



Almennir skilmálar

Skilmáli AS-1

Almennir skilmálar gilda um allar váttryggingar félagsins nema ákvæði sérskilmála kveða á um annað. Ákvæði í sérskilmálum ganga framur ákvæðum í almennum skilmála ef ekki er fullt samræmi þar á milli. Ákvæði í váttryggingarskírteini ganga framur ákvæðum í skilmálum og frávikjanlegum lagaákvæðum.

Í skilmálum merkir hugtakið „félagið“ Vörður tryggingar hf. og Vörður líftryggingar hf.

Um váttryggingarsamninga gilda ákvæði laga um váttryggingarsamninga nr. 30/2004, hér eftir vsl. Félagið vinnur persónuupplýsingar í samræmi við lög um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga nr. 90/2018, hér eftir pvl.

Skilgreiningar

Skaðatrygging

Með skaðatryggingu er átt við váttryggingu gegn tjóni eða eyðileggingu á hlut, réttindum eða öðrum hagsmunum, váttryggingu gegn skaðabótaábyrgð eða kostnaði og aðra váttryggingu sem ekki er persónutrygging.

Persónutrygging

Með persónutryggingu er átt við líf- og heilsutryggingar.

Sérskilmálar

Með sérskilmálum er átt við þá skilmála sem gilda fyrir hverja tryggingu fyrir sig.

1. Upphaf og lok váttryggingarsamninga

1. gr. Upphaf váttryggingar

Váttrygging tekur gildi þegar samningur um váttrygginguna er gerður, þ.e. þegar félagið eða váttryggingartaki hefur samþykkt tilboð hins, sé ekki annað ákveðið í lögum eða samningi.

Hafi váttryggingartaki sent skriflega og fullbúna váttryggingarbeiðni til félagsins öðlast váttryggingin gildi við móttöku hennar, nema váttryggingartaki hafi óskað eftir öðrum gildistökutíma eða beiðninni sé hafnað við áhættumat félagsins, sbr. 13. og 74. gr. vsl.

2. gr. Endurnýjun

Váttryggingin gildir fyrir það tímabil sem tiltekið er í váttryggingarskírteini. Að því loknu endurnýjast váttryggingin sjálfkrafa í eitt ár í senn, nema um annað sé samið. Sé um skammtímatryggingu að ræða endurnýjast hún ekki. Sama á við þar sem skýrlega er tekið fram í skilmálum að váttryggingin falli niður við ákveðið tímamark.

3. gr. Upplýsingaskylda váttryggingartaka

Við gerð eða endurnýjun váttryggingarsamninga ber váttryggingartaka, eða eftir atvikum váttryggðum, að veita félaginu þær upplýsingar um váttryggingaráhættuna sem félagið óskar, sbr. 19. og 82. gr. vsl. Sömmuleiðis ber váttryggingartaka, og eftir atvikum váttryggðum, að greina félaginu frá sérstökum atvikum sem hann veit eða má vita að hafi þýðingu fyrir mat félagsins á áhættunni.

Váttryggingartaki skal upplýsa félagið tafarlaust ef váttryggingartaki flyst búferlum eða ef aðsetur hans breytist af öðrum orsökum. Einnig skal váttryggingartaki upplýsa félagið ef hann flytur utan, enda fellur ábyrgð samkvæmt ákveðnum tegundum trygginga niður við slíkar aðstæður.

Skýri váttryggingartaki sviksamlega frá eða leyni atvikum, er skipta máli um áhættu félagsins, eða gefur að öðru leyti rangar upplýsingar til félagsins, getur það haft í för með sér að bótaábyrgð félagsins takmarkast eða fellur niður, sbr. 20. og 83. gr. vsl.

4. gr. Uppsagnarréttur váttryggingartaka

Váttryggingartaki getur sagt upp váttryggingu, sem endurnýjast sjálfkrafa, með sannanlegum hætti með mánaðar fyrirvara hvenær sem er á váttryggingartímabilinu, þó eigi síðar en tveimur vikum fyrir endurnýjunardag, og miðast uppsögn við næstu mánaðamót á eftir.

Ef um persónutryggingar er að ræða getur váttryggingartaki sagt upp váttryggingu hvenær sem er og tekur uppsögnin gildi þann dag sem váttryggingartaki óskar þess.

Váttryggingartaka er jafnframt heimilt að segja upp váttryggingu, sem endurnýjast sjálfkrafa, vegna flutnings váttryggingarinnar til annars félags, sbr. 14. og 75. gr. vsl. Skal þá tilkynna félaginu um uppsögn með mánaðar fyrirvara og miðast uppsögn við næstu mánaðamót þar á eftir. Upplýsa skal til hvaða váttryggingarfélags er flutt og frá hvaða tíma.

Þegar váttryggingin er tekin vegna atvinnurekstrar, þar sem umfang rekstraraðila samsvarar fleiri en fimm ársverkum eða starfsemi fer að mestu leyti fram erlendis, getur váttryggingartaki aðeins sagt váttryggingunni upp við endurnýjun hennar og skal uppsögn í síðasta lagi hafa borist félaginu einum mánuði fyrir lok váttryggingartímabilsins.

5. gr. Uppsagnarréttur félagsins

Félagið getur sagt upp váttryggingarsamningi vegna eftirfarandi aðstæðna, nema annað sé lögboðið:

- Með 14 daga fyrirvara ef veittar eru rangar eða ófullnægjandi upplýsingar um váttryggða áhættu, sbr. 21. og 84. gr. vsl.
- Fyrirvaralaust ef váttryggingartaki hefur svíksamlega vanrækt upplýsingaskyldu sína um váttryggða áhættu, sbr. 21. og 84. gr. vsl.
- Með viku fyrirvara ef váttryggður veitir af ásetningi rangar eða ófullnægjandi upplýsingar sem hann veit eða má vita að leiða til þess að hann fær greiddar bætur sem hann á ekki rétt til, sbr. 47. og 120. gr. vsl. Félaginu er enn fremur heimilt að segja upp öllum öðrum váttryggingarsamningum sem váttryggður hefur hjá félaginu, með sama fyrirvara, þegar svo stendur á.
- Með tveggja mánaða fyrirvara, sbr. 15. og 76. gr. vsl, ef fyrir hendi eru sérstök atvik, t.d.:
 - Þegar tjónþungi váttryggingar er meiri en eðlilegt getur talist, t.d. þrjú tjón eða fleiri á 12 mánuðum.
 - Ef váttryggður hefur valdið tjóni af ásetningi.
 - Ef váttryggður brýtur gegn varúðarreglum.
 - Ef alvarlegur trúnaðarbrestur hefur orðið milli váttryggðs og félagsins.
 - Við vanefndir á greiðslu iðgjalda.
 - Ef aðstæður váttryggðs, þ.m.t. starf hans og lífshættir, breytast á váttryggingartímabilinu, eða ef notkun váttryggðs hlutar, starfsemi váttryggðs eða aðstæður almennt sem áhrif geta haft á váttrygginguna breytast, á þann hátt að félagið hefði ekki samþykkt váttrygginguna ef slíkar upplýsingar hefðu legið fyrir við upphaf váttryggingartímabilsins.
- Félaginu er heimilt að neita að endurnýja váttrygginguna þegar fyrir liggja sérstakar ástæður, sbr. 2. mgr. 18. gr. vsl. og skal slíkt gert með tveggja mánaða fyrirvara fyrir endurnýjun. Skal félagið senda frá sér tilkynningu þess efnis samkvæmt ákvæðum sömu laga.

6. gr. Eigendaskipti

Við eigendaskipti að hinu váttryggða telst nýr eigandi váttryggður í 14 daga frá eigendaskiptum, enda hafi hann ekki keypt aðra váttryggingu, sbr. 40. gr. vsl.

7. gr. Áhættumat

Þegar um er að ræða váttryggingu á fasteign eða lausafé áskilur félagið sér rétt til áhættuskoðunar á hinu váttryggða og geymslu þess hvenær sem er fyrir töku váttryggingarinnar, við endurnýjun hennar eða á váttryggingartímanum. Sama á við um áhættuskoðanir á starfsemi hins váttryggða vegna ábyrgðartrygginga og trygginga á áhætturekstri. Félagið getur gefið sérstök fyrirmæli eða sett sérstaka varúðarreglu um meðferð hins váttryggða á grundvelli slíkrar skoðunar eða tekið tillit til hennar við ákvörðun iðgjalda við endurnýjun.

Áhættumat í persónutryggingum byggir á heilsufarsupplýsingum sem hinn váttryggði veitir félaginu fyrir váttryggingartöku eða eftir atvikum fyrir endurnýjun. Ákvörðun um veitingu váttryggingar, iðgjöld og hugsanlegar takmarkanir á vernd váttryggingarinnar byggir á þessu áhættumati í þeim tilvikum sem það fer fram.

8. gr. Eigin áhætta

Í sérhverju bótaskyldu tjóni ber váttryggður sjálfur eigin áhættu sem tiltekin er í váttryggingarskírteini eða í þeim sérskilmála hverju sinni. Váttryggingartaki og váttryggður bera sameiginlega ábyrgð og óskipta skyldu til þess að endurgreiða félaginu að fullu fjárhæð eigin áhættu og getur félagið valið að hvorum það beinir kröfu um endurgreiðslu.

2. Iðgjald váttryggingarsamninga

9. gr. Ákvörðun iðgjalda

Iðgjald fyrir váttryggingu er reiknað eftir iðgjaldaskrá félagsins. Félagið áskilur sér rétt til að ákveða endurnýjunariðgjald, m.a. eftir nýrri iðgjaldaskrá, með hliðsjón af almennri áhættubreytingu, sérstakri áhættubreytingu, verðlagsþróun, tjóna- og viðskiptasögu og öðrum orsökum.

Þegar iðgjald reiknast af breytilegum stærðum, m.a. veltu, vinnulaun, fjölda starfsmanna, véla eða tækja, skal áætla iðgjald í upphafi váttryggingartímabils en endanlegt iðgjald greiðist við lok þess. Váttryggingartaki skal upplýsa félagið, innan eins mánaðar frá lokum váttryggingartímabils, um þær upplýsingar sem teljast nauðsynlegar til endanlegrar ákvörðun iðgjalds. Ef upplýsingar berast ekki innan þess tíma getur félagið ákveðið endanlegt iðgjald eins og það álitur sanngjarnt. Ef endanlegt iðgjald er hærra en bráðabirgðaiðgjald sem reiknað var, ber váttryggingartaka að greiða mismuninn innan viku frá því að þess var krafist. Sé endanlegt iðgjald lægra en bráðabirgðaiðgjaldið ber félaginu að endurgreiða mismuninn innan viku frá því að útreikningur gat farið fram.

10. gr. Greiðsla iðgjalda

Iðgjald váttryggingarinnar fellur í gjalddaga á fyrsta degi hvers váttryggingartímabils. Váttryggingartaka er skylt að greiða iðgjald á gjalddaga og skal greiða fyrir það tímabil sem váttryggingin er í gildi. Félagið sendir váttryggingartaka tilkynningu um greiðslu iðgjaldsins. Sé iðgjald ekki greitt innan greiðslufrests reiknast dráttarvextir á iðgjaldið.

Krafa um greiðslu iðgjalds er send með rafrænum leiðum, s.s. með kröfu í netbanka váttryggingartaka, með tölvupósti eða á „mínun síðum“ á vef félagsins. Váttryggingartaki getur óskað eftir að krafa um greiðslu sé send með bréfpósti á heimilisfangs váttryggingartaka samkvæmt Þjóðskrá og er honum skylt að tilkynna félaginu um breytingar á heimilisfangi.

11. gr. Gjaldþagi og vanskil

Sé iðgjald ekki greitt þegar greiðslufresti lýkur er félaginu heimilt að senda sérstaka aðvörun, þar sem greiðslu er krafist innan 14 daga, ella fellur váttryggingin og ábyrgð félagsins niður, sé iðgjald enn ógreitt, sbr. 33. og 96. gr. vsl. Váttryggingartaki skal engu að síður greiða iðgjald fyrir það tímabil sem váttrygging var í gildi.

Hafi váttryggingartaki ekki samið sérstaklega við félagið um greiðslu iðgjaldsins áður en frestur rennur út telst það ógreitt, ef það er ekki að fullu greitt þegar fresturinn er úti.

Þegar váttrygging er tekin með einhliða yfirlýsingu váttryggingartaka er greiðslufrestur iðgjaldsins 7 dagar frá því að félagið sendi kröfu um greiðslu þess. Sé iðgjaldið ekki greitt að fullu innan þess frests fellur váttryggingin þegar úr gildi án frekari fyrirvara.

12. gr. Endurgreiðsla iðgjalda

Nýti váttryggingartaki eða félagið sér heimildir sínar, skv. þessum skilmála og vsl., til að slíta váttryggingarsamningnum á váttryggingartímabilinu endurgreiðir félagið iðgjald váttryggingarinnar hlutfallslega. Sé iðgjald ákveðið árstíðabundið er heimilt að taka tillit til þess við endurgreiðslu iðgjaldsins, sbr. 2. mgr. 17. gr. vsl. Sé andvirði váttryggðra muna eða annarra hagsmuna greitt út við altjón og váttryggingin fellur niður af þeim sökum kemur ekki til endurgreiðslu iðgjalds.

13. gr. Gjaldmiðill og gengi

Fjárhæðir váttryggingar eru í íslenskum krónum (ISK) nema annað leiði af lögum eða sé sérstaklega tilgreint í váttryggingarskírteini.

Bætur greiðast í íslenskum krónum nema sérstaklega sé samið um annað. Sé váttryggingarfjárhæð eða fjárhæð eigin áhættu tilgreind í öðrum gjaldmiðli skulu þær við bótauppgjör umreiknaðar í íslenskar krónur miðað við miðgengi Seðlabanka Íslands á tjónsdegi.

14. gr. Váttryggingarfjárhæð

Váttryggingarfjárhæð kemur fram á váttryggingarskírteini eða í hverjum og einum sérskilmála og miðast að öllu jöfnu við heildarverðmæti hins váttryggða eða mat á áhættu. Í váttryggingu á fasteign miðast fjárhæðin við brunabótamat hennar við upphaf váttryggingartímabilsins. Váttryggingarfjárhæð afmarkar þær hámarksbætur ásamt kostnaði sem geta komið til greiðslu á váttryggingartímabilinu í heild og einnig vegna hvers einstaks tjónsatburðar fyrir hvern váttryggðan eða vegna einstaks hlutar, pars eða samstæðu eftir því sem við á hverju sinni. Upphæð váttryggingarfjárhæðar telst þó ekki sönnun á verðmæti hinna váttryggðu hagsmuna fyrir tjónsatburð. Verði fleiri en eitt tjónsatvik rakið til sömu orsakar teljast þau öll vera af völdum eins tjónsatburðar í ábyrgðartryggingum.

3. Skyldur váttryggðs vegna tjónsatburðar

15. gr. Aukin áhætta

Váttryggingartaki skal tilkynna félaginu tafarlaust um þær breytingar sem varða hina váttryggðu áhættu í skaðatryggingum. Ef um persónutryggingar er að ræða ber að tilkynna félaginu um breytingar á starfi eða búsetu. Með breytingum er átt við hvers kyns breytingar á váttryggingarstað, á notkun eða notkunar sviði hins váttryggða, lán, leigu, sölu eða öðru framsali eigna eða afnotaréttar hins váttryggða, skráningu eða afskráningu hins váttryggða eða hverjar aðrar breytingar, sem geta haft í för með sér aukna áhættu fyrir félagið.

16. gr. Ráðstafanir til að afstýra eða draga úr tjóni

Þegar váttryggingaratburður hefur orðið eða bein hættu er á því að hann muni bera að höndum, skal váttryggður reyna að afstýra tjóninu eða draga úr umfangi þess. Váttryggðum ber einnig að fara eftir sanngjörnum og eðlilegum fyrirmælum félagsins sem eru til þess fallin að draga úr tjónshættu eða umfangi tjóns. Þegar um slys eða veikindi er að ræða ber váttryggðum að leita til læknis, gangast undir nauðsynlegar lækniáðgerðir og fara í öllu að fyrirmælum læknis. Jafnframt ber váttryggingartaka og váttryggðum að gera það sem í þeirra valdi stendur til að tryggja möguleika félagsins á endurkröfu þriðja aðila þegar slíkt á við, þar til félagið getur sjálft gætt hagsmuna sinna.

Vanræksla á framangreindum skyldum getur haft í för með sér lækkun eða missi bótaréttar, sbr. 28. og 93. gr. vsl. Hafi váttryggður af þessum sökum orðið fyrir útgjöldum mun félagið endurgreiða þau að því leyti sem þau teljast réttlætánleg.

Þjófnað, innbrot, rán, skemmdarverk og árás skal ávallt tilkynna lögreglu eða næsta yfirvaldi og framvísa skýrslum þeirra hjá félaginu. Á ferðalögum erlendis skal einnig tilkynna fararstjóra um framangreinda atburði ef hans nýtur við.

17. gr. Tjónstilkynning fyrir bótakrafna

Þegar tjón hefur átt sér stað skal váttryggður án ástæðulauss dráttar tilkynna félaginu um váttryggingaratburð með sannanlegum hætti. Váttryggður glatar rétti til bóta ef hann tilkynnir ekki félaginu um kröfu sína innan árs frá því að hann vissi um atvik sem bótakrafna er reist á, sbr. 1. mgr. 51. gr. vsl. Ef félagið hafnar kröfu váttryggðs í heild eða hluta glatar hann rétti til bóta ef hann hefur ekki höfðað mál eða krafist meðferðar málsins fyrir Úrskurðarnefnd í váttryggingarmálum innan árs frá því að hann fékk skriflega tilkynningu félagsins um að kröfu hans væri hafnað, sbr. 51. og 124. gr. vsl.

Vanræksla á tilkynningarskyldu getur haft í för með sér lækkun eða missi bótaréttar ef hún leiðir til skerðingar á möguleikum félagsins til þess að rannsaka málsatvik eða gæta hagsmuna sinna, sbr. 28. og 92. gr. vsl.

Krafa váttryggðs um bætur getur fyrnst samkvæmt reglum, 52. gr. og 125. gr. vsl. Sérreglur kunna að gilda um fyrningu samkvæmt lögum á einstökum sviðum.

18. gr. Upplýsingaskylda vegna tjóns

Váttryggður, eða sá sem telur sig eiga kröfu á hendur félaginu, skal veita félaginu allar þær upplýsingar og þau gögn sem hann hefur undir höndum eða getur útvegað og félagið þarf til þess að meta ábyrgð sína og greiða bætur, sbr. 1. mgr. 47. gr. vsl.

Ef váttryggður veitir af ásetningu rangar eða ófullnægjandi upplýsingar sem hann veit eða má vita að leiða til þess að hann fær bætur, sem hann á ekki rétt á, fellur niður allur réttur hans, sbr. 2. mgr. 47. gr. vsl.

4. Þættir sem hafa áhrif á bótarétt

19. gr. Svikasamleg háttsemi eða ásetningur váttryggðs

Sá sem svikasamlega vanrækir upplýsingaskyldu sína gagnvart félaginu missir allan rétt samkvæmt váttryggingarsamningi. Sé um fleiri váttryggingarsamninga að ræða getur hann auk þess misst rétt til bóta samkvæmt þeim vegna sama váttryggingaratburðar, sbr. 20.-21. og 47. gr. vsl. sem og 83. og 120. gr. sömu laga.

Ef tjón verður rakið til ásetnings váttryggðs fellur bótaábyrgð félagsins niður. Valdi váttryggður tjóni af stórkostlegu gáleysi getur það leitt til takmörkunar eða brottfalls bótaábyrgðar félagsins, sbr. 27. og 90. gr. vsl. Þetta gildir ekki um ábyrgðartryggingar.

20. gr. Háttsemi annarra

Ákvæði, sem kveða á um að réttur váttryggðs eða þriðja aðila til bóta úr skaðatryggingum skerðist eða falli niður vegna athafna eða athafnaleysis váttryggðs, eiga einnig við um samsvarandi háttsemi manns sem með samþykki váttryggðs er ábyrgur fyrir

hinu váttryggða sem og háttsemi maka váttryggða sem býr með honum og manns sem hinn váttryggði býr með í föstu varanlegu sambandi, sbr. 2. mgr. 29. gr. vsl.

Sé váttrygging tekin í tengslum við atvinnustarfsemi getur félagið borið fyrir sig háttsemi starfsmanna váttryggðs, sbr. 3. mgr. 29. gr. vsl.

21. gr. Tvítrygging

Ef hagsmunir þeir, sem váttrygging þessi tekur til, eru einnig váttryggðir með annarri váttryggingu getur váttryggður valið úr hvaða váttryggingu hann krefst bóta, þar til hann hefur fengið þær bætur sem hann á kröfu til. Ef fleiri en eitt váttryggingarfélag bera ábyrgð á tjóni skulu þau, sé ekki um annað samið, greiða bætur hlutfallslega eftir ábyrgð hvers þeirra um sig á tjóninu, sbr. 37. gr. vsl. Það félag, sem bætir tjónið, getur endurkrafið önnur félög hlutfallslega. Þetta ákvæði á ekki við um slysatryggingar og persónutryggingar.

22. gr. Undirtrygging

Mikilvægt er að váttryggingarfjárhæðin sé ávallt í samræmi við verðmæti hins váttryggða. Sé váttryggingarfjárhæðin lægri en verð hinna váttryggðu hagsmuna, er ábyrgð félagsins aðeins hlutfallsleg eftir mun, sem er á váttryggingarfjárhæðinni og heildarverðmæti hins váttryggða. Sé heildarverðmæti hins váttryggða hærra en váttryggingarfjárhæðin greiðir félagið aðeins hlutfallslegar tjónabætur samkvæmt eftirfarandi formúlu:

Váttryggingarfjárhæð x Tjónsupphæð
Raunverulegt verðmæti þess sem er váttryggt

5. Meðferð bótakrafna og uppgjör bóta

23. gr. Virðisaukaskattur

Ef váttryggður eða tjónþoli á rétt á endurgreiðslu á virðisaukaskatti áskilur félagið sér rétt til að hafa framkvæmd á viðgerð og/eða uppgjóri tjóns á þann hátt að endurgreiðsla á virðisaukaskattinum komi til lækkunar á fjárhæð tjónsins í samræmi við lög og reglugerðir þar um.

24. gr. Skuldajöfnun

Þegar váttryggingartaki öðlast rétt til bóta hefur félagið rétt til að skuldajafna vangoldnu iðgjaldi gegn váttryggingarbótum sem því ber að greiða, sbr. 49. og 122. gr. vsl.

25. gr. Vextir

Í þeim tilvikum sem fjárhæð bóta miðast ekki við verðlag á uppgjörstigi greiðir félagið vexti af bótafjárhæðum, sbr. 50. og 123. gr. vsl. Í ábyrgðartryggingum greiðast vextir, sem váttryggðum ber að greiða af skaðabótakröfu, samkvæmt ákvæðum laga um vexti og verðtryggingu nr. 38/2001 eða ákvæðum skaðabótalaga nr. 50/1993. Um dráttarvexti gilda reglur III. kafla laga um vexti og verðtryggingu.

Vextir greiðast þótt greiðsla félagsins verði af þeim sökum umfram váttryggingarfjárhæðina. Ná samtala höfuðstóls og vaxta ekki eigin áhættu váttryggingarinnar greiðir félagið ekki vexti. Sé váttryggingarfjárhæðin lægri en höfuðstóll bótafjárhæðar, greiðist þó aðeins sá hluti vaxta, er svarar til váttryggingarfjárhæðarinnar.

26. gr. Tjón á váttryggingartímabilinu

Hafi félagið greitt tjón úr váttryggingunni á váttryggingartímabilinu þá lækkar váttryggingarfjárhæðin um það sem bótunum nemur frá tjónsdegi til loka váttryggingartímabils, nema greitt sé hlutfallslegt aukaiðgjald það sem eftir lifir tímabils.

27. gr. Endurkröfuréttur félagsins

Eigi váttryggður fébótakröfu á hendur öðrum vegna bótaskyldu tjóns, öðlast félagið þann rétt að svo miklu leyti sem það hefur greitt bætur vegna tjónsins.

28. gr. Gagnaöflun og greiðsla kostnaðar

Þegar um persónutryggingar er að ræða greiðir félagið venjubundinn kostnað við öflun læknisvottorða sem það telur nauðsynleg til afgreiðslu kröfu um bætur úr váttryggingunni, svo sem áverkavottorð, einfalt vottorð um óvinnufærni og lokavottorð. Auk þessa greiðir félagið kostnað vegna annarra vottorða, sem félagið telur nauðsynleg og aflað er að beiðni þess eða með samþykki þess. Jafnframt greiðir félagið fyrir mat utan réttar á örorku, sem aflað er í samráði við félagið, þó ekki ef bersynilegt er að varanlegar afleiðingar eru engar eða ná ekki tilskyldu lágmarki.

6. Undanþágur frá bótaskyldu

29. gr. Hryðjuverk, ófriðarátök, kjarnorka

Vátryggingin bætir ekki tjón sem beint eða óbeint orsakast af kjarnorku, jónandi geislun, geislavirkum efnum, styrjöldum, hryðjuverkum, innrás, hernaðaraðgerðum, uppreisn, borgarastríði, óeirðum, uppþoti, verkfalli eða svipuðum aðgerðum.

30. gr. Náttúruhamfarir

Vátryggingin bætir ekki tjón sem orsakast af jarðskjálfta, eldgosi, skriðufalli, snjóflóði, vatns- eða sjávarflóði og hvers kyns náttúruhamförum án tillits til orsaka þeirra. Eignatjón vegna náttúruhamfara eru bætt af Náttúruhamfaratryggingu Íslands skv. lögum nr. 55/1992 í samræmi við reglur stofnunarinnar.

31. gr. Netárás

Félagið bætir ekki tjón vegna netárása sem orsaka skemmdir á hvers konar tölvubúnaði, hugbúnaði, rafrænum gögnum, nema það sé sérstaklega tilgreint í vátryggingarskírteini. Sama á við um hvers konar tjón sem verða vegna þess að aðgengi að gögnum, hugbúnaði eða öðrum tölvubúnaði er skert eða tjón sem verða vegna notkunar á þesskonar búnaði, hvort sem notkunin er að vilja vátryggðs eða afleiðing af aðgerðum þriðja aðila.

32. gr. Verkfallsaðgerðir og farsóttir

Félagið bætir ekki tjón sem hlýst af vinnustöðvun, verkfalli eða verkfallsaðgerðum af neinu tagi. Félagið bætir ekki tjón, sem beint eða óbeint hlýst af farsótt eða smitsjúkdómum af hvaða tagi sem er. Undanþága um farsóttir og smitsjúkdóma á ekki við um persónutryggingar, ferðatryggingar og sjúkrakostnaðartryggingar nema þess sé getið í viðkomandi skilmálum.

7. Persónuvernd og vinnsla persónuupplýsinga

33. gr. Persónuvernd

Öll vinnsla félagsins á persónuupplýsingum fer fram í samræmi við lög um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga.

Persónuupplýsingar eru þær upplýsingar sem hægt er að greina beint eða óbeint, svo sem með tilvísun í auðkenni eins og nafn, kennitölu, staðsetningargögn o.fl., sbr. 2. tl. 3. gr. pvl. Með vinnslu persónuupplýsinga er átt við aðgerð eða röð aðgerða þar sem persónuupplýsingar eru unnar, hvort sem vinnslan er sjálfvirk eða ekki, svo sem söfnun, skráning, flokkun, miðlun og dreifing, sbr. 4. tl. 3. gr. pvl.

Persónuverndarstefna félagsins er aðgengileg á heimasíðu félagsins en þar má finna nánari útlistun á því hvernig félagið vinnur persónuupplýsingar og í hvaða tilgangi. Í lögnum má einnig finna varðveislutíma persónuupplýsinga, réttindi einstaklinga og tengiliðar upplýsingar persónuverndarfulltrúa félagsins.

34. gr. Vinnsla persónuupplýsinga

Félagið vinnur persónuupplýsingar samkvæmt skilmálum þessum, sérskilmálum, reglum og í samræmi við persónuverndarstefnu félagsins og ákvæði gildandi persónuverndarlaga á hverjum tíma. Vinnsla persónuupplýsinga er forsenda fyrir þeirri þjónustu sem félagið veitir og nauðsynleg til að félagið geti fullnægt skyldum sínum samkvæmt vátryggingarsamningi.

Félagið óskar einungis eftir þeim upplýsingum sem það telur nauðsynlegt til að geta sinnt þjónustu við vátryggða og vátryggingartaka. Sama á við um upplýsingaöflun frá þriðja aðila. Félagið miðlar einnig persónuupplýsingum til ýmissa þriðju aðila sem sinna þjónustu við félagið s.s. sölu vátrygginga og þjónustu við viðskiptavinum þess. Félagið er áfram ábyrgt fyrir slíkri vinnslu persónuupplýsinga þrátt fyrir að aðrir kunni að sinna þjónustunni. Persónuupplýsingar eru einungis notaðar í þeim tilgangi sem þeirra var aflað.

Félagið er ábyrgðaraðili þeirra upplýsinga sem vátryggingartaki veitir því á grundvelli samnings við félagið, sbr. 6. tl. 3. gr. pvl. Félagið geymir aðeins þær upplýsingar sem nauðsynlegar eru fyrir það til að þjónusta vátryggða eða vátryggingartaka eða þær upplýsingar sem lög og reglur gera kröfu á um að sé aflað. Sama á við um þær upplýsingar sem félagið aflar frá opinberum aðilum á grundvelli samningssambands.

Persónuupplýsingar eru varðveittar eins lengi og viðskiptasamband varir og lög mæla fyrir um eða hagsmunir félagsins krefjast og málefnaleg ástæða þykir til.

Á grundvelli samningssambands við vátryggingartaka, lagaheimildar, samþykkis eða annarra lögmætra hagsmuna, eru teknar sjálfvirkar ákvarðanir um þjónustu, þ.m.t. á grundvelli persónusniðs. Tilgangur slíkrar vinnslu er að veita

viðskiptavinum sérsniðna þjónustu. Sjálfvirk ákvörðun og eftir atvikum persónusnið er unnið úr þeim persónuupplýsingum sem félagið safnar hjá váttryggingartaka eða félagið hefur þegar um váttryggðan t.d. aldur, búsetu, tjónatíðni, fjöldi trygginga o.s.frv. og iðgjöld ákvarðast m.a. á grundvelli þessara upplýsinga. Dæmi um sjálfvirka ákvörðunartöku er veiting váttryggingar sem tekur mið af upplýsingagjöf sem váttryggingartaki veitir. Váttryggingartaki getur sjálfur stýrt því að hve miklu leyti hann kys að fá sérsniðna þjónustu byggða á gerð persónusniðs.

Á grundvelli samningssambands, lagaskyldu, lagaheimildar og brýnna hagsmuna, notar félagið persónuupplýsingar til að þróa og/eða kynna vörur, þjónustu eða viðskiptalausnir, sem og til að tryggja gæði veittrar þjónustu, hafa yfirsýn yfir stöðu váttryggingartaka og tryggja rétta ákvörðun iðgjalda.

35. gr. Markaðsmál

Vinnsla persónuupplýsinga kann að fara fram í markaðslegum tilgangi á grundvelli lögmætra hagsmuna félagsins. Félagið áskilur sér rétt til að nota tilteknar persónuupplýsingar váttryggingartaka í þeim tilgangi að þróa og kynna vörur, þjónustu eða viðskiptalausnir. Persónuupplýsingar eru einnig notaðar til að bæta þjónustu við váttryggða og váttryggingartaka. Félagið getur þurft að hafa samband við váttryggða í þeim tilgangi t.d. í gegnum tölvupóst, með símtölum, smáskilaboðum eða í gegnum mínar síður eða með sambærilegum samskiptaleiðum.

Félagið vinnur nauðsynlegar upplýsingar um váttryggingartaka og váttryggða með vefkökum (e. cookies) á vef félagsins og á mínum síðum m.a. til að sniða vefsvæðið að þörfum notenda og til að upplifunin verði sem best og til að greina frávik frá hefðbundinni viðskiptahegðun.

8. Ýmis ákvæði

36. gr. Tjónagrunnur

Öll tjón sem tilkynnt eru til félagsins eru skráð í sérstakan tjónagrunn sem hýstur er af Creditinfo. Í tjónagrunninn mun félagið skrá kennitölu tjónþola ásamt upplýsingum um tegund tryggingar, tegund tjóns, dagsetningu tjóns, dagsetningu skráningar í tjónagrunninn, staðsetningu tjóns og einkvæmu númeri tjónþola, s.s. númeri ökutækis.

Tilgangurinn með skráningu framangreindra upplýsinga í tjónagrunninn er að reyna að koma í veg fyrir váttryggingarsvik og ofgreiðslu váttryggingarbóta, s.s. þegar tjónsatvik er tilkynnt til fleiri en eins tryggingafélags án gildra ástæðna. Vinnsla upplýsinga í öðrum tilgangi er óheimil.

Eingöngu þeir starfsmenn félagsins sem starfa að tjónauppgjöri hafa aðgang að tjónagrunninum og er aðgangur þeirra háður því skilyrði að þeir gefi upp tilefni vinnslunnar í hvert sinn sem upplýsingunum er flett upp. Öllum upplýsingum verður eytt úr tjónagrunninum þegar þeirra gerist ekki lengur þörf í þágu tilgangs vinnslunnar, þó í síðasta lagi þegar tíu ár eru liðin frá skráningu upplýsinganna.

37. gr. Upplýsingagjöf

Félagið hefur sett sér stefnu um samfélagslega ábyrgð, sem m.a. felur það í sér að bera virðingu fyrir náttúrunni og að auka umhverfisvæna þætti í allri starfsemi félagsins. Með hliðsjón af þessari stefnu afhendir félagið að meginstefnu til ekki upplýsingar eða gögn til váttryggingartaka á pappírformi, nema váttryggingartaki hafi sérstaklega óskað eftir því með sérstakri beiðni þar að lútandi á mínum síðum.

Félagið sendir váttryggingartaka upplýsingar og tilkynningar vegna viðskipta í gegnum mínar síður, með tölvupósti eða með öðrum samskiptaleiðum sem félagið notar á hverjum tíma, nema annað leiði af lögum. Félagið sendir sjálfvirkar tilkynningar (e. push notification) með rafrænum hætti í gegnum mínar síður. Váttryggingartaki getur breytt slíkum sjálfvirkum tilkynningum á mínum síðum.

38. gr. Réttur þriðja manns

Váttrygging þessi er ekki til hagsbóta fyrir veðhafa nema félaginu sé tilkynnt það sérstaklega og það skráð á váttryggingarskirteini. Meðváttryggður getur aldrei eignast meiri réttindi á hendur félaginu heldur en hinn váttryggði.

39. gr. Meðferð ágreiningsmála

Ef félagið hafnar bótakröfu í heild eða að hluta er unnt að bera slíkan ágreining undir Úrskurðarnefnd í váttryggingarmálum. Að sama skapi má bera undir nefndina allan ágreining sem varðar ákvæði laga um váttryggingarsamninga. Í vissum tilvikum er jafnframt hægt að bera undir nefndina ágreining um fjárhæðir. Úrskurðarnefndin fjallar einnig um ágreining um fjárhæð upp að ákveðnum mörkum. Váttryggingartaki getur aflað sér frekari upplýsinga um Úrskurðarnefnd í váttryggingarmálum inn á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins (fme.is) og heimasíðu nefndarinnar (www.nefndir.is/vatrygging).

Ágreining um bótaskyldu félagsins er varðar sök og sakarskiptingu skv. 5. gr. laga um ökutækjatriyggingar nr. 30/2019, má leggja fyrir Tjónanefnd váttryggingafélaganna. Álit tjónanefndar er ekki bindandi og skjóta má úrskurði Tjónanefndar til Úrskurðarnefndar í váttryggingamálum.

40. gr. Heimili og varnarþing

Heimili félagsins og varnarþing er í Reykjavík. Dómsmál sem kunna að rísa vegna þessa váttryggingarsamnings skulu rekin fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur, nema annað leiði af þjóðréttarsamningum sem Ísland er bundið af.

Skilmálar þessir gilda frá 01.08.2022