

TARBIJAVAIKLUSTE KOMISJONI OTSUS

Asja number	19-1/22-11953-019
Otsuse kuupäev	14. dets 2022
Komisjoni koosseis	Esimees Alar Urm, liikmed Jüri Aava, Marianne Metssoon
Tarbija	
Kaupleja	If P&C Insurance AS, 10100168
Tarbija nõue	Kindlustushüvitise tasumise nõue.
Asja läbivaatamise aeg	29. nov 2022

Resolutsioon:

- 1) Jätta avaldus rahuldamata.
- 2) Kui pooled komisjoni otsusega ei nõustu võib sama vaidluse läbivaatamiseks pöörduda maakohtusse.

Asjaolud:

Kaupleja ja tarbija vahel on sõlmitud kindlustusleping nr.LL000329240 lemmiklooma, koer Dori kindlustamiseks.

08.08.2022 on kaupleja edastanud teate lepingu ennetähtaegsest lõpetamisest.

Tarbija leiab, et kaupleja on lepingu ülesütlemisega lepingut rikkunud .

Kindlustuslepingus on sätestatud omavastutus 45 eurot, kuid kindlustus on kohaldanud omavastutust 60 eurot. Avaldaja on saatnud 2 arvet kahjukäsitlusse, mida ei ole tasutud.

Avaldaja leiab, et tasumisele kuulub täiendav kindlustushüvitis ja samuti on lepingu ülesütlemine tühine.

Kaupleja seisukoht:

1. Pooled on sõlminud lemmiklooma kindlustuslepingud, millega kindlustati koer DORI (yorkshire'i terjer). Sõlmitud on järgmised lemmikloomakindlustuse lepingud: poliis nr 3H1511003534813 kehtivusega 24.06.2020 – 23.06.2021; poliis nr 3H1511013534813 kehtivusega 24.06.2021 – 23.06.2022; poliis nr LL000329240 kehtivusega alates 24.06.2022.

2. Tarbija esitas 28.07.2022 kindlustusandjale kümme erinevat kahjuavaldust koos kahju suurust tõendavate dokumentidega. Iga kahjuavaldus puudutas erinevatel kuupäevadel pikema perioodi jooksul toimunud kindlustatud koera meditsiinilist sekkumist nõudnud juhtumit. Kaupleja tuvastas, et kindlustusjuhtumiteks kvalifitseerub kümnest kahjunõudest viis juhtumit. Tagantjäreli erinevate juhtumite asjaolude tuvastamine on komplitseeritud ja aeganõudev menetlus. Selleks, et lihtsustada enda tööd liitis kaupleja kõik kindlustusjuhtumitega vähegi seotud hüvitamisele kuuluvate kuludokumentide summad kokku ja jagas saadud summa viie erineva juhtumi vahel ning arvestas maha viis omavastutust.

3. VÕS § 448 lg 1 kohaselt peab kindlustusvõtja kindlustusjuhtumi toimumisest viivitamata kindlustusandjale teatama. VÕS § 449 lg 1 kohaselt, kui kindlustusandjal tekib kindlustusvõtja käesoleva seaduse §-s 448 sätestatud kohustuse rikkumise tagajärjel kahju, võib kindlustusandja selle ulatuses täitmise kohustust vähendada. VÕS § 449 lg 2 kohaselt, kui kindlustusvõtja rikub käesoleva seaduse §-s 448 sätestatud kohustust tahtlikult, vabaneb kindlustusandja täitmise kohustusest. Kindlustusjuhtumist viivitamatu teatamine on kindlustusvõtja põhikohustus. Kaupleja on kindlustusjuhtumist teatamisele eraldi tähelepanu juhtinud poliisi esimesel lehel, märkides: Kindlustusjuhtumist teatamine Kindlustusjuhtumist tuleb Ifile viivitamatult teatada. Lisaks kindlustuse üldtingimustes p-s 31 välja toonud, et kindlustusvõtja peab viivitamata kahjujuhtumist teatama. Tarbija esitas 28.07.2022 kümme kahjuteadet kahjujuhtumite kohta, millest varasem leidis aset 03.02.2021. Kuivõrd tarbija jättis kindlustusjuhtumitest õigeaegselt kindlustusandjale teatamata siis oli kaupljal õigus kohaldada VÕS § 449 nimetatud regulatsiooni. Hoolimata sellest, et kindlustusjuhtumitest hiline teatamine raskendas kahjukäsitlelust ning tekitas täiendavaid kulusi on kauplja kahju täies ulatuses hüvitanud.

4. Kindlustusmakse suuruse arvutamisel lähtutakse muuhulgas sellest, kas esineb eelnevaid kindlustusjuhtumeid ning kui suur on kindlustusobjektiga seotud kindlustusrisk. Kuivõrd tarbija jättis teatamata 1.5 aasta jooksul toimunud kahjujuhtumid, siis võttis ta kaupljal ära võimaluse adekvaatse info põhjal hinnata kas ja millistel tingimustel järgnevak kindlustusperioodiks lemmikloomakindlustuse lepingut sõlmida.

5. Kaupleja ütles 23.08.2022 sõlmitud lemmikloomakindlustuse lepingu (poliis nr LL000329240) üles. Kindlustuslepingu osaks olevate kindlustuse üldtingimuste p 71 kohaselt saab kindlustusvõtja 31 päeva jooksul arvates kindlustushüvitise maksmise või kindlustushüvitise maksmisest keeldumise otsusest kindlustusleping üles öelda, teatades sellest 31 päeva ette. Kaupleja tegi kahju hüvitamise otsuse 08.08.2022 ja ütles kindlustuslepingu üles alates 23.09.2022. Kaupleja on enamakstud kindlustusmakse summa 19.67 eurot tagastanud.

6. VÕS § 493 lg 2 kohaselt pärast kindlustusjuhtumi toimumist võib kumbki lepingupool lepingu üles öelda ühe kuu jooksul kahju kindlakstegemise toimingute lõppemisest. Kindlustusandja peab lepingu ülesütlemisest üks kuu ette teatama. Kindlustusvõtja võib sel põhjusel lepingu üles öelda selliselt, et see lõpeb hiljemalt jooksva kindlustusperioodi lõpuks. VÕS § 493 lg 3 lõikes 2 sätestatud erinev kokkulepe kehtib üksnes juhul, kui ülesütlemisõigus on mõlema lepingupoole jaoks ühesugune. Kindlustuse üldtingimuste p 71 kohaselt on nii pooltel õigus 31 päeva jooksul arvates kindlustushüvitise maksmise või kindlustushüvitise maksmisest keeldumise otsusest kindlustusleping üles öelda. Kindlustusandjal on võimalik peale kindlustusjuhtumi toimumist hinnata kindlustusriski suurust ning kindlustusvõtjal on võimalik hinnata kahjukäsitlusega rahulolu ning kindlustusleping vajadusel üle öelda.

Komisjoni põhjendus:

Komisjoni istungil tunnistas kauplja, et kindlustussumma on kahe poliisi puhul ebaõigelt kinni peetud, 45 euro asemel peeti kinni 60 eurot. Seda kinnitab ka poliisidel sätestatu. Kaupleja mõõnis kohustust tasuta kindlustushüvitis kindlustusjuhtumite eest, mis on toimunud kindlustuslepingu kehtimise ajal - enne lepingu ülesütlemist. Eeltoodud alustel kuulub tarbijale täiendavalt hüvitamisele 173,86 eurot.

Kaupleja tasus tarbijale menetluse ajal täiendava hüvitise ja esitas tasumise kohta maksekorralduse pärast komisjoni istungit ja enne otsuse tegemist.

Pärast täiendava hüvitise tasumist ei ole kauplejal komisjonile esitatu põhjal tarbija ees hüvitamise kohustust.

Tarbija on vaidlustanud lepingu ülesütlemise. Komisjon nõustub kaupleja põhjendusega ja leiab, et seadus ja lepingu tüüptingimused võimaldasid kauplejal lepingu üles öelda ning seega on lepingu ülesütlemine kehtiv.

Kindlustuslepingu osaks olevate kindlustuse üldtingimuste p 71 kohaselt saab kindlustusvõtja 31 päeva jooksul arvates kindlustushüvitise maksmise või kindlustushüvitise maksmisest keeldumise otsusest kindlustusleping üles öelda, teatades sellest 31 päeva ette. Kaupleja tegi kahju hüvitamise otsuse 08.08.2022 ja ütles kindlustuslepingu üles alates 23.09.2022. Kaupleja on enamakstud kindlustusmakse summa 19.67 eurot tagastanud.

VÕS § 493 lg 2 kohaselt võib pärast kindlustusjuhtumi toimumist kumbki lepingupool lepingu üles öelda ühe kuu jooksul kahju kindlakstegemise toimingute lõppemisest. Kindlustusandja peab lepingu ülesütlemisest üks kuu ette teatama. Kindlustusvõtja võib sel põhjusel lepingu üles öelda selliselt, et see lõpeb hiljemalt jooksva kindlustusperioodi lõpuks.

VÕS § 493 lg 3 lõikes 2 sätestatust erinev kokkulepe kehtib üksnes juhul, kui ülesütlemisõigus on mõlema lepingupoole jaoks ühesugune.

Kindlustuse üldtingimuste p 71 kohaselt on nii pooltel õigus 31 päeva jooksul arvates kindlustushüvitise maksmise või kindlustushüvitise maksmisest keeldumise otsusest kindlustusleping üles öelda.

Arvestades, et kindlustusjuhtumi ülesütlemine oli kehtiv, ei ole alust nõuda kindlustuslepingu ülesütlemise järel toimunud juhtumite hüvitamist.

Tarbija on avalduse menetluse käigus saanud lepingule vastava täiendava kindlustushüvitise, seega on nõude esimene osa rahuldatud ulatuses, milles see on põhjendatud. Lepingu ülesütlemise vaidlustamiseks alus puudus. Avaldus tuleb jätta rahuldamata.

TKS § 60 lg 2 järgi kui pooled komisjoni otsusega ei nõustu ja seda ei järgi võivad nad pöörduda sama vaidluse läbivaatamiseks maakohtusse.

Alar Urm
/allkirjastatud digitaalselt/

Marianne Metssoon
/allkirjastatud digitaalselt/

Jüri Aava
/allkirjastatud digitaalselt/