

Finansklagenemnda Skade

Uttalelse FinKN-2017-261

16.5.2017

SpareBank 1 Skadeforsikring AS

Motorvogn

Erstatningsoppgjør – totalskadegaranti – nyanskaffelsesverdi eller bilens verdi på skadetidspunktet?

Sikredes bil ble den 17.3.16 påkjørt av en annen bil som ikke overholdt vikeplikten. Under skadeoppgjøret oppstod det tvist med sikredes kaskoselskap i henhold til om vilkårene i henhold til totaltapsgarantien var oppfylt. Selskapet viste til at bilen ikke var registrert fabrikkny på sikrede og at reparasjonskostnadene ikke utgjorde 60 % av bilens nyanskaffelsesprisen. Sikrede mente at det var bilens verdi på skadetidspunktet som måtte legges til grunn, da dette fremgikk av et vedlegg til forsikringsbeviset med vilkårsendringer, og at reparasjonskostnadene utgjorde mer enn 60 % av denne. Det var også spørsmål om kravet om at bilen som fabrikkny var registrert på eier var oppfylt, herunder hvilken betydning det fikk at selskapet i etterkant av skadesaken endret vilkårene på dette punkt. Nemnda kom til at vilkårene for totaltapsgarantien ikke var oppfylt.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 260 000 – kr 300 000

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning under kaskoforsikringen og spørsmålet om vilkårene for totaltapsgarantien er oppfylt.

Sikrede krever dekning for skade på bil etter kollisjon. Reparasjonskostnadene på sikredes bil beløp seg til kr 144 883,19. Skadebeløpet er ikke omtvistet. Vilårene inneholder imidlertid en totaltapsgaranti som gir dekning for totaltap såfremt bilen på skadetidspunktet ikke hadde kjørt mer enn 60 000 kilometer, reparasjonskostnadene på skadetidspunktet vil overstige 60 % av bilens nyanskaffelsesverdi på skadedagen og skaden inntreffer innen tre år etter at bilen som fabrikkny er registrert på sikrede. Den aktuelle bilen var ikke registrert fabrikkny på sikrede. Selskapet anfører videre at bilens nyanskaffelsespris på skadedagen var ca. kr 260 000-300 000, avhengig av utstyr. Sikrede mener det avgjørende er bilens verdi på skadetidspunktet og viser til at en tilsvarende bil på skadedatoen kostet kr 239 000.

Vilkårene ble i etterkant av skadesaken endret slik at totalskadegarantien også gjelder selv om bilen som fabrikkny ikke var registrert på eier.

Sikrede krever dekning for totaltap og anfører at oppgjørspraksis og vilkår i ettertid er endret til å gjelde nye biler inntil tre år selv om de ikke er registrert på første eier og at det er den aktuelle skadesaken som har påvirket endringen. Sikrede viser videre til at det i vilkårtteksten refereres til bilens nyanskaffelsesverdi, imens det i omtalen av vilkårsendringen, som er vedlagt forsikringsbeviset, vises til bilens verdi på skadetidspunktet. Det er derfor uklart hvilken verdi som er avgjørende. Sikrede har forholdt seg til bilens verdi på skadetidspunktet og reparasjonskostnadene overstiger 60 % av denne.

Selskapet avviser dekning for totaltap og anfører at betingelsene i forsikringsvilkåret virker kumulativt slik at samtlige krav må være oppfylt for at totaltapsgarantien skal tre inn. Selskapet viser til at reparasjonskostnaden ikke oversteg 60 % av nybilprisen og at bilen ikke var registrert fabrikkny på sikrede. Videre viser selskapet til at spørsmålet om det skal skje et oppgjør for skade eller totaltap må avgjøres i henhold til den forsikringsavtalen som gjaldt da skaden inntraff, og at en vilkårsendring som fant sted ni måneder senere ikke får tilbakevirkende kraft.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Selskapet svarer i henhold til vilkårenes punkt 3.2 for ny bil av tilsvarende modell, type, årsmodell og med fabrikkmontert tilbehør dersom:

- reparasjonskostnadene vil overstige 60 prosent av bilens nyanskaffelsesverdi på skadedagen (grunnlaget for takstvurderingen skal være listepreis hos forhandler uten hensyn til rabatter og spesialpris), og
- bilen ikke har vært kjørt over 60 000 kilometer og
- skaden inntreffer innen tre år etter at bilen som fabrikkny var registrert på eier

Selskapet la i forbindelse med utsendelsen av forsikringsbeviset ved et vedlegg med vilkårsendringer hvor det ovennevnte vilkåret var sitert. Vilkåret er beskrevet i en kolonne ved siden av vilkårsteksten med følgende formulering:

Det er innført en totalskadegaranti. Det innebærer at dersom bilen ikke er mer enn 3 år gammel, får man erstattet ny tilsvarende bil. Dette gjelder dersom utgiftene til reparasjon blir høyere enn 60 % av bilens verdi på skadetidspunktet.

Ordlyden i vilkårsgarantien er at reparasjonskostnadene må "overstige 60 % av bilens nyanskaffelsesverdi på skadedagen" for at totaltapsgarantien skal gjelde. Nemnda kan ikke se at beskrivelsen av bestemmelsen i kolonnen ved siden av kan endre dette. En slik beskrivelse er ment som en forklaring, og ikke en presis gjengivelse. Den har ikke selvstendig funksjon som avtaleklausul. I så fall fremgår det av verdiansettelsene at totaltapsgarantien ikke utløses fordi alle vilkårene er kumulative.

Det er etter dette ikke nødvendig å gå inn på betingelsen om at bilen må være registrert på eier som fabrikkny.

Uttalelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Birgitte Hagland (nestleder), Elisabet Okkenhaug (selskapsrepresentant), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).