

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2019-719

19.9.2019

DNB Forsikring AS

Motorvogn

Bremseskade på hestehenger – sannsynliggjort plutselig ytre påvirkning?

Sikrede kjørte med hestehenger da det oppsto varmgang i bremsene/hjulene. Selskapet rekvirerte takstmann som fant at en gummiring på trykkstangen hadde røket og kilt seg mellom hevarmen og koplingshuset. Dette hadde ført til at bremsene hadde låst seg og var blitt ødelagt av varmgangen. Selskapet avsto sikredes krav fordi skaden ikke skyldtes ytre påvirkning. Sikrede var uenig i avslaget og viste til at takstmannen hadde uttalt at skaden skyldtes et "fremmedlegeme". Sikrede mente at fremmedlegemet måtte anses som ytre påvirkning. Subsidiært hevdet sikrede at skaden måtte dekkes over brannvilkåret. Brann defineres som energi (varme) mellom brennbart materiale og oksygen. I dette tilfelle var begge deler tilstede. Nemnda kom til at skaden verken skyldes en ytre påvirkning eller brann, og derfor ikke var dekningmessig.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade på hestehenger.

Sikrede er omfattet av kaskoforsikring som omfatter følgende skader, jf. pkt. 3.2.2:

... skade oppstått ved sammenstøt, utforkjøring, velting, hærverk eller annen tilfeldig, plutselig ytre påvirkning.

Delkaskoforsikringen dekker bl.a. følgende ihht. vilkårenes pkt. 3.2.1:

Brann, lynnedslag, kortslutning og eksplosjon.

Sikrede innsendte skademelding den 28.8.18 hvor følgende forklaring fremkom:

Kjørte ned til L med hengeren uten hest på. Da vi skulle kjøre hjem med hest på begynte det å ryke av dekkene/trommel/bremsebelegg, meget varme dekk. Kunne ikke kjøre videre da bremsene hadde lagt seg på, og ville ikke slippe. Skaden ble at delen som fordeler bremsene og hjullager gikk istykker.

Selskapet rekvirerte takstmann T. AS for besiktigelse av skaden. I rapport avgitt den 7.9.18 gis følgende konklusjon om skadeårsaken:

Ikke så godt å se så mye på bilde, men det som har skjedd er at en gummiring på trykkstanga har røket og på en eller annen måte kilt seg mellom hevarmen (som trekker bremsene på) og koplingshuset. Dette har gjort at bremsene har låst seg i på-innstilling og ikke gått av igjen. Dette har ført til varmgang i bremsene/hjulene slik at de er blitt ødelagt.

Selskapet avsto sikredes krav og viste til takstrapporten om at skaden skyldtes at en del på hengeren hadde løsnet og kilt seg. Dette kunne ikke anses som *ytre påvirkning*. Skaden var derfor ikke omfattet av forsikringen.

Sikrede var uenig i avslaget og viste til uttalelse fra verkstedet T. AS om at delen som kilte seg var et fremmedlegeme og at det var dette som hadde ført til at bremsene låste seg:

Dersom du åpner vedlegget og ser på pos. nr. 10.

Det er denne delen som har fått et fremmedlegeme inn på siden som igjen gjorde at den ble låst i bakre posisjon, dvs. at bremsene ble liggende på hele tiden.

Dette gjorde igjen at bremsene ble glovarme og ødelagt.

Ifølge sikrede måtte fremmedlegemet anses som *ytre påvirkning*.

Selskapet opprettholdt sitt standpunkt om at skaden ikke var dekningsmessig under kaskoforsikringen.

Klage ble inngitt til Finansklagenemnda den 19.10.18.

Sikrede krever dekning for skaden og viser til at ytre påvirkning, som f.eks. bråstopp og humpete vei er årsaken til at gummiringen løsnet og forårsaket skade. Under stopp med hengeren kan f.eks. vind/turbulens fra lastebil ha ført til at gummien løsnet. Ut ifra verkstedets vurdering har gummien beveget seg til et sted den ikke har tilhørighet, og da er det selskapet som må bevise at dette har skjedd ved slitasje. Subsidiært mener sikrede at skaden må dekkes under brannvilkåret fordi det oppsto varmegang i bremsene. Sikrede avviser at brann må bestå av røyk og flammer. Brann defineres som energi (varme) mellom brennbart materiale og oksygen. I dette tilfellet er begge deler tilstede.

Selskapet avviser ansvar og viser til at den etter takstmannens vurdering skyldtes at en del av hengeren løsnet og kilte seg slik at bremsene låste seg. Det er således ikke påvist at skaden har sammenheng med ytre påvirkning. Ut ifra bildene i taksten har det ikke vært brann. Brann krever ild som har vært løs. I dette tilfellet har det kun vært varmgang i bremsene. Av bildene i taksten kan selskapet heller ikke se at det har vært åpen ild, noe som ville ha vist seg i skade på hengeren.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for skade på tilhenger.

Sikredes forsikring omfatter:

... skade oppstått ved sammenstøt, utforkjøring, velting, hærverk eller annen tilfeldig, plutselig ytre påvirkning.

Forutsetningen for dekning er at skaden er en følge av ytre påvirkning. Dette må forstås slik at skaden skyldes forhold utenfor tilhengerens selv. Ifølge takstrapporten oppsto skaden fordi en gummiring på trykkstangen løsnet og kilte seg fast. Dette førte til at bremsene låste seg og laget varmgang i bremsene. Selv om delen som løsnet kilte seg fast et sted hvor den ikke hørte hjemme og den av takstmannen er blitt omtalt som et "fremmedlegeme", er dette fremdeles en del av hengeren og kan ikke anses som "ytre påvirkning".

Sikrede anfører at bråbrems eller hump i veien "kan" være årsak til at delen kilte seg. Dette er imidlertid ikke nok til å dokumentere at det faktisk var dette som skjedde. Det fremstår som uklart hvordan gummien kilte seg fast, og sikredes bevisbyrde kan derfor ikke anses oppfylt.

Sikrede anfører videre at skaden må regnes som brannskade. Etter delkaskovilkåret svarer selskapet for skade som skyldes bl.a. "brann". Begrepet brann ble i FinKN-2018-592 definert i henhold til store norske leksikon som "ikke eksplosiv, varmeutviklende kjemisk reaksjon mellom oksygen og brennbart materiale, normalt under dannelse av flammer og/eller glør, med eller uten røyk" og omfatter typene "glødebrann", "ulmebrann" og "flammebrann".

Av takstmannens uttalelse fremgår at det oppsto varmgang i bremsene/hjulene fordi gummiringen kilte seg fast. Nemnda kan ikke se at dette er tilstrekkelig til å si at det dreier seg om "brann".

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Lars Enger Barnholdt (selskapsrepresentant), Terje Løyning (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).