

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2020-744

9.10.2020

If Skadeforsikring NUF

Motorvogn

Havari – rustskade (korrosjon) – plutselig ytre?

Sikredes bil havarerte under kjøring den 9.1.20, og skaden ble meldt til selskapet. Ved etterfølgende verkstedskontroll ble det konstatert at årsaken til skaden var irr (korrosjon) på motorstyrenheten, som igjen førte til kortslutning. Sikrede krevde skaden erstattet over kaskoforsikringen. Selskapet avviste ansvar under henvisning til at skaden ikke hadde oppstått plutselig, men over tid – noe vilkårene ikke omfattet. Nemnda kom til at det var påvirkningen på motorvognens funksjon som måtte inntreffe plutselig, og at kortslutningen var å anse som en dekningsmessig skade.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: ca. kr 8 000

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade som skyldes irr/korrosjon på elektroniske styringsenheter.

Sikrede har Superforsikring som etter forsikringsvilkårene pkt. 2.1 bl.a. dekker:

... kostnader til reparasjon av skader/følgeskader eller feil som påvirker motorvognens funksjon og som skjer plutselig og uforutsett på komponentene nedenfor.

Motor:

- Motorblokk, motorens innvendige bevegelige deler.

...

- Samt elektroniske styringsenheter når feilen er knyttet til ovennevnte komponenter.

Sikrede meldte om skade på det elektriske anlegget i bilen den 9.1.20. Bilen ble kjørt til verksted, som vurderte skaden og etter ytterligere undersøkelser avdekket irr/korrosjon på kretskortet til motorstyrenheten. Verkstedet sendte også inn bilder til selskapet som viste skaden.

Selskapet avslo sikredes krav om dekning den 16.1.20 under henvisning til at skader som skyldes irr/korrosjon ikke er å anse som en plutselig skade, men en skade som oppstår over tid.

Selskapets kundeombud opprettholdt avslaget den 31.1.20.

Sikrede krever dekning for skaden og anfører at den oppstod plutselig og uforutsett ettersom motoren faktisk stoppet under kjøring. Sikrede har ingen forutsetninger for å vite at en slik skade kan skje over tid, og det er heller ikke noe man kan gjøre for å forebygge/hindre skaden. Dersom skader som skyldes irr på elektronikk som feiler eller kortslutter ikke er dekket av superforsikringen, må selskapet presisere dette i vilkårene. Noe annet vil medføre en uthuling av begrepet "plutselig" som selskapet opererer med.

Selskapet avviser ansvar og anfører at skaden ikke inntraff plutselig, men over tid. Skaden på motorstyrenheten skyldes i dette tilfellet korrosjon (rust), som har oppstått ved kontakt med vann/fukt over tid og til slutt ført til at enheten kortslettet. De fleste slike slitasjeskader vil oppleves som plutselig for en bileier når slitasjen til slutt blir så stor at delen knekker, lekker, får hull osv. Begrepet plutselig refererer imidlertid ikke til sikredes opplevelse av hvordan skaden inntreffer, men til en objektiv vurdering av hvordan skaden rammet den aktuelle komponenten. En slik forståelse av vilkårene er i samsvar med Finansklagenemndas praksis.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for skaden på sikredes bil.

Sikredes forsikring omfatter:

... kostnader til reparasjon av skader/følgeskader eller feil som påvirker motorvognens funksjon og som skjer plutselig og uforutsett på komponentene nedenfor.

Motor:

- Motorblokk, motorens innvendige bevegelige deler.

...

- Samt elektroniske styringsenheter når feilen er knyttet til ovennevnte komponenter.

Nemnda forstår saken slik at motorstyrenheten er skadet pga. rust som har oppstått ved kontakt med vann/fukt over tid, og at dette til slutt har ført til at enheten kortslettet.

Dekningen omfatter "kostnader til reparasjon av skader/følgeskader eller feil som påvirker motorvognens funksjon og som skjer plutselig og uforutsett på komponentene nedenfor". Det er uklart for nemnda hva kravet om "plutselig" her refererer til, men nemnda mener ordlyden må forstås slik at forsikringstilfellet er at en "skade/følgeskade eller feil" påvirker motorvognens funksjon, og at det er denne påvirkningen på motorvognens funksjon som må inntreffe plutselig. Nemnda forstår videre saken slik at kretskortets kontakt med vann/utvikling av rust i seg selv ikke påvirket bilens funksjon, og at en slik påvirkning først oppsto da enheten kortslettet. En kortslutning skjer plutselig selv om den er forårsaket av en årsak som utvikler seg over tid (rust). I så fall er skaden omfattet av forsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).