

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2020-87

4.2.2020

Fremtind Forsikring AS (Tidligere SpareBank 1 Skadeforsikring AS)

Motorvogn

Maskinskadedekning – alder på motorvogn – dokumentert dekningsmessig skade?

Sikrede oppdaget den 28.6.19 ulyder fra bilens motor. Av undersøkelser på verksted fremkom at ett eller flere av maskinens rådelager var ødelagt, og at det var nødvendig med maskinbytte. Sikredes kjøretøy var registrert i 2009. Selskapet avslo dekning på bakgrunn av at maskinskadedekningen kun gjaldt frem til kjøretøyet var åtte år. Sikrede viste til at motoren ble byttet hos autorisert forhandler i 2016, og at maskinskadevilkåret måtte tolkes dithen at hensikten var å sikre at deler/komponenter ved bilen ikke var eldre enn åtte år. Selskapet viste til at utgangspunktet for aldersberegningen var bilens registreringsdato og ikke alder på de ulike delene av bilen. Nemnda kom til at bilens registreringsdato måtte legges til grunn, og at skaden derfor ikke var dekningsmessig.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for maskinskade på bil.

Sikrede har tegnet toppkaskoforsikring som omfatter maskinskade med følgende vilkår:

2.1.1 Maskinskade

Dekkes

Tilfeldig og plutselig mekanisk skade på motor, girkasse, drivverk som hindrer fortsatt framdrift av bilen.

(...)

Maskinskade gjelder til første hovedforfall på forsikringen etter at kjøretøyet har blitt 8 år.

Sikrede hørte den 28.6.19 stygge ulyder fra bilens motor. Etter undersøkelser på verksted ble det avdekket at ett eller flere av maskinens rådelagre var ødelagt, og at det var nødvendig med maskinbytte.

Sikrede meldte skaden til selskapet den 5.8.19. Selskapet avslo sikredes krav under henvisning til at skaden ikke var omfattet av forsikringen. Maskinskadedekningen gjaldt kun frem til kjøretøyet var åtte gammelt. Sikredes kjøretøy var fra 2009 og derfor over åtte år på skadetidspunktet.

Sikrede påklaget avslaget. I klagen viste sikrede til at motoren ble byttet i august 2016 hos autorisert forhandler. Selskapets maskinskadevilkår måtte tolkes dithen at hensikten var å sikre at deler/komponenter ved bilen ikke var eldre enn åtte år.

Sikrede krever dekning for skaden under maskinskadedekningen og anfører at vilkåret om alder må forstås slik at hensikten er å sikre at ingen av de omtalte deler/komponenter ved bilen har en alder som overstiger åtte år. Den aktuelle motoren ble bytte i 2016 og er derfor yngre enn åtte år gammel. Selskapets tolkning er i strid med lojal, logisk og faktabasert saksbehandling. At selskapet har slingeringsrom til å "tolke" egne formuleringer er både upassende og urovekkende.

Selskapet avviser ansvar og anfører at det fremgår av vilkårene at maskinskadedekningen gjelder til første hovedforfall for forsikringen etter at kjøretøyet har blitt åtte år. Etter en naturlig språklig forståelse av ordlyden er det kjøretøyets alder og ikke den enkelte delen som legges til grunn for aldersberegningen. I dette tilfellet ble bilen registrert i 2009, og skaden skjedde i 2019. Kjøretøyet var altså over åtte år på skadedagen. I henhold til FinKN-2017-673 er det bilens registreringsår som ligger til grunn for aldersbestemmelsen. At motoren ble byttet i 2016 er irrelevant for dekningsspørsmålet.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for maskinskade.

Sikredes maskinskadeforsikring gjelder "til første hovedforfall på forsikringen etter at kjøretøyet har blitt 8 år". Etter ordlyden er det kjøretøyets alder, og ikke maskinens alder, som er avgjørende. Beregningen av alder må ta utgangspunkt i bilens registreringsdato jf. FinKN-2017-673. Ifølge sakens opplysninger ble sikredes kjøretøy registrert i 2009. Skaden oppsto sommeren 2019. På dette tidspunktet var kjøretøyets alder over åtte år. Den er derfor ikke omfattet av maskinskadeforsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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