

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-1027

5.11.2021

If Skadeforsikring NUF

Motorvogn

Skade på bil kjørt over 200 000 km – dekket under motor- og girskadeforsikring? – fal. § 2-1.

Selskapet avsto å dekke sikredes bilskade under motor- og girskadeforsikringen fordi bilen allerede hadde kjørt over 200 000 km. Sikrede hevdet han hadde krav på dekning fordi motoren, som var skiftet ut, var kjørt mindre enn 200 000 km, noe som fremgikk av bilens kilometerstand og også godkjent av Statens vegvesen. Sikrede mente uansett at selskapets hadde gjort en feil da det hadde bistått ham med å tegne motor- og girskadeforsikringen. Selskapet mente det avgjørende var hvor lagt bilen hadde kjørt og ikke motoren, samt at det ikke kunne være ansvarlig for at forsikringen var tegnet, idet selskapet kun hadde lagt til grunn sikredes egne opplysninger om bilens kilometerstand og ikke blitt informert om at motoren var skiftet ut. Nemnda kom til at skaden ikke var dekningsmessig. Nemnda kom videre til at det var sikredes feilinformasjon om bilens kilometerstand som medførte at tilleggsdekningen ble tegnet.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for skade på bil under motor- og girskadeforsikring.

Sikredes forsikringsbevis har følgende klausul for "Motor-/og girskade":

kilometerstand over 200 000 km, ingen dekning.

Vilkårene pkt. 4.9.3 kulepunkt 1 sier at "*Forsikring dekker ikke skade*":

ved passerte 200 000 km.

Vilkårene pkt. 4.9.6 vedrørende "*Egenandel og kilometerfradrag*" 5. ledd sier videre at:

Ved passerte 200 000 km opphører dekningen.

Sikrede sendte 6.4.21 melding til selskapet om skade på bilen sin med angitt skadedato 6.3.21, og forklarte at bilen ikke kunne brukes. Han hadde følgende kommentar under "*årsak og hendelsesforløp*":

Jeg kan høre en lyd som kommer under panser. En slags lyd som tikking. Jeg vet ikke hvor mye jeg har kjørt sånn med denne lyd fordi jeg har alltid musikk som spiller når jeg kjører.

Selskapet avsto 9.4.21 å dekke skaden med følgende begrunnelse:

Det fremkommer i vilkår MOT1-9 punkt 4.9.6. at motor- og girskadeforsikringen gjelder inntil kjørte 200.000 km.

Vi viser loggføring av kilometerstand i forbindelse med EU-kontroll på Statens Vegvesen sine nettsider - vegvesen.no: (Tallene på høyre side er kilometerstand på bilen)

20.01.2021	82 076
23.12.2020	82 075
20.12.2018	79 944
07.10.2010	268 234

06.01.2009	256 650
18.11.2008	256 617
19.09.2006	229 096
10.09.2004	183 530
30.08.2004	182 787
09.09.2002	137 900
29.08.2002	137 612
04.05.2000	77 875
23.06.1999	Avlest ved import 0

Som du ser så hadde bilen passert 200 000 km. allerede i 2006. Vi beklager derfor at vi ikke kan erstatte denne skaden.

Sikrede påklaget avgjørelsen 9.4.21 og skrev følgende:

Jeg fikk tilbud fra IF om å ha Superkasko fordi motoren var ikke kjørt så lenge og jeg betalte veldig lenge for den Superkasko som koster vanligvis mer enn vanlig kasko, når jeg fikk tilbud fra IF om å ha Superkasko så visste dere hvor lenge bilen hadde kjørt og jeg synes at dere må fikse bilen siden jeg har betalt for superkasko hele tiden og ikke for vanlig kasko forsikring.

Sikrede sendte 12.4.21 følgende tilleggsopplysninger:

Det er sånn at jeg har fått avslag for dekning fordi bilen min har gått over 200 000km siden 2006. Men som jeg vet, bilen min var ombygd til M5 og motor girkassa er nå lavere km avstand. Denne bilen er jo godkjent ombygd og jeg har alle dokumenter. Da fikk jeg tilbud om å få Superkasko fordi jeg hadde lav km på det. Med dette situasjon mener jeg at IF kan ikke nekte dekning for bilen min. Jeg har fått ordnet at motor og girkassa blir dekket, være så god å holde ordnet.

Selskapet kundeombud fastholdt avslaget 5.5.21 og opplyste bl.a. følgende:

Det er dessverre slik at selv om det er montert ny motor i bilen, som har lavere kilometerstand enn bilen, er det allikevel bilens kilometerstand som skal legges til grunn ved både opprettelse av forsikringen og ved skadeoppgjør.

Da du opprettet forsikringen i juli 2020, spurte du om hvilken dekning du kunne få på bilen, og forsikringsrådgiveren du snakket med spurte om bilens kilometerstand. Du var usikker men rådgiveren spurte om den hadde gått mer enn 150 000 km. Du svarte at den hadde gått ca 87 mil og rådgiveren forsto det da slik at bilen hadde gått 87 000 km og la inn dette.

Årsaken til at rådgiver spurte om dette er nettopp type dekning. For å kunne forsikre bilen med maskinskade er regelverket at motor-, gir- og driftsbatteridekning kan tilbys på personbil med totalvekt under 7,5 tonn og som maksimalt har kjørt 150 000 km.

[.....]

Senere samme år avsluttet du forsikringen med unntak av ansvar og førerulykke.

I oktober 2020 ønsket du å oppgradere dekningen igjen til kasko og maskinskade. Du forklarte da at du angret deg og ville ha samme dekning som du hadde hatt. Også da ble du spurt om dagens kilometerstand, og du sa du ikke husket helt men trodde det var ca 120 000 kilometer. Du forklarte da at speedometeret står i miles og at den viste 87 000 miles. Rådgiver sa at det tilsvarer 140 000 km, som fortsatt er innenfor begrensningen i kilometer for å kunne forsikre bilen med maskinskade.

I februar 2021 kontakter du igjen If, fordi du ville oppdatere informasjon om kilometerstand på bilen da du ikke hadde kjørt så mye. Rådgiveren sa at bilen var avlest til 140 000 km i oktober, og du svarte at bilen sto på 82 000 miles. Rådgiveren sa at det tilsvarer ca 132 000 og bekreftet at forsikringsavtalen ble oppdatert med dette.

If kan ikke vite hvor langt en bil har kjørt, her er selskapet helt avhengig av den informasjonen kunden gir. Her er det opplysningene referert over, som er mottatt fra deg, som selskapet må forholde seg til. Du har ikke ved noen av samtalene med If, opplyst om at motor eller kilometerteller, eller noe annet, er byttet ut. Da må If forholde seg til de opplysningen du har gitt, å informere og gi råd om type dekning ut fra dette.

Sikrede krever dekning for skaden og anfører at den er omfattet av forsikringen. Sikrede avviser at bilen har kjørt over 200 000 km siden 2006. Bilen er bygget om og har kun kjørt 82 900 miles siden

ombyggingen. Det er ikke bare motoren som er byttet. Bilen hadde en kilometerstand på 82 700 miles da han kjøpte den. Forrige eier sa at alt var godkjent, og at også SVV godkjente denne kilometerstanden. Dersom man ser på bilens karosseri, så vil ingen bilmekaniker kunne si at bilen har kjørt over 250 000 km.

Sikrede anfører subsidiært at selskapet gjorde en feil under tegningen. Han fikk for nesten ett år siden tilbud om superkasko for bilen som er 1996-modell. Bilen er godkjent ombygd fra BMW 5 series 523i til BMW e39 M5. Sikrede hevder selskapets konsulent sa at siden motoren ikke hadde gått så langt, så var det mulig å få superkasko, og sikrede regnet da med at selskapet hadde opplysninger om bilen, og at han ikke trengte gi informasjon som selskapet allerede hadde. Selskapet kunne sjekke kmstanden hos Statens vegvesen (SVV) før han fikk superkasko, og det var ikke sikredes feil at konsulenten ikke var oppmerksom.

Selskapet avviser ansvar og anfører at skaden ikke er omfattet av forsikringen. Selskapet påpeker at det er på det rene at sikrede hadde gyldig motor- og girskadeforsikring på tidspunktet han oppdaget lyder i motoren, men det er en forutsetning for dekning at bilen ikke har kjørt mer enn 200 000 km, jf. vilkårene pkt. 4.9.3. Selskapet avviser sikredes anførsel om at det er kilometerstanden etter at motoren er byttet som er avgjørende og viser til vilkårene pkt. 4.9.6 som sier hvordan *"Kilometerfradraget beregnes ut fra kjørt distanse"* og at *"Ved passerte 200 000 km opphører dekningen"*. Vilket definerer kjørte kilometer for "bilen" og ikke for motoren. Det er ingen henvisning i vilkåret til evt. bytte av motor, eller at dette skal utløse ny kilometerberegning.

Selskapet avviser at det gjorde en feil ved å tegne motor- og girskadeforsikring fordi bilen allerede i 2006 hadde kjørt over 200 000 km. Ved tegning legger selskapet inn den kilometerstanden som kunden selv oppgir. Sikrede ble spurt hvilken kilometerstand bilen hadde da det ble tegnet kaskoforsikring med motor- og girskadedekning. Sikrede opplyste om kilometerstand ut fra ny motor, og forsikringen ble tegnet på dette grunnlag. På bakgrunn av dialogen med sikrede la selskapet inn en kilometerstand ved tegning 1.7.20 på 87 000 og ved ny tegning 16.10.20 på 140 000 km. Ifølge selskapet informerte sikrede i februar 2021 om at bilen sto på 82 000 miles, som tilsvarte ca. 132 000 km, og forsikringen ble oppdatert til det. Sikrede opplyste ikke på noe tidspunkt at den kilometerstanden han oppga var for ny motor. Da sikrede meldte fra om skaden, gjorde selskapet rutinemessig søk på kilometerstand hos SVV og oppdaget da at bilen allerede i 2005/2006 hadde passert 200 000 km. Selskapet avslo derfor sikredes krav.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig under bilforsikringen.

Sikredes forsikringsbevis har følgende klausul for "Motor-/og girskade":

kilometerstand over 200 000 km, ingen dekning.

I vilkårene pkt. 4.9.3 står det at forsikringen dekker ikke skade *"ved passerte 200 000 km"* og i pkt. 4.9.6 at *"Ved passerte 200 000 km opphører dekningen"*. Det er noe uklart for nemnda hvordan disse klausulene er ment. Pkt. 4.9.6 sier at dekningen "opphører", hvilket tilsier at forsikringsperioden avsluttes. Samtidig sier selskapet at sikrede har "gyldig forsikring", og forsikringsbeviset sier "ingen dekning", som kan tyde på at forsikringen er suspendert når kilometerstanden går over 200 000. Suspensjon gir imidlertid liten mening; når kilometerstanden overskrider 200 000 vil ikke dette endre seg slik at dekningen trer i kraft igjen. Nemnda mener derfor det er mest nærliggende å tolke klausulen slik at forsikringsperioden for motor/girskade opphører eller avsluttes når bilen har kjørt 200 000. Nemnda bemerker for ordens skyld at en slik

avgrensning av forsikringsperioden faller utenfor fal. kap. 4 selv om den er knyttet til en subjektiv risikofaktor.

Sikrede avviser at bilens kilometerstand var over 200 000 km på skadetidspunktet fordi bilen var bygget om og motoren skiftet, slik at den kun var gått 82 900 miles. Vilåårene refererer til bilens kilometerstand. Det avgjårende må da være hvilken distanse bilen har kjårt, ikke hva den nye motoren har kjårt. Dette fålger også av vilåårene pkt. 4.9.6 hvor det bl.a. står at kilometerfradraget beregnes ut fra "*kjårt distanse for bilen*".

Sikrede anfårer at det var selskapets feil at det tegnet superforsikring for sikrede dersom det nå mener at sikrede likevel ikke har krav på slik dekning. Nemnda forstår saken slik at sikrede oppga bilens kilometerstand til under 200 000 km både da han tegnet forsikringen 1.7.20, da han fornyet den 16.10.20 og da han kontaktet selskapet for å endre kilometerstand i februar 2021. Det er ikke fremlagt dokumentasjon som tilsier at sikrede ved noen av disse anledningene opplyste at bilen hadde fått ny motor, og at den også hadde fått ny kilometerteller som viste endret og lavere kilometerstand for bilen. Av saksdokumentene fremgår det at sikrede var godt kjent med motorbyttet. Sikrede burde derfor ved spørsmål om kilometerstand gjort selskapet oppmerksom på dette. Selskapet kunne da ha undersøkt kilometerstanden nærmere og ville i så fall ha oppdagat at bilen allerede i 2006 hadde gått over 200 000 km. og at den 7.10.10 hadde en kilometerstand på 268 234. Uten nærmere informasjon fra sikrede hadde selskapet derimot ikke noe grunnlag for å registrere at kilometerstanden var så høy at forsikringen ikke ville gi dekning. Selskapet måtte kunne stole på at sikrede ga riktig informasjon om dette.

Avgjårelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Trine Våien (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Alexander Venås (forbrukerrepresentant).