

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2022-218

8.3.2022

Storebrand Forsikring AS

Motorvogn

Dekker superforsikringen motorskade på bil kjørt over 200 000 km?

Sikrede meldte motorskade til selskapet under bilforsikringen "Super" som omfattet dekning for motor- og girskader. Selskapet avsto å erstatte skaden fordi dekningen ikke gjaldt når bilen hadde kjørt over 200 000 km på skadetidspunktet. Sikrede aksepterte ikke avslaget og hevdet det var uetisk av selskapet å selge ham en forsikring som ikke ga dekning. Han viste til at bilen allerede hadde gått 200 000 km da han tegnet forsikringen, og at han ved fornyelse også hadde økt antall kilometer han betalte premie for. Selskapet fastholdt avslaget og viste til at motor- og girkassedekning bare var en del av super-forsikringen, slik at det ikke hadde solgt en forsikring uten verdi. Nemnda kom til at skaden ikke var dekningsmessig, samt at forsikringen ikke var innholdsløs da den etter kjørte 200 000 km inneholdt andre dekninger enn motor- og girkassedekning.

Saksfremstilling

Saken gjelder spørsmål om sikredes motorskade er dekket av hans bilforsikring.

Sikredes bil fikk motorhavari 17.10.21, og sikrede meldte skaden til selskapet 18.10.21.

Det fremgår av sikredes forsikringsbevis gjeldende for perioden 30.9.21–1.1.22 at han har dekningen "Super". Den omfattet brann og tyveri, veihjelp i Europa og bilhjelp hjemme, glassruteskade, skade på eget kjøretøy inkl. bagasje inntil kr 20 000, feilfylling av drivstoff, ny bil ved totalskade (tre år/100 000 km), startleie ved leasingbil, dekning for motor/girkasse/batteripakke for elbil/hybrid (tolv år/200 000 km), utvidet leiebil inntil 60 dager, bilnøkkel inntil kr 10 000, parkeringsskade uten bonustap inntil kr 20 000 og utvidet fastmontert tilleggsutstyr kr 50 000. Videre fremgår det bl.a. at egenandelen er kr 500 for veihjelp og kr 4 000 for motor- og girkassedekning, at årlig kjørelengde er 30 000 km, at avlest kilometerstand 6.9.21 var 247 900, og at kilometerstanden ikke skulle overstige 257 900 km pr. 1.1.22.

Under vilkårspkt. 13.2 "Skadet motor, gir og kraftoverføring" står det under pkt. 13.2.1 bl.a. følgende om "Hva forsikringen omfatter":

Forsikringen gjelder for bil som har kjørt inntil 200.000 km og fram til bilen er 12 år. Alder regnes fra datoen bilen var førstegangsregistrert. Ved passert 200.000 km eller 12 år, ytes ingen erstatning.

Selskapet avsto å dekke skaden fordi bilen hadde kjørt over 200 000 km på skadetidspunktet og skrev til sikrede 3.11.21 bl.a. at "Det at bilen blir vrak gjør ikke saken til en kaskoskade".

Sikrede hadde en del korrespondanse med selskapet, og sikrede påpekte bl.a. at han ikke aksepterte at han betalte for motor- og girkasseforsikring uten at han hadde dekning for skade. Han viste til at han hadde tegnet superforsikringen med motor- og girkassedekningen etter at bilen hadde gått 200 000 km, at forsikringen hadde vært kilometerjustert flere ganger i 2021, at

panthaver krevde at bilen var forsikret, og at det var uetisk av selskapet å ta betalt for en forsikring det ikke var dekning for.

Selskapet informerte sikrede 1.12.21 at innmeldt motorskade ble behandlet etter vilkårspkt. 13.2 hvor det i pkt. 13.2.1 vedrørende skadet motor, gir og kraftoverføring står at "*Forsikringen gjelder for bil som har kjørt inntil 200 000 km og fram til bilen er 12 år*". Selskapet skrev videre at:

Det betyr at hvis bilen har kjørt over 200 000 km eller bilen er over 12 år gjelder ikke denne delen av Superforsikringen. Når du tegner en forsikring, er du selv ansvarlig for å sette deg inn i vilkårene for forsikringen du har tegnet.

I skaden du nevner fra 13.07.21 ble det sendt informasjon 15.07.21 om det samme. Her har vi dekket veihjelp for bilen, ikke selve skaden.

Superforsikringen inneholder flere dekninger, så det er fullt mulig å tegne den selv om bilen har kjørt for langt til at denne motordekningen fortsatt er med.

Ved en dekningsmessig skade, altså en skade vi skal betale for, har du dekning for leiebil i inntil 60 dager. Dette er en av fordelene ved Superforsikring. Men når skaden ikke dekkes, dekkes heller ikke leiebil. Dette står i vilkårenes punkt 13.3 Utvidet leiebil.

Vi kan dekke leiebilen frem til du fikk beskjed om at denne skaden ikke ble dekket, 03.11.21. [.....]

Etter dette hadde sikrede en dialog med selskapet om bl.a. leiebil, og selskapet aksepterte 16.12.21 å dekke leiebil t.o.m. 1.12.21 som en minnelig løsning.

Sikrede sendte 15.12.21 klage til Finansklagenemnda.

Sikrede har i det vesentlige anført at han ikke har fått oppgjør for skade under superforsikringen som var tegnet og fornyet med km-hevning i 2021. Han påpeker at selskapet stort sett har nektet på alt i 2021, at det har gått tilbake når det har sett dokumenterbar fakta, men at det nå nekter for at superforsikringen dekker totalt motorhavari. Sikrede mener selskapet ikke kan selge en forsikring som det burde vite at dekningen alltid vil være kr 0. Han viser til at selskapet tre ganger nektet for at egenandel ved redning var kr 0, for så å gå tilbake på det, samt at det også gikk tilbake på leiebilsdekning for 60 dager til tross for at det hadde bekreftet slik dekning. Han påpeker at det ikke lenger er noe uoppgjort vedrørende egenandel eller leiebil, men at han har vedlagt dokumenter om dette for å dokumentere selskapets tanker og handlinger. Spørsmålet han ønsker besvart er om en bil med superforsikring kan stå uten dekning når det er tredjemanns interesse. Han viser til at panthaver er i den tro at deres objekt har forsikringer, som dekker skader.

Selskapet har i det vesentlige anført at det har avslått å dekke maskinskade fordi bilen hadde kjørt over 200 000 kilometer. Det viser til at sikrede har dekningen "Super", som er en utvidelse av kaskodekningen og som gir bedre vilkår ved totalskade, har dekning for startleie ved leaset motorvogn, dekning for motor- og girskader, utvidet dekning for leiebil, bilnøkkelforsikring, parkeringsskade uten bonustap, utvidet bagasjedekning og utvidet dekning for fastmontert tilleggsutstyr. Ifølge selskapet er det mange grunner til å ville tegne denne forsikringen. Det påpeker imidlertid at dekning for skadet motor, gir og kraftoverføring kun gjelder for bil som har kjørt inntil 200 000 km og fram til bilen er tolv år. Ved passert 200 000 km eller 12 år ytes det ingen erstatning. Selskapet påpeker at det ikke ytes erstatning fordi sikredes bil før første innmeldte motorskade hadde kjørt over 200 000 km. Vedrørende sikredes anførsel om at selskapet ikke burde solgt ham en forsikring som ikke gir utbetaling, så påpeker selskapet at dette bare er en del av dekningen han hadde tegnet, slik at det ikke er enig i at det har solgt en forsikring uten verdi.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om motorskaden er omfattet av sikredes bilforsikring.

Det følger av sikredes forsikringsbevis at "Super"-forsikringen gir dekning for "Motor / girkasse / batteripakke for elbil/hybrid (12 år / 200.000 km)". Videre står det under forsikringsvilkårenes pkt. 13 om "Super" og under pkt. 13.2 om "Skadet motor, gir og kraftoverføring" at forsikringen omfatter følgende:

13.2.1 Hva forsikringen omfatter.

Forsikringen gjelder for bil som har kjørt inntil 200.000 km og fram til bilen er 12 år. Alder regnes fra datoen bilen var førstegangsregistrert. Ved passert 200.000 km eller 12 år, ytes ingen erstatning.

Det er ikke bestridt at bilen hadde kjørt over 200 000 km på skadetidspunktet. Ifølge sikredes forsikringsbevis ble kilometerstand avlest 6.9.21 til 247 900. På denne bakgrunn kan ikke nemnda se at sikrede hadde dekning for motorskaden som oppsto 17.10.21.

Sikrede har anført at selskapet ikke kunne ta seg betalt for en forsikring som det visste ikke ville gi dekning. Kilometerstanden var passert 200 000 ved tegning/fornyelse, og selskapet burde uansett vært klar over dette da bilens forsikring hadde blitt kilometerjustert flere ganger i løpet av 2021. Etter nemndas syn kan ikke anførselen føre frem. "Super"-forsikringen omfatter også annet enn motor- og girkassedekning, og det kan derfor være ulike grunner til at dekningen tegnes. Det bemerkes videre begrensningen vedrørende motor- og girkassedekning fremgikk av forsikringsbeviset og vilkårene, og at sikrede selv har en plikt til å lese gjennom forsikringsavtalen og eventuelt reklamere dersom noe er feil. Det forhold at panthaver har oppfattet at forsikringen dekker skader på bilen er uten betydning.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant) og Alexander Venås (forbrukerrepresentant).