

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2022-925

9.11.2022

Storebrand Forsikring AS

Motorvogn

Motorskade – dekket av bilens superforsikring?

Sikrede meldte om motorskade på sin bil oppstått 26.4.22. Selskapet avslo og viste til verkstedets takstrapport og uttalelse fra selskapets takstmann om at bilens motor hadde høyt oljeforbruk, at dette var kjent på aktuelle motor og ofte skyldtes dårlig legeringer fra produsenten slik at oljeforbruket og slitasjen hadde utviklet seg gradvis over tid. Sikrede hevdet på sin side at skaden kom plutselig og uventet, at bilen kun var seks år gammel og gått 129 000 km, at alle servicer var utført, og at den var kjøpt med NAF-rapport av 26.10.21. Sikrede hevdet også at økt oljeforbruk på en bil fra 2016 ikke kunne skyldes slitasje. Nemnda kom til at skaden ikke skyldtes en dekningsmessig hendelse.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: ca. kr 68 190

Saksfremstilling

Saken gjelder spørsmål om motorskade på sikredes bil er dekket av hans superforsikring.

Av vilkårssettet "MOTOR05" pkt. 13 om "*Super*" fremgår det av pkt. 13.2.1 om "*Skadet motor, gir og kraftoverføring*" at forsikringen omfatter:

Mekanisk eller elektronisk skade i motor, girkasse, motorstyreenhet og kraftoverføring (bilens drivlinje) som hindrer bilens fremdrift. Skaden må være skjedd plutselig og uforutsett.

Alle serviceintervaller må være fulgt, og motorvognen må være vedlikeholdt i henhold til fabrikantens/leverandørens anbefalinger.

Komponenter som dekkes av forsikringen er:

- Motorblokk, motorens innvendige bevegelige deler. Elektronikk til motorstyring.

.....

13.2.2 Forsikringen omfatter for øvrig ikke skade:

- i form av, eller som skyldes, varmgang, korrosjon/irr, tæring, gradvis forringelse eller slitasje

-

- eller slitasje som utvikles gradvis.

-

- i form av, eller som skyldes unormalt høyt oljeforbruk.

-

Sikrede meldte motorskade på sin bil (Citröen Grand C4 Picasso, 2016-modell) oppstått 26.4.22 og opplyste i skademeldingen at:

Plutselig fått feilmelding på dashbordet: "Motorfeil! Reperer bilen" samtidig motor lampen lystet. Bilen gikk hakket videre og jeg stoppet. Slo av motor og slo den på igjen. Motor startet normalt og ingen lapmer eller feilmelding lystet opp. Jeg klarte og kjøre hjemme, men da lystet samme feilen igjen når jeg kommet på plass. Jeg tør ikke å kjøre med bilen da jeg ikke kan stole på den.

Selskapet mottok en takstrapport av 18.7.22 fra verkstedet hvor det fremgikk at skadene var taksert til kr 72 190, at skadet del var "Motor", og at bilens kilometerstand var 125 629. Det sto "IKKE DEKNINGSM. SKADE" og det var for øvrig notert følgende:

Motor har høyt oljeforbruk. I hht teknisk service bulletin: B1BW0142QO VER 3FRA 17.06.2022 skal man kjøre 1000km og måle gjenværende oljemengde. Dette har vi gjort og bilen har et forbruk på 0,4 L/1000km. Er oljeforbruket på over 0,25L på 1000km skal motor skiftes. Sender derfor inn forespørsel på skifte av motor.

I et notat 20.7.22 ga selskapets takstmann bl.a. følgende opplysninger:

Til info i denne innmeldte maskinskaden hvor det er avdekket høyt oljeforbruk:
Verkstedet opplyser at di har god kjennskap til at det ofte oppstår høyt oljeforbruk på denne modellen motor og dette skyldes generelt for dårlige legeringer fra produsenten slik at dette utvikles gradvis over tid. Jeg har også undersøkt tidligere påstand fra FT at det hadde lyst en varsellampe og var noe som ikke var i orden etter skifte av reg-reim, verkstedet bekrefter at det ikke er noen følgeskader eller sammenheng mellom dette og oljeforbruket.

Ergo så er det ikke dekning for utbedring av dette oljeforbruket i henhold til vilkår 13.2.2

Selskapet avsto 21.7.22 å dekke motorskaden med følgende begrunnelse:

Vi har mottatt takst fra ..verkstedet.. der det er påvist at motoren har et høy oljeforbruk.

Det er kjent blant verksteder at modellen motor som sitter i bilen din bruker mer olje enn normalt over tid. Grunnen til oljeforbruket skyldes ofte dårlig legering fra produsenten. Oljeforbruket og slitasjen utvikles gradvis over tid.

Din maskinskadedekning dekker skader på motor og drivverk som skjer plutselig og uforutsett.

Fra våre vilkår:

13.2.2 Forsikringen omfatter for øvrig ikke skade: - i form av, eller som skyldes, varmgang, korrosjon/irr, tæring, gradvis forringelse eller slitasje

Økt oljeforbruk grunnet slitasje over tid er ikke dekket som maskinskade gjennom din forsikring.

Sikrede var uenig og sendte 4.8.22 klage til Finansklagenemnda.

Sikrede har i det vesentlige anført at bilen kun er seks år og har gått 129 000 km, at feilen kom plutselig og uventet siden all service var utført hos autorisert merkeverksted, og at bilen ble kjøpt med NAF-rapport. Sikrede er uenig i at selskapet kan påberope seg unntaket i vilkårs pkt. 13.2.2 om bl.a. slitasje. Selv om det er kjent blant verksteder at aktuelle motortype har høyt oljeforbruk, så er det ikke påvist på hans bilmotor. Det at bilen plutselig har sluket 2,5 liter olje og stoppet midt på veien er ikke kjent blant alle Citroen C4 Picasso med 1,2 liters bensinmotor. Sikrede mener selskapet må dekke motorskiftet fordi aktuelle motorskade ikke gjelder skade i forbindelse med økt oljeforbruk, men en plutselig og uventet stans, slik at han ikke kunne kjøre videre. Vedrørende takstrapporten om at "*Det økte oljeforbruket skyldes ofte dårlig legering fra produsenten*", så påpeker sikrede at rotårsaken ikke er økt oljeforbruk, men en feil fra produsenten. Han hevder at økt oljeforbruk på en bil fra 2016 ikke kan skyldes slitasje, og at det heller ikke er påvist slitasje på hans bil, slik at selskapet har fattet sin avgjørelse på et tvilsomt grunnlag. Dersom det var høyt oljeforbruk mener han at dette burde vært notert og gjort noe med i forbindelse med servicene som er utført på merkeverksted, men det foreligger ingen anmerkninger fra verksted om det, jf. vedlagte servicehefte og NAF-rapporten.

I tillegg mener han at vilkårene ikke er klare, og at selskapet ved en slik tolkning av vilkår Motor05 pkt. 13.2.2 kan avvise alt ved å påberope seg slitasje. Sikrede hevder han oppfyller alle krav som stilles i pkt. 13.2.5 om sikkerhetsforskrifter i vilkår Motor06 og hevder også at selskapet har vist til uriktige vilkår fordi skaden ble meldt 26.4.22, og det var vilkår Motor06 som gjaldt fra 1.3.22.

Selskapet har i det vesentlige anført at det fremgår av takstrapporten at det ble påvist at motoren hadde et høyt oljeforbruk. Selskapet påpeker at det er kjent blant verksteder at aktuelle motormodell bruker mer olje enn normalt over tid, og at det økte oljeforbruket ofte skyldes dårlig legering fra produsenten og fører til slitasje som utvikles gradvis over tid. Selskapet fastholder sitt avslag med henvisning til vilkår Motor05 pkt. 13.2.2 om at forsikringen ikke dekker skader som skyldes unormalt høyt oljeforbruk, og heller ikke skade som følge av gradvis slitasje. Selskapet er av den oppfatning at vilkårene er klare og påpeker at det følger av sikredes forsikringsbevis at vilkår Motor05 er gjeldende for avtaleperioden 3.11.21–1.11.22. Det opplyses at vilkår Motor06 er nye og gjelder fra 1.3.22 for nye kunder og ved fornyelse for eksisterende kunder, men at det har tilrettelagt for at vilkåret som er mest fordelaktig for eksisterende kunder også kommer til anvendelse før fornyelse.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for skade på motor.

Nemnda slutter seg her til sekretariatets vurdering:

Av ditt forsikringsbevis gjeldende for avtaleperioden 3.11.21–1.11.22 fremgår det på s. 2 under punktet "Vilkår" at "*Følgende vilkår gjelder for forsikringen: MOTOR05 PANTHO1 GENER04*".

I vilkårssettet for "MOTOR05" pkt. 13 om "*Super*" fremgår det av pkt. 13.2.1 om "*Skadet motor, gir og kraftoverføring*" at denne forsikringen omfatter:

Mekanisk eller elektronisk skade i motor, girkasse, motorstyreenhet og kraftoverføring (bilens drivlinje) som hindrer bilens fremdrift. Skaden må være skjedd plutselig og uforutsett.

Alle serviceintervaller må være fulgt, og motorvognen må være vedlikeholdt i henhold til fabrikantens/ leverandørens anbefalinger.

Komponenter som dekkes av forsikringen er:

- Motorblokk, motorens innvendige bevegelige deler. Elektronikk til motorstyring.
-

13.2.2 Forsikringen omfatter for øvrig ikke skade:

- i form av, eller som skyldes, varmgang, korrosjon/irr, tæring, gradvis forringelse eller slitasje
-
- eller slitasje som utvikles gradvis.
-
- i form av, eller som skyldes unormalt høyt oljeforbruk.
-

Sekretariatet legger til grunn at din motor ble skadet og spørsmålet er om det foreligger en "*Mekanisk eller elektronisk skade i motor, ..., som hindrer bilens fremdrift*", om skaden oppsto "*plutselig*" og om noen av unntakene i pkt. 13.2.2 kommer til anvendelse.

Vedrørende begrepet "plutselig" uttalte Finansklagenemnda i FinKN 2021-960 følgende:

Begrepet "plutselig" er ikke definert i vilkårene, men ordet plutselig betyr i utgangspunktet "momentant". Det kan imidlertid også bety "over natten", og rettspraksis og langvarig nemndspraksis har lagt til grunn at skader som utvikler seg gjennom én dag eller 12–13 timer er "plutselig", men ikke skader som utvikler seg over lenger tid, jf. LG-2016-148681 og f.eks. FinKN-2017-375, 2019-1006 og 2020-640.

Selskapet hevder det følger av takstrapporten at det ble påvist at motoren hadde et høyt oljeforbruk, at det er kjent blant verksteder at aktuelle motor bruker mer olje enn normalt over tid, at det ofte skyldes dårlig legering fra produsenten, og at det fører til slitasje som utvikles gradvis over tid. Du anfører imidlertid at din bils motorstopp ikke kan skyldes slitasje, idet den kun har gått 129 000 km og er 6 år gammel. Du hevder feilen kom plutselig og også uventet, idet all service er utført i tide hos merkeverksted og bilen ble kjøpt med NAF-rapport. Du anfører også at det ikke er påvist at aktuelle motorskade skyldes høyt oljeforbruk.

Etter en gjennomgang av alle sakens dokumenter er sekretariatet av den oppfatning at det må legges til grunn at din motorskade skyldes slitasje som følge av høyt oljeforbruk. Vi har i vår vurdering lagt vekt på de opplysninger som fremgår av takstrapporten av 18.7.22 hvor det bl.a. står at:

Motor har høyt oljeforbruk. I hht teknisk service bulletin: B1BW0142QO VER 3FRA 17.06.2022 skal man kjøre 1000km og måle gjenværende oljemengde. Dette har vi gjort og bilen har et forbruk på 0,4 L /1000km. Er oljeforbruket på over 0,25L på 1000km skal motor skiftes.

Videre har vi vektlagt uttalelsen av 20.7.22 fra takstmann hvor han har opplyst at det er "*avdekket høyt oljeforbruk*", at "*Verkstedet opplyser at di har god kjennskap til at det ofte oppstår høyt oljeforbruk på denne modellen motor og dette skyldes generelt for dårlige legeringer fra produsenten slik at dette utvikles gradvis over tid*". I tillegg har takstmann uttalt at han har undersøkt tidligere påstand fra deg om at det hadde lyst en varsellampe og var noe som ikke var i orden etter skifte av reg-reim, og at "*verkstedet bekrefter at det ikke er noen følgeskader eller sammenheng mellom dette og oljeforbruket*".

Basert på ovennevnte dokumentasjon, og det forhold at vi ikke kan se at du har fremlagt noe dokumentasjon eller annet som sannsynliggjør at motorskaden har en annen årsak enn slitasje som følge av høyt oljeforbruk, så kan vi ikke se at vi har grunnlag for å imøtegå uttalelsen fra selskapets takstmann som vi forstår dithen at det er nevnte slitasje som er årsaken til din motorskade. Vi kan ikke se at dokumentasjonen du har fremlagt som viser at serviceprogrammet for bilen er fulgt eller at det forelå NAF test av 26.10.21 da du kjøpte den, er tilstrekkelig til å motbevise dette. Dette er i tråd med nemndspraksis, jf. FinKN 2017-310 hvor nemnda uttalte at:

Sikrede har bevisbyrden for at det foreligger en dekningsmessig skade, og han har ikke fremlagt dokumentasjon som tilsier at selskapets takstrapport er gal.

Ut fra dette mener sekretariatet at skaden ikke er dekningsmessig, idet den skyldes slitasje som følge av unormalt høyt oljeforbruk, dvs. en skade som ikke er omfattet av forsikringen, jf. vilkårspkt. 13.2.2. På denne bakgrunn finner vi det ikke nødvendig å gå nærmere inn på de øvrige vilkårene for om det forelå en dekningsmessig etter pkt. 13.2.1.

Din anførsel om at vilkårene ikke er klare kan vi ikke se at det grunnlag for å imøtekomme, idet vi mener det klart fremgår av nevnte unntaksbestemmelse at skade som skyldes slitasje eller unormalt høyt oljeforbruk er unntatt fra dekning.

Basert på dette legger vi til grunn at din motorskade ikke er omfattet av din bilforsikring, og du har følgelig ikke krav på erstatning fra selskapet.

Du har i klagen anført at det er vilkår MOTOR06 som kommer til anvendelse. Idet det fremkommer av ditt forsikringsbevis at det er vilkår MOTOR05 som gjelder for din forsikring for avtaleperioden 3.11.21–1.11.22, så kan vi ikke se at du har rett i din anførsel. Vi vil imidlertid bemerke at vi ikke kan se at dette har noen betydning for din sak, idet bestemmelsene som er aktuelle for vurdering av din sak er de samme i vilkårssettene Motor05 og Motor06.

Etter dette har vi kommet til at klagen ikke kan føre frem.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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