

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-1139

9.12.2024

If Skadeforsikring NUF

Motorvogn

Skade på kontakt på drive unit i el-bil – unntak for skade som skyldes korrosjon/irr.

Det oppstod korrosjon bak lavvolt-kontakten på en "drive unit" i sikredes el-bil, og dette førte til at kontakten knakk. På bakgrunn av verkstedets opplysninger om skadeårsaken, besluttet foretaket å avslå erstatning med begrunnelse i at forsikringen ikke dekket skade som skyldtes rust eller korrosjon. Sikrede anførte at foretaket var ansvarlig for å dekke skaden under motor- og girskadeforsikringen. Han fremholdt at skaden var utenfor hans kontroll, og at den ikke skyldtes bruksfeil eller manglende vedlikehold. Foretaket fastholdt at skaden ikke var dekningsmessig da skade som skyldtes irr/korrosjon var unntatt fra dekningen. Videre mente foretaket at det ikke kunne være avgjørende hvorvidt skaden var utenfor sikredes kontroll. Nemnda kom til at skaden ikke var dekningsmessig, og viste til at det forelå en klar uttalelse fra bilverkstedet som tilsa at skaden skyldtes korrosjon, og at sikrede ikke hadde fremlagt annen fagkyndig dokumentasjon som sannsynliggjorde at skaden skyldtes en dekningsmessig årsak.

Saksfremstilling

Saken gjelder sikredes krav om erstatning for motorskade.

Sikrede har tegnet en motor- og girskadeforsikring hos If Skadeforsikring (heretter foretaket). Dekningen har bl.a. følgende vilkår:

4.9. Motor- og girskadeforsikring

...

4.9.1. Hva forsikringen omfatter

Forsikringen dekker kostnader til reparasjon av plutselige og uforutsette skader/følgeskader/feil på komponentene som er listet opp nedenfor, og som påvirker bilens funksjon.

(...)

4.9.3. Forsikring dekker ikke skade:

- (...)

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

Den 12.1.24 meldte sikrede om problemer med bilen under kjøring. Han ga følgende beskrivelse av hendelsesforløpet på telefon:

Bilen endret akselerasjon og bremsing under kjøring. Den ble kjørt til verksted (...).

Verkstedet foretok et feilsøk og konkluderte med at skaden skyldtes korrosjon (irr) bak lavvolt-kontakten på "drive unit". Korrosjon hadde ført til at kontakten hadde knekt og motoren måtte skiftes.

På bakgrunn av verkstedets opplysninger, besluttet foretaket å avslå erstatning med begrunnelse i at forsikringen ikke dekket skade som skyldtes rust eller korrosjon, da dette var en skade som skyldtes slitasje over tid.

Sikrede klaget saken inn til foretakets interne klageorgan, Kundeombudet, den 6.5.24. Kundeombudet fastholdt foretakets vurdering, og saken ble klaget inn for Finansklagenemnda den 14.6.24.

Sikrede anfører at foretaket er ansvarlig for å dekke skaden. Bilverkstedet har konkludert med at skaden ikke kan skyldes bruksfeil eller manglende vedlikehold. Verkstedet har også uttalt at sikrede ikke kunne ha gjort noe annerledes i forkant for å unngå skade. Foretaket skulle ha hensyntatt at skaden ikke skyldtes manglende vedlikehold. Avslaget er urettmessig og i strid med rimelige forventninger en forsikringstaker har til sin maskinskadeforsikring. Skaden har oppstått helt utenfor kontroll og som har resultert i øyeblikkelig motorhavari og videre behov for å kjøpe ny motor. Dersom en slik skade ikke dekkes, ser ikke sikrede noen grunn til å tegne maskinskadeforsikring.

Forsikringsforetaket anfører at det ikke er ansvarlig for å dekke skaden i dette tilfellet. Sikrede har bevisbyrden for at det har inntruffet et forsikringstilfelle. Iht. vilkårene dekkes plutselig og uforutsett skade, og dette gjelder uavhengig av sikredes kunnskap om skaden eller dens årsak. Det avgjørende er ikke hvorvidt skaden oppdages plutselig, men om den faktisk har skjedd plutselig.

På bakgrunn av opplysningene fra verkstedet, har foretaket konkludert med at skaden ikke kan ha oppstått plutselig, da denne skyldes irr. Uansett er skade som skyldes irr/korrosjon uttrykkelig unntatt fra forsikringsdekningen.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Saken gjelder sikredes krav om erstatning for motorskade.

Sikrede har tegnet en motor- og girskadeforsikring hos foretaket. Dekningen har bl.a. følgende vilkår:

4.9. Motor- og girskadeforsikring

...

4.9.1. Hva forsikringen omfatter

Forsikringen dekker kostnader til reparasjon av plutselige og uforutsette skader/følgeskader/feil på komponentene som er listet opp nedenfor, og som påvirker bilens funksjon.

(...)

4.9.3. Forsikring dekker ikke skade:

- (...)

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

Vilkårene gjør bl.a. unntak for korrosjon/irr.

Sikrede har bevisbyrden for at skaden er dekningsmessig, jf. bl.a. Rt. 2002 s. 1517, FinKN 2014-385 og 2017-310.

Slik saken er opplyst for nemnda, foreligger det en klar uttalelse fra bilverkstedet som sier at skaden skyldes korrosjon bak lavvolt-kontakten, og sikrede har ikke fremlagt annen fagkyndig dokumentasjon som sannsynliggjør at skaden skyldes en dekningsmessig årsak. Vilkårene har et klart og tydelig unntak for skade som skyldes korrosjon, og slik saken er opplyst for nemnda, er skaden derfor ikke dekningsmessig. Sikrede har ikke krav på erstatning.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Birgitte Hagland (leder), Trine Vøien (bransjerepresentant) og Alexander Venås (forbrukerrepresentant).