

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-198

29.2.2024

If Skadeforsikring NUF

Motorvogn

Motorskade – unntak for varmgang?

Sikrede opplevde ulyd og havarering av rådelager i forbindelse med nedbremsing og rygging. Bilen var kjøpt 14.3.23, og forhandler ville ikke påta seg ansvar for skaden. Etter flere inspeksjon ble det avdekket at én av åtte sylindere hadde havarert og ødelagt motoren. For å få klargjort skadeårsaken ble motoren sendt til et merkeverksted. Basert på rapporten valgte foretaket å avslå kravet om erstatning 12.7.23 med henvisning til at defekt tennplugg ikke var en erstatningsmessig komponent i henhold til vilkårene, og at forsikringen ikke dekket skader som var forårsaket av varmgang. Sikrede mente på sin side at skaden skyldtes "mager blanding", og at skaden var dekket under forsikringen. Nemnda kom til at skaden ikke var dekningsmessig, og viste til at unntaket for varmgang gjaldt uansett årsak.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade på bilmotor.

Sikrede har tilleggsdekningen motor- og girskadeforsikring på sin bil, med følgende vilkår:

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.

For biler med diesel- og bensinmotor, dekkes skade på:

- Motorblokk, motorens innvendige bevegelige deler (veivaksel, stempel, kamaksler).
- Oljekjøler
- Toppløkk.
- Innsug- og eksosmanifold.
- Turbo, EGR-ventil, kompressor og ladeluftkjøler.
- AdBlue system.
- Innsprøytningssystemets pumpe, dyser og sensorer.

For gir og kraftoverføring, dekkes skade på:

- Innvendige bevegelige deler i girkasse.
- Fordelingskasse og vinkeldrev.
- Bakaksler, mellomaksler og drivaksler uten mansjetter.
- Dobbeltmasse svinghjul.
- Trykkplate til clutch.
- Hoved- og slavesylinder til clutch.

...

For elektroniske komponenter til motor, gir og kraftoverføring, dekkes skade på:

- Startmotor.
- Dynamo.
- Koblingsenhet mellom forbrenningsmotor og girkasse.
- Motorstyreenhet og sensorer i motorstyring.
- Styringsenhet til Start/Stop-funksjon.
- Styringsenheter til girkasse, fordelingskasse og vinkeldrev.

For styring, dekkes skade på:

- Hydraulisk styreservopumpe.
- Elektromekanisk styreservo.
- Funksjonsfeil på multifunksjonsratt (feil på belysning i rattet er ikke dekket).

For varme- og kjøleapparat, dekkes skade på:

- Termostat
- Vannpumpe
- Radiator
- Varmeapparat register
- Kontrollpanel for klimaanlegg og styringsenheter, inkludert kupevifte
- Automatisk klimakontroll
- Kompressor til aircondition.
- Fabrikkmontert parkeringsvarmer.

For sikkerhet- og komfortsystemer, dekkes skade på:

- Styreenhet til airbagsystem.
- Hydraulikk- og styreenhet for ABS, TCS.
- Styreenhet for adaptive frontlykter.
- Radar for blindsonervarsling.
- Radar for adaptiv cruisekontroll.
- Luftfjæring inkludert kompressor.
- Hovedenhet til infotainmentsystem.

...

4.9.3. Forsikring dekker ikke skade:

...

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

Sikrede meldte 13.4.23 om skade på sin Audi RS5 2011-model med skadedato 8.4.23. Den elektroniske nettskademelding anga følgende:

Sto stille på bensinstasjonen ved siden av McDonald's, deretter skulle jeg flytte meg å parkere på McDonald's på veg bort dit gikk det fint, men når jeg bremsset ned for å rygge inn på parkeringen kuttet bilen og det kom ulyd fra motoren. Det viser seg og være rådelager som har tatt kvelden

Sikrede kjøpte bilen 14.3.23 fra W. Foretaket informerte 13.4.23 om at sikrede måtte rette reklamasjonskrav mot bilforhandler. Sikrede informerte 19.4.23 foretaket om at bilforhandler ikke

ville påta seg ansvar for skaden. Bilen ble inspisert av W., og deretter av A., hvor det ble avdekket at én av åtte sylindere hadde havarert og ødelagt motoren. Bilmotoren ble sendt til et merkeverksted for avdekking av skadeårsak. Fra takstrapporten hitsettes:

Kontrollere/feilsøke motor

motor bli levert her løs. kontrollert innsug /ventiler /stempel/plugger stempel syl4 ut/inn og funnet øvre stempelringsitter fast i stempel riper på siden av stempel nedover. sylinder vegg er ripete helt ned ikke funnet noe slakke i råde/rådelager så syl 4 er defekt. kontrollert plugg funnet manglende porselen inne i plugg på syl 4 og dette har gjort ugang i topp /stempel og sylinder. så dette er da kokklusjonen er årsaksdel. mulig årsak er mager blandig blir da varmgang på sylinder og vil føre til porselen sprekker og løsner.kontrollert syl 1, 2 og 3 og man kan ikke se noe tein til slitasje da honiger synnes godt på sylindervegger.

Foretaket avsto 12.7.23 kravet om erstatning med henvisning til at en defekt tennplugg ikke var en komponent forsikringen omfattet, og at forsikringen dessuten hadde unntak for skader forårsaket av varmgang.

Sikrede meldte 25.7.23 saken inn til foretakets kundeombud, som 30.8.23 opprettholdt foretakets standpunkt. Foruten avslagsgrunnene oppstilt i brev av 12.7.23, mente kundeombudet at sikrede ikke hadde sannsynliggjort at det forelå noen plutselig uforutsett skade.

Sikrede krever dekning for reparasjonskostnadene. Foretaket har ikke lagt tilstrekkelig vekt på de sakkyndige uttalelsene i saken, og at beviskravet kun er alminnelig sannsynlighetsovervekt. Alle verkstedene som har sett på og uttalt seg om saken bekrefter at mest sannsynlig årsak til havariet skyldes en "mager blanding". Merkeverkstedet skriver at det er varmgang på grunn av mager blanding som har medført at tennpluggen har blitt defekt og skadet sylinder. E-post fra merkeverkstedet av 12.7.23 er helt avgjørende. Merkeverkstedet har undersøkt feilen og bekrefter at det er mager blanding som er årsaken.

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at skaden ikke er dekket av motor- og girskadeforsikringen. Sikrede har bevisbyrden for at forsikringsvilkårene er oppfylt. Forsikringen omfatter ikke en defekt tennplugg og har dessuten unntak for skader som er forårsaket av varmgang.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for skader på bilmotor.

Sikredes forsikring omfatter "plutselige og uforutsette skader" på opplistede komponenter, men har unntak for skade:

...

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

I skademeldingen er det angitt at skadedato var 8.4.23, at det forelå en motorfeil, samt at skaden inntraff da sikrede skulle bremse for å rygge inn på parkering. Skadeårsaken er ikke belyst.

Forsikringen omfatter de komponenter som er listet opp under pkt. 4.9.1. Ut fra opplysninger fra M. havarerte motoren som følge av at en bit av porselenet på tennpluggen løsnet, og skadet topp, stempel og sylinder. Tennplugg er ikke nevnt i pkt. 4.9.1. Skadene på denne komponenten er derfor ikke omfattet av forsikringsvilkårene.

Forsikringen har videre unntak i 4.9.2 for skade i form av, eller som skyldes "varmgang".

I rapporten til M. har verkstedet etter feilsøk av motoren konkludert med følgende:

Kontrollert innsug /ventiler /stempel/plugger, stempel sy/4 ut/inn og funnet øvre stempelring sitter fast i stempel riper på siden av stempel nedover. sylinder vegg er ripete helt ned ikke funnet noe slakke i råde/rådelager så syl 4 er defekt. kontrollert pluggfunnet manglende porselen inne i plugg på syl 4 og dette har gjort ugang i topp /stempel og sylinder. så dette er da konklusjonen er årsaksdel. mulig årsak er mager blanding blir da varmgang på sylinder og vil føre til porselen sprekker og løsner. kontrollert syl 1, 2 og 3 og man kan ikke se noe tein til slitasje da honiger Synnes godt på sylindervegger.

Nemnda forstår rapporten slik at verkstedet mener at varmgang kan være en "mulig årsak" til at porselenet har sprukket og forårsaket skade innvending i motoren. I rapporten slår verkstedet riktignok ikke fast at dette er den eneste skadeårsaken, men dette synes å fremgå i verkstedets etterfølgende e-post av 12.7.23:

Som skrevet i rapport sist er mager blanding årsak til porselenet i pluggen sprekker grunnet høy varme, og det har da oppstått skader på topp, stempel og sylinder. vis plugg ryker først vil du ikke få varmgang i sylinder, å du vil ikke få sprekt porselen på plugg og det vil komme motorlampe med en gang for å unngå motorskade.

Sikrede viser til at skaden skyldes "mager blanding". Men unntaket for varmgang gjelder uansett årsak, dvs. også om varmgang som anført i rapporten skyldes "mager blanding". Sikrede har ikke fremlagt noen dokumentasjon som sannsynliggjør at motorskaden har en annen årsak enn at varmgang har medført at porselenet sprakk og forårsaket motorskader. Ut fra dette mener nemnda det er mest sannsynlig at skaden skyldes "varmgang", jf. pkt. 4.9.2.

Sikrede anfører at han har opplevd saksbehandlingen hos foretaket som arrogant. Mandatet for nemnda er å vurdere om forsikringsforetakenes behandling av saken er korrekt i forhold til gjeldende forsikringsavtale og lovverk. Nemnda vurderer ikke anførsler som gjelder foretakets servicenivå jf. bl.a. FinKN 2022-164.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (bransjerepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant)