

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-475

3.6.2024

Fremtind Forsikring AS

Motorvogn

Skade på bil oppstått under berging – redningsskade?

Sikrede kjørte seg fast i snøen etter en utforkjøring. Han bestilte bergingsbil for å trekke bilen løs. Under bergingen ble bilen skadet idet den ble dratt over en metallstang/stor spiker, som var skjult i snøen. Det oppstod skader på dekk og karosseri. Sikrede krevde skadene erstattet som redningsskader. Foretaket avslo å dekke kravet under dekningen for redningsskader, og anførte at skadene måtte dekkes under bilens kaskodekning, med egenandel og bonustap. Nemnda kom til at vilkårenes dekning for "Redning", kun omfattet utgifter til redning og ikke skader oppstått i forbindelse med redning.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning av skader på bil under bilberging.

Sikredes bilforsikring har følgende vilkår:

Bonus

(...)

Bonustap beregnes ikke ved

Brann-, tyveri-, hæverk, rettshjelp-, glass-, leiebil-, maskin (gjelder kun bil)- og redningsskader samt fører-/passasjerulykke

(...)

2.4 Redning

2.4.1 Persontransport

Dekkes

Det erstattes nødvendige merutgifter til hjemreise med rimeligste kommunikasjonsmiddel til bosted når

- fører/passasjer rammes av ulykkestilfelle, plutselig sykdom eller død slik at reisen ikke kan fortsette med bilen
- erstatningsmessig skade eller upåregnelig driftsstopp gjør at reisen ikke kan fortsette fordi bilen er så alvorlig skadd at den ikke kan settes i trafiksikker stand innen rimelig tid
- bilen er stjålet og ikke kommet til rette innen rimelig tid

Ved erstatningsmessig skade, ikke driftsstans alene, utenfor Norden erstattes utgifter til leiebil slik at fastlagt reiserute kan følges, under forutsetning av at leieforholdet er godkjent av selskapet på forhånd.

Leiebilutgiftene erstattes med inntil 350 kroner per dag, maksimum 30 dager.

Hvis sikrede ønsker det, erstattes nødvendige merutgifter ved fortsatt reise til bestemmelsesstedet når dette er rimeligere enn hjemreise til bosted.

Dekkes ikke

- Utgifter til drivstoff, fergetransport, veiavgifter, ekstra ulykkesforsikring og særskilt avtalt egenandel for leiebil.

2.4.2 Transport av kjøretøy

Dekkes

- Nødvendig transport av bil med tilhenger/campingvogn til nærmeste verksted som kan foreta reparasjonen etter en erstatningsmessig skade. Hvis bilen kan repareres på stedet, erstattes reparasjonskostnadene dersom dette blir rimeligere.
- Nødvendig transport ved upåregnelig driftsstans.
- Assistanse ved upåregnelig driftsstans på bostedsadresse.
- Assistanse ved tom drivstofftank.
- Ved feilfylling av drivstoff erstattes tømning og rens av drivstofftank inntil 10 000 kroner
- Merutgifter ved henting/transport av etterlatt kjøretøy i forbindelse med skade som framgår i pkt. 2.4.1 og 2.4.2.

Erstatningen er begrenset til 50 prosent av bilens markedsverdi.

Dekkes ikke

- Skade som skyldes at motor har vært startet med feil drivstoff.

(...)

Erstatningen er begrenset til 50 prosent av bilens markedsverdi.

(...)

1.1 Kaskoskade

Dekkes

Sammenstøt, utforkjøring, velting eller annen tilfeldig, plutselig ytre påvirkning

(...)

3. Egenandel

3.1 Kaskoskade

Egenandelen framgår av forsikringsbeviset

(...)

Sikredes bil satt fast i snøen etter en utforkjøring. Han bestilte bergingsbil for å trekke bilen ut av snøen.

Under oppvinsjing, traff bilen en metallstang/stor spiker som stakk opp av snøen der utforkjøringen fant sted. Spikeren lå under bilen og var ikke synlig. Sikrede beskrev hendelsen i skademeldingen til foretaket slik:

Jeg satt fast i snøen og trengte drahjelp av bilberger. Jeg hadde ingen skader på kjøretøy (satt kun fast i snøen). Bilberger dro bilen ut av snøen og en metall stang/stor spiker i bakken gikk inn og punkterte dekket og skadet bilen foran på høyre side. Ble noe skader på innsiden der hjulet er (den plast delen) og riper. Bilen ble kjørt til nærmeste verksted på (R.) og står der.

Sikrede forklarte at bilberger hadde erkjent ansvar for skadene.

Foretaket etterspurte mer informasjon om skadehendelsen. Sikrede besvarte henvendelsen og forklarte blant annet:

(...)

Ja, metallstang/spiker lå på bakken under snøen og stakk opp og ødela dekket når bilberger deo bilen.

(...)

Sikrede dokumenterte deretter at han hadde hatt utlegg til anskaffelse av nytt dekk til kr 2 111. Utlegget ble krevd erstattet i forbindelse med dekning for berging.

Foretaket informerte 18.12.23 sikrede om at bilbergeren ikke kunne holdes erstatningsrettslig ansvarlig for skaden som oppstod, og at han kunne velge å dekke skaden over egen kasko-forsikring, men da med fratrekk av egenandel på kr 5 000,-, og bonustap.

Sikrede påklaget foretakets standpunkt til dets interne klageorgan (klageservice). Klageorganet opprettholdt foretakets avgjørelse.

Sikrede krever skadene på bilen dekket som redningsskade, slik at han ikke belastes med egenandel og bonustap. Det er ikke noe unntak for denne type skade i vilkårene knyttet til berging. Foretakets definisjon av berging fremkommer ikke i vilkårene og begrepet må derfor omfatte en god del av de såkalte "redningsskadene". Vilårene angir at det ikke skal beregnes bonustap ved redningsskader.

Forsikringsforetaket avviser at det dreier seg om berging, og anfører at skaden må dekkes under bilens kaskodekning med fratrekk av egenandel og bonustap.

Det følger av vilårene pkt. 2.4 om "Redning" at formuleringen "*redningsskader*" omfatter opplåsing, transport av bil til verksted, hjemreise etter skade osv. Disse vilårene omfatter ikke skader som oppstår på selve bilen. Slike skader må dekkes under den ordinære kaskoforsikringen, jf. kaskovilkårene pkt. 1.1, som medfører bonustap.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om skade på dekk og karosseri regnes som "redningsskade".

Sikredes forsikring omfatter i pkt. 2.4 Redning med følgende vilkår for transport av kjøretøy:

2.4.2 Transport av kjøretøy

Dekkes

Nødvendig transport av bil med tilhenger/campingvogn til nærmeste verksted som kan foreta reparasjonen etter en erstatningsmessig skade. Hvis bilen kan repareres på stedet, erstattes reparasjonskostnadene dersom dette blir rimeligere.

Nødvendig transport ved upåregnelig driftsstans.

Assistanse ved upåregnelig driftsstans på bostedsadresse.

Assistanse ved tom drivstofftank.

Ved feilfylling av drivstoff erstattes tømning og rens av drivstofftank inntil 10 000 kroner

Merutgifter ved henting/transport av etterlatt kjøretøy i forbindelse med skade som framgår i pkt. 2.4.1 og 2.4.2.

Erstatningen er begrenset til 50 prosent av bilens markedsverdi.

Dekningen gjelder utgifter til redning i form av transport av kjøretøyet ved skade, driftsstans og tom tank. Det er ikke tale om dekning for skader, som dekkes under den ordinære kaskoforsikringen.

Sikrede viser til reglene om bonus, og anfører at disse innebærer at "redningsskader" ikke medfører bonustap. "Redningsskader" må omfatte skader under redningsoperasjoner.

Den aktuelle klausulen angir:

Bonus

(...)

Bonustap beregnes ikke ved

Brann-, tyveri-, hæververk, rettshjelp-, glass-, leiebil-, maskin (gjelder kun bil)- og redningsskader samt fører-/passasjerulykke

Begrepet "redningsskader" er ikke definert i vilårene og betyr isolert sett skader ved redning. Men skader ved redning er ikke angitt som et eget begrep i forsikringens dekningsfelt. Bestemmelsen om bonus er ikke en egen dekningsbestemmelse, men kun en bestemmelse om hvordan bonus beregnes i forhold til skader som omfattes av forsikringen. Nemnda er enig i at begrepet redningsskader er misvisende, og at det ut fra dekningsbeskrivelsen i pkt. 2.4 hadde vært mer naturlig å omtale dette som "redningsutgifter", men bonusbestemmelsen sett i sammenheng med pkt. 2.4 viser klart at det er utgiftene som dekkes som "redning", ikke selve skaden.

Sikrede viser til at bilberger har påtatt seg ansvar for skaden som oppstod. Dette har ingen betydning for sikredes kaskoforsikring, men betyr at sikrede evt. kan reise et krav mot bergerens

ansvarsforsikring.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Merete Anita Utgård (bransjerepresentant) og Alexander Venås (forbrukerrepresentant).