

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-476

3.6.2024

If Skadeforsikring NUF

Motorvogn

Skade på PTC varmer – oppstått plutselig?

Sikredes bil startet normalt, men stoppet etter rundt to minutter. Feilmeldingen "malfunction" kom opp i displayet, og bilen ville ikke starte igjen. Sikrede mottok en beskrivelse fra verkstedet på at PTC-varmeren måtte skiftes. Det ble avdekket fukt/irrskaade, men årsaken til skaden var usikker. Foretaket avslo dekning og viste til at det ikke var sannsynliggjort at skaden hadde oppstått plutselig i henhold til hovedvilkåret for dekning. Sikrede bestred at skaden skyldtes irr, og hevdet at den uansett hadde oppstått plutselig. Nemnda kom til at det ikke var fremlagt dokumentasjon på at skaden eller feilen oppsto plutselig.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for skade på bil.

Sikredes motor- og girskadeforsikringen omfatter:

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 elbil og hybridbil, dekkes skade på:

(..)

Kjølesystem for høyvoltbatteri, inkludert givere.

Sikrede meldte 2.1.24 om skade på bil med skadedato 30.12.23, og ga følgende beskrivelse:

Bilen startet normalt, men døde ut etter ca 2 min gange. Feilmelding "Malfunction" dukket opp i displayet. Bilen ville ikke starte igjen, eller la seg flytte. Viking kom for å se på problemet, da bilen stod å sperret en privat veg. Viking kunne ikke finne årsak eller få startet bilen på stedet. Bilen ble kjørt til verksted.

Foretaket avslo skaden 10.1.24:

Motor- og girskadeforsikringen dekker kostnader til reparasjon av plutselige og uforutsette skader / følgeskader / feil på komponentene som er listet opp i vilkår, og som påvirker bilens funksjon. Se vedlagt vilkår punkt 4.9.

Ifølge dine/verkstedets opplysninger har feilen oppstått på grunn av irr/korrosjon. Skader med irr/korrosjon som årsak, kan ikke anses som en skade som har oppstått plutselig.

Viser også videre til MOT2-0 punkt:

4.9.3. Forsikring dekker ikke skade:

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

Vi beklager at vi dessverre ikke kan utbetale erstatning i dette tilfellet. Verkstedet er orientert.

Når reparasjonen ikke er dekket av forsikringen vil du ikke få dekket leiebil i reparasjonstiden. Hvis du allerede har brukt leiebil vil vi betale for denne fram til 11.01.24.

Etter at saken ble brakt inn for Finansklagenemnda, innhentet sikrede en uttalelse fra verkstedet datert 9.2.24:

... bilservice skiftet PTC varmeren på ... 15 januar 2024 på km stand 121 889. Det er ikke mulig for oss å være bombastisk på hva årsaken til feilen skyldes. Det ble avdekket fukt/irrskade i kontakten, men hvordan dette har oppstått (ytre omstendigheter/kondensvann fra varmeren/lekkasje på varmeren) eller om dette er den egentlige årsaken til feilen på varmeren vites ikke. Vi har ingen erfaring med å sende en PTC varmer til undersøkelse for å fastslå hvorfor de går i stykker.

Sikrede krever dekning for skaden, og anfører at det dreier seg om en følgeskade/feil på komponent som er listet opp. Bilen startet og gikk normalt helt inntil den stoppet av seg selv midt i veien utenfor sikredes eiendom.

Bilen har vært på alle servicer. Det var ikke mulig å forutse eller kontrollere en slik feil før den plutselig var der.

Sikrede bestrider at defekten skyldtes irr. Bildene fra verkstedet viser kun en antydning til irr på to enkelte pinner, og en slik kontakt kan fungere med langt mer irr enn det. Irr på kanten ligger kun på plastdelen og har ingen kontakt med strømførende koblinger. Det er ingen tegn til skader som over tid har ført til at komponenten kunne ha vært utsatt for fukt. Det dreier seg om feil på komponenten, og ikke en rustskade.

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at det ikke er bevist at skaden oppsto plutselig, jf. vilkår 4.9.1. Skade i form av, eller som skyldes irr/korrosjon er også unntatt fra forsikringsdekningen, jf. vilkår 4.9.3.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for skade på PTC varmer under motor- og girskadeforsikringen.

Sikredes forsikring omfatter ifølge pkt. 4.9.1 kostnader til reparasjon av "plutselige og uforutsette skader/følgeskader/feil på komponentene som er listet opp nedenfor, og som påvirker bilens funksjon".

Den aktuelle skaden gjelder PTC varmeren. Det er ikke omtvistet at dette er en komponent som er omfattet av forsikringen. Spørsmålet er derfor om skaden er "plutselig og uforutsett".

Formuleringen "plutselig" betyr i utgangspunktet "momentant". Det kan imidlertid også bety "overnatten". Lagmannsretten la i LG-2016-148681, jf. også LH-2023-848, til grunn at plutselig betyr at "noe skjer raskt i motsetning til hendelser som utvikler seg over tid, men formuleringen sier ikke noe om hvor raskt hendelsen må utvikle seg". I LA-2020-186926 kom lagmannsretten til at "skaden – i form av frostsprengning av flis som åpnet bygningen for vanninntrengning – oppsto i løpet av noen timer og innenfor et døgn". Skaden anses da å være "plutselig", men dette angir ikke hvor lang tid som kan aksepteres før man ikke lenger regner skaden som plutselig. **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 lengre tid**, jf. f.eks. FinKN 2017-375, 2019-1006 og 2020-640. LH-2023-848 legger "dette til grunn" uten at spørsmålet kom på spissen i saken.

Det er fremlagt følgende uttalelse fra verkstedet datert 9.2.24:

J.s bilservice skiftet PTC varmeren på ... 15 januar 2024 på km stand 121 889. Det er ikke mulig for oss å være bombastisk på hva årsaken til feilen skyldes. Det ble avdekket fukt/irrskade i kontakten, men hvordan dette har oppstått (ytre omstendigheter/kondensvann fra varmeren/lekkasje på varmeren) eller om dette er den egentlige årsaken til feilen på varmeren vites ikke. Vi har ingen erfaring med å sende en PTC varmer til

undersøkelse for å fastslå hvorfor de går i stykker.

Ifølge uttalelsen ble det avdekket fukt/irrskade i kontakten til PTC varmeren, som måtte skiftes. Det er imidlertid uklart om dette var den egentlige årsaken til skaden på PTC varmeren. Årsaken er dermed uklar. Uttalelsen sier heller ikke noe om tidsperspektivet for skaden. Det er derfor ikke fremlagt dokumentasjon på at skaden eller evt. feilen oppsto plutselig.

Sikrede viser til at bilen stoppet "plutselig". Forsikringen omfatter "plutselig" "skade/feil" på komponenter. Det er derfor skaden/feilen på komponenten som er forsikringstilfellet, og som må oppstå plutselig. At bilen stopper betyr at skaden eller feilen har påvirket bilens funksjon, men det er ikke tilstrekkelig til at foretaket er ansvarlig.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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