

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-682

19.8.2024

Fremtind Forsikring AS

Motorvogn

Totalskadet leasingbil – dekning for startleie?

Sikrede hadde forsikring i foretaket for en leaset Cupra Born. Bilen ble skadet i en kollisjon, og reparasjon ble ikke ansett som økonomisk forsvarlig. Skaden ble taksert til kr 358 569. Foretaket tilbød en kontant erstatning på kr 389 000, som ble akseptert av både bilens eier og sikrede. Sikrede fremmet senere krav om å få erstattet en forholdsmessig andel av den innbetalte forskuddsleien. Foretaket fant ikke grunnlag for å dekke noe av startleien til sikrede, da reparasjonskostnadene ikke ble ansett å overstige 80 % av bilens nyanskaffelsesverdi. Foretaket vurderte bilens nypris til kr 513 180, med en grunnpris på kr 388 900 før ekstrautstyr. Sikrede bestred dette og la frem en uttalelse fra en bilforhandler som estimerte bilens nypris på skadetidspunktet til kr 427 280, med grunnpris på kr 391 180. Med 29 måneder igjen av den opprinnelige 36-måneders leasingperioden, krevde sikrede en erstatning på kr 80 556, som utgjorde en forholdsmessig andel av den innbetalte startleien. Nemnda kom til at det ikke var sannsynliggjort at reparasjonskostnadene utgjorde mer enn 80 % av bilens nyanskaffelsesverdi, og at det derfor ikke var grunnlag for dekning av startleie.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 80 556 for forholdsmessig andel av startleie, samt kr 18 125 for kostnader til juridisk bistand

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for forholdsmessig andel av startleie under kaskoforsikring for leaset bil.

Sikredes kaskoforsikring har følgende vilkår om erstatningsberegning:

3. Erstatningsberegning

3.1 Erstatningsregler for totalskade – totalskadegaranti

(...)

Spesielt for leasingbil

Sikrede har rett til å få dekket startleie forholdsmessig nedskrevet ut fra hvor mange måneder som er gjenstående av leieforhold til leietaker dersom

- reparasjonskostnadene vil overstige 80 prosent av bilens nyanskaffelsesverdi på skadedagen (grunnlaget for takstvurderingen skal være listepreis hos forhandler uten hensyn til rabatter og spesialpris).
- bilen ikke har vært kjørt over 100 000 kilometer og tidligere ikke har vært utsatt for skade som overstiger 10 prosent av bilens nyanskaffelsesverdi, og
- skaden inntreffer innen tre år etter at bilen var registrert fabrikkny

(...)

Sikrede inngikk 25.1.23 kjøpekontrakt med forhandler P. for en bil, Merke Cupra Born 58 kwh, Årsmodell 2022, km-stand 1 000 og kjøpesum kr 459 000. Sikrede inngikk deretter 27.2.23 leasingavtale med finansieringsselskapet BF. for samme bil med startdato 1.3.23 og startleie kr 100 000.

Sikrede kolliderte 30.9.23 med en elg og fikk omfattende skader på bilen. Skadene ble taksert til kr 358 569. Foretaket konkluderte med at det ikke var lønnsomt å reparere bilen og fremsatte 6.11.23 tilbud om kontanterstatning på kr 360 868. Dette tilsvarte etter foretakets syn bilens markedsverdi på skadetidspunktet. Beløpet ble senere oppjustert til kr 389 000. Erstatningstilbudet ble 21.11.23 sendt til BF. og ble akseptert av BF. og sikrede ved e-post 5.1.24.

Sikrede fremsatte deretter krav overfor foretaket om å få erstattet forholdsmessig andel av innbetalt startleie i henhold til forsikringsavtalens topp-kasko dekning. Foretaket avsto kravet og viste til unntak for dekning av startleie der skaden ikke oversteg 80 % av bilens nyanskaffelsesverdi på skadetidspunktet.

Foretaket fremla en beregning datert mai 2024 av nybilpris for sikredes bil med utstyr pålydende kr 513 180. Med skadetakst kr 358 569 var skaden under 80 % av nyanskaffelsesverdien, og det var ikke grunnlag for erstatning for forholdsmessig andel av innbetalt startleie.

Sikrede innhentet senere en uttalelse fra bilforhandler P., der nybilpris for den aktuelle bilen på skadetidspunktet ble angitt å være kr 427 280.

Sikrede krever erstatning for forholdsmessig andel av innbetalt forskuddsleie. Forskuddsleien var kr 100 000. Da bilen ble skadet 30.9.23, gjenstod 29 måneder av de opprinnelige 36 som var avtalt leasingperiode. Sikrede krever etter dette erstattet kr 80 556, som er forholdsmessig andel av leie.

Kjøpspris på ny tilsvarende bil på skadetidspunktet overstiger ikke 80 % av skadesum. 80 %-regelen innebærer at nybilprisen ikke må overstige kr 448 211 i henhold til utarbeidet skadetakst. Nybilpris er dokumentert å være kr 427 280. Sikrede har derfor krav på erstatning.

Det kreves også erstattet kostnader til juridisk bistand ved nemndsbehandling. Foretaket er ansvarlig for dette på objektivt grunnlag.

Forsikringsforetaket avviser ansvar for forholdsmessig andel av startleien i henhold til forsikringsavtalen. Takst på skaden utgjør kr 358 569. Sikrede har selv, på et tidligere stadiet i saken, innhentet pris fra firma C., som oppga en nypris på ca. kr 485 000.

Foretaket har beregnet nybilpris inkludert ekstrautstyr for den aktuelle bilen til å være kr 513 180.

Kjøpekontrakten som sikrede sendte til foretaket viser at hun betalte kr 459 000 for en brukt, 2022-modell, med kilometerstand på 1 000 km. Selv den prisen sikrede betalte for bilen brukt tilsier at skaden ikke faller inn under 80 %-regelen. Med en nybilpris på kr 485 000 måtte skaden oversteget kr 388 000, noe som ikke er tilfellet i foreliggende sak.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for forholdsmessig andel av innbetalt forskuddsleie.

Sikredes forsikring har følgende klausul for erstatningsberegning for leiebil:

Spesielt for leasingbil

Du har rett til å få dekket startleie forholdsmessig nedskrevet ut fra hvor mange måneder som er gjenstående av leieforhold til leietaker dersom

· reparasjonskostnadene vil overstige 80 prosent av bilens nyanskaffelsesverdi på skadedagen (grunnlaget for takstvurderingen skal være listepreis hos forhandler uten hensyn til rabatter og spesialpris).

Partene er uenige om reparasjonskostnadene overstiger 80 % av nyanskaffelsesverdien av den leasede bilen beregnet på skadetidspunktet. Skaden er taksert til kr 358 569. Spørsmålet blir da om nybilpris overstiger kr 448 211 eller ikke. I henhold til vilkåret skal det ikke tas hensyn til rabatter og spesialpris.

Det er fremlagt kjøpekontrakt for bilen per januar 2023 med kjøpesum kr 459 000. Dette er likevel ikke avgjørende for fastsettelse av nybilpris på skadetidspunktet 30.9.23. Sikrede har videre tidligere fremlagt nybilpris fra C.S. i Oslo på kr 485 000.

Foretaket har beregnet nybilpris for bilen til kr 513 180. Sikrede har innhentet en uttalelse fra bilforhandler der hun kjøpte bilen som angir nybilpris på skadetidspunktet til kr 427 280.

Nemnda har ikke grunnlag for å avgjøre hvilken av disse prisene som gir korrekt nyanskaffelsespris på skadedagen. Grunnprisen på bilen (før ekstrautstyr) i foretakets beregning er kr 388 900, mens den i prisen fra bilforhandler fremlagt av sikrede er kr 391 180. Den store differansen i sluttprisen er en følge av at foretaket har lagt til vesentlig mer for ekstrautstyr enn det som fremkommer i oppsettet fra sikredes forhandler. Det er uklart for nemnda hvor mye ekstrautstyr som skal legges inn, og nemnda kan derfor ikke se at det beløpet som fremkommer i taksten fra bilforhandler er mer sannsynlig enn det beløpet foretaket har lagt til grunn. Både den opprinnelige kjøpsprisen og nyprisen fra C. støtter også at nyverdien er høyere enn det beløpet sikredes takst legger til grunn.

Ut fra dette er det ikke sannsynliggjort at nybilprisen er lavere enn kr 448 211 slik at det er grunnlag for dekning av startleie.

Særmerknad: Forbrukerrepresentanten Alexander Venås er enig med nemnda for øvrig i at sikrede ikke har sannsynliggjort at reparasjonskostnadene utgjør mer enn 80 % av bilens nyanskaffelsesverdi, og at foretaket derfor må gis medhold på det punktet som har vært omtvistet. De fremlagte dokumentene reiser imidlertid spørsmål om foretaket har overholdt sine prekontraktuelle plikter og informasjonsplikter om bilforsikringen og "startleie"-dekningen, jf. forsikringsavtaleloven § 1B-1 og § 1C-8 bokstav a. "Startleie"-dekning i bilforsikringer innebærer gjennomgående at sikrede får dekket gjenstående startleie dersom bilen blir totalskadd/kondemneres. Fremtids bilforsikring er imidlertid klart mer begrenset, ved at reparasjonskostnadene også må utgjøre minst 80 % av *nyanskaffelsesverdien* på skadedagen. Sikrede har lagt frem et skjermbilde som viser at den aktuelle bilforsikringen ble markedsført med dekning av "gjenstående startleie" for leasingbiler "ved totalskade". Denne markedsføringen fremstår villedende, men det er ikke fremlagt særlig med opplysninger om tegningen. Saken er da ikke tilstrekkelig opplyst til å ta endelig stilling til dette spørsmålet, og heller ikke om sikrede eventuelt har rett til erstatning.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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