

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-722

26.8.2024

If Skadeforsikring NUF

Motorvogn

Skade på girkasse som følge av lekkasje fra oljefilter – plutselig skade?

Sikrede meldte om skade på automatgirkasse pga. oljelekkasje fra filterhuset under sin kasko- og motor/girskadeforsikring. Foretaket mente at oljefilterhuset ikke var en servicerelatert del som var omfattet av komponentlisten under maskinskadedekning, og at skaden ikke hadde oppstått plutselig. Ifølge foretaket skyldtes skaden en gradvis forringelse av oljehuset, hvilke hadde medført sprekkdannelse og oljelekkasje. Etter at oljenivået ble lavt nok, mistet girkassen nødvending smøring og derav påført følgeskader. Sikrede hevdet på sin side at komponentlisten ikke satt begrensninger for hvilke typer deler som kunne omfattes av maskinskadedekningen, samt at motorhavariet oppstod plutselig grunnet en utypisk skade. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde sannsynliggjort en dekningsmessig skade.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 94 822

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade på girkasse.

Sikrede har forsikring med følgende vilkår:

4.8. Kaskoskader

Dekker skader på kjøretøyet oppstått ved sammenstøt, utforkjøring, velt, feilfylling og dessuten for skade som følge av annen tilfeldig, plutselig ytre hendelse.

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).
- Oljekjører.
- 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.
- Dobbeltsmasse svinghjul.
- Trykkplate til clutch.
- Hoved- og slavesylinder til clutch.

4.9.3. Forsikring dekker ikke skade:

(...)

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

(...)

- Som skyldes konstruksjonsfeil, produksjonsfeil eller feil på software.

Ifølge notat fra saksbehandler opplyste sikrede over telefon 10.10.23 om lekkasje av girolje fra filterhuset 4.10.23. Kjøretøyet ble fraktet til M. som takserte skaden:

Kundeklage:

Feilmelding på girkasse.

Fikk feilmelding på girkasse. Gearbox malfunction. Noe reverse gear. Kjørte et stykke til også ville ikke bilen gå i gir. Bil inntauet. TPMS melding kom også opp. Ser ut til at det kan ha rent noe veske fra bilen.

Mekanikertekst: 255 - 6/10-23

-Oljelekkasje fra girkasse. Se bilder.

-Utlest hendelseslager, flere feil/hendelser i girkasse.

-Kontrollert girkasse visuelt, sprekk i hus for filtersats til dsg-olje.

-Ingen elektronisk historik. Bilder tatt av servicehefte.

-Anbefaler dsg-olje skift m/filter og filterhus for ny kontroll av girkasse. Lekkasjen kan lage følgeskader

Foretaket avslo 16.10.23 krav om erstatning:

I følge verkstedets opplysninger har bilen feil med oljefilterhus. Den har en sprekk i huset. Se vedlagt bilde. Denne delen er ikke en erstatningsmessig komponent i henhold til vilkår, se vedlagt vilkår, punkt 4.9.1. Dette er derfor en skade som ikke dekkes av motor- og girskadeforsikringen din.

Skifte av oljefilterhus løste ikke problemet, og hele girkassen måtte repareres. Foretaket avslo verkstedets søknad om dekning under forsikringen. Sikrede erstattet derfor selv reparasjonskostnadene på totalt kr 94 822.

Sikrede påklaget avslaget til foretakets kundeombud. Kundeombudet opprettholdt 15.1.24 foretakets avgjørelse med begrunnelse at oljefilter er en servicerelatert del som ikke er med på listen over komponenter som er inkludert i motor- og girskadeforsikringen. Det dreide seg heller ikke om en "plutselig" skade. Fra vurderingen hitsettes:

Vi innhentet billedokumentasjon som viser sprekker i oljefilterhuset, og skaden er forårsaket av spekk/gradvis forringelse rundt området der filter tiltrekkes ved montering/demontering.

Foretaket fremla videre en tilleggsvurdering fra B. AS:

Ut i fra bilder kan det se ut som at kantene på toppen av filterhus er slitt runde. Mine tanker om hva som har skjedd her, er at det skulle vært skiftet oljefilter på girkasse, koppen til oljefilter satt så fast at verktøyet har glippet over i forsøk på å løsnet filteret. Det har ført til at kanter på 6 kanten har blitt runde, med det resultat at rette verktøyet ikke passer 6 kanten. For å få løsnet filterhuset, er det brukt en mindre kopp for å kompensere for slitasjen på 6 kanten, den er for liten og må dermed slås på for å tvinge den ned på 6 kanten, med det resultat at filterhus sprakk. Materialet som filterhus er laget av blir sprøtt etter en tid, og blir dermed sårbar for ytre påvirkning.

Sikrede krever dekning for girskaden og anfører at det ikke fremgår av vilkårene at oljefilteret ikke er omfattet av forsikringen. Vilråene sier kun at plutselige skader på opplistede komponenter dekkes. Sikrede anfører dessuten at det er usikkert hvorfor sprekken har oppstått, men M. har bekreftet at skaden ikke er av en art som typisk oppstår hvis filterhuset er skrudd for hard til, og at skaden i så fall ville vist seg på et annet sted. Sikrede anfører at skaden oppsto plutselig pga. en utypisk skade.

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at motor- og girskadeforsikring dekker kostnader til reparasjon av plutselige og uforutsette skader/følgeskader/feil på komponentene som er listet opp i pkt. 4.9.1, og som påvirker bilens funksjon. Oljefilterhus til girkassens oljefilter er en servicerelatert del som ikke er omfattet av komponentlisten i vilkåret. Skaden er heller ikke oppstått plutselig, men utviklet seg over tid. Det kommer også frem av vilkår pkt. 4.9.3 at forsikringen ikke dekker skader som skyldes gradvis forringelse eller slitasje. Forsikringen dekker heller ikke skade som skyldes konstruksjonsfeil eller produksjonsfeil.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om bilskaden er dekket under kjøretøyets motor- og girskadeforsikring.

Sikredes forsikring omfatter:

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 eksosmanifol.
- Turbo, EGR-ventil, kompressor og ladeluftkjøler.
- AdBlue system.

Nemnda forstår saken slik at skade i oljefilterhuset førte til oljelekkasje og muligvis følgeskader i girkassen. Foretaket anfører at oljefilter er en servicerelatert del som ikke er omfattet av komponentlisten i pkt. 4.9.1, mens sikrede hevder at vilkårene ikke oppstiller begrensinger, men sier kun at plutselige skader på opplistede komponenter dekkes under forsikringen.

Formuleringen "på komponentene som er listet opp" refererer til skader på en av de komponentene som eksplisitt er angitt i pkt. 4.9.1. Forsikringen omfatter ikke skade på komponenter som faller utenfor opplistingen. Skaden oppsto pga. sprekk i lokk til oljefilterhuset, som ikke utgjør skade "på" en av de "komponentene" som er oppstilt i pkt. 4.9.1.

Sikrede anfører at det har oppstått en utypisk skade på girkassen. Ifølge pkt. 4.9.1 dekker forsikringen skade på "[i]nnvendige bevegelige deler i girkassen". Det er på det rene at skade på girkassen er omfattet av vilkårene, såfremt det dreier seg om "plutselige og uforutsette skader". Forsikringen har imidlertid unntak for skade i form av eller som skyldes "gradvis forringelse eller slitasje".

Foretaket mener at skaden skyldes en gradvis forringelse i oljehuset som til slutt har medført sprekkdannelse. Sprekken har utviklet seg over tid slik at den til slutt har blitt så stor at olje lekker ut. Når oljenivå blir lavt nok, vil girkassen miste nødvendig smøring og kunne påføres følgeskade, jf. uttalelse innhentet fra teknisk leder hos B. AS:

Ut i fra bilder kan det se ut som at kantene på toppen av filterhus er slitt runde. Mine tanker om hva som har skjedd her, er at det skulle vært skiftet oljefilter på girkasse, koppen til oljefilter satt så fast at verktøyet har glippet over i forsøk på å løsnet filteret. Det har ført til at kanter på 6 kanten har blitt runde, med det resultat at rette verktøyet ikke passer 6 kanten. For å få løsnet filterhuset, er det brukt en mindre kopp for å kompensere for slitasjen på 6 kanten, den er for liten og må dermed slås på for å tvinge den ned på 6 kanten, med det resultat at filterhus sprakk. Materialet som filterhus er laget av blir sprøtt etter en tid, og blir dermed sårbar for ytre påvirkning.

Nemnda forstår dette slik at skaden skyldes at materialet oljefilterhuset er laget av svekkes over tid, og at dette har ført til "runde kanter" slik at man måtte bruke mer kraft for å løsne filteret. Det dreier seg i så fall om en kombinasjon av slitasje og ytre påvirkning, hvor slitasjen har ført til at

filterhuset ble "sårbar for ytre påvirkning". Unntaket for skade som skyldes "gradvis forringelse eller slitasje" gjelder etter sin ordlyd også om slitasje er kombinert med ytre påvirkning. Sikrede viser for øvrig til at M.B. har bekreftet at skaden ikke er av en art som typisk oppstår hvis filterhuset er skrudd for hard til, og at skaden i så fall ville vist seg på et annet sted. Nemnda forstår dette slik at den ytre påvirkningen er usikker, og at det i så fall er slitasje eller gradvis forringelse som er årsaken til skaden. Hvis sprekken har utviklet seg gradvis, er det en presumsjon for at også lekkasjen har skjedd gradvis, og det er uansett ikke sannsynliggjort at oljelekkasjen oppsto plutselig.

Sikrede sendte inn et nytt bilde av oljefilterhuset 29.4.24 som viser at dette er "uskadet". Nemnda har ikke grunnlag for å vurdere dette bildet. Påstanden om at oljefilteret er "uskadet" er imidlertid ikke i samsvar med takstrapporten hvor det fremkommer "Kontrollert gikasse visuelt, sprekk i hus for filtersats til dsg-olje", eller sikredes egen klage mottatt 12.3.24, hvor det angis at direkte utløsende skade kan synes å være "sprekk i filterhuset, og tap av olje". Nemnda kan derfor ikke se at sikrede i tilstrekkelig grad har sannsynliggjort at det forelå en "utypisk skade" som utviklet seg plutselig.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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