

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2024-831

13.9.2024

Storebrand Forsikring AS

Motorvogn

Skade på AVN enhet – dekningsmessig hendelse?

Sikrede meldte om defekt AVN-enhet under sin kasko- og superforsikring. Ifølge sikrede hadde skaden oppstått plutselig og medført at verken telefon, GPS, ryggekamera eller temperatur/-vifteregulering fungerte på bilen. Foretaket avslo dekning fordi det mente feilen ikke skyldtes en plutselig ytre hendelse som var kriteriet for at skaden kunne omfattes av kaskoforsikringen, og heller ingen feil som gikk på motor og drivverk under superforsikringen. Nemnda kom til at skaden verken var dekket under sikredes kasko eller superforsikring.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: ca. kr 55 000

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade på AVN-enhet.

Sikrede har vognskade- og kaskoforsikring med følgende vilkår (motor08):

3.2 Vognskedeforsikring

Hvilke typer skader som de forskjellige former for vognskedeforsikring dekker, fremgår av punktene 3.3.1–3.3.5.

Vognskedeforsikringen omfatter:

a) motorvognen

- (...)
- Fabrikkmontert medianlegg i bil

3.3.3 Kaskoforsikring

Gjelder skade som er nevnt i pkt. 3.3.2, bilhjelp hjemme etter pkt 3.5, bagasje i bil etter pkt 3.6 og skade på motorvognen oppstått ved sammenstøt, utforkjøring, velting, hærverk, feilfylling av drivstoff eller annen tilfeldig, plutselig ytre påvirkning.

Sikrede har også Super som omfatter:

13.2 Skadet motor, gir og kraftoverføring

13.2.1 Hva forsikringen omfatter

(...)

Forsikringen omfatter:

Mekanisk eller elektronisk skade i motor, girkasse, motorstyreenhet og kraftoverføring (bilens drivlinje) som hindrer bilens fremdrift. Skaden må være skjedd plutselig og uforutsett.

(...)

Forsikringen dekker ikke skade (eller følgeskade) på disse komponentene:

- (...)
 - Andre komponenter som ikke direkte er del av motorvognens drivlinje, selv om disse kan påvirke motor eller fremdrift.

Sikrede meldte om skade på kjøretøyet 18.4.24, og vedla tilbud fra B. og følgende forklaring:

Var på vei til jobb. Oppdaget at hele AVN skjermen var svart. Kjørte bilen hos B... . De har feilsøkt og konstanter at hele AVN enheten må skiftes. Har fått tilbud på skifte av enheten til kr 54 908,-. Bilen (Kia) har i utgangspunktet 7 års garanti, men denne enheten kun 5 års garanti, da bilen er over 5 år dekkes dette ikke av forsikringen på bilen.

Pristilbudet anga:

AVN virker ikke som den skal.

Feilsøk AVN. Ser den slår seg av og på selv. Sjekket kontakter og sign algang til enhet. Alt ok her. Feilen ligger intern i AVN enhet. Garantien er dessverre gått ut, da denne kun er fem år.

Saken ble fremlagt for foretakets interne takstavdeling, som fastslo at skaden ikke var omfattet av forsikringen. Foretaket avslo derfor 23.2.24 krav om erstatning.

Sikrede krever dekning for skaden og anfører at den omfattes av vilkårene pkt. 3.2 med dekning for fabrikkmontert utstyr og pkt. 3.3.3 om "annen tilfeldig ytre påvirkning". Bilens AVN-enhet ble plutselig defekt. Det betyr at verken telefon, GPS, ryggekamera eller temperatur-/vifteregulering fungerer på bilen.

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at feil på AVN-enheten verken kan erstattes under sikredes super eller kaskodekning. Feilen skyldes ikke en plutselig ytre hendelse, som er kriteriet for at skaden skal kunne omfattes av kaskoforsikringen. Videre er det heller ingen feil som går på motor og drivverk under superforsikringen. Kravet om plutselig ytre hendelse gjelder også for vognskadeforsikringen pkt. 3.2.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for defekt AVN-enhet.

Sikredes Superforsikring omfatter "Mekanisk eller elektronisk skade i motor, girkasse, motorstyreenhet og kraftoverføring (bilens drivlinje)" som "hindrer bilens fremdrift" og som har skjedd "plutselig og uforutsett", jf. pkt. 13.2.1. Nemnda forstår saken slik at AVN-enheten ikke er "motor, girkasse, motorstyreenhet og kraftoverføring", og det dreier seg heller ikke om en defekt som "hindrer bilens fremdrift".

Forsikringen har også unntak for "[a]ndre komponenter som ikke direkte er del av motorvognens drivlinje, selv om disse kan påvirke motor eller fremdrift". Nemnda forstår det slik at telefon, GPS, ryggekamera, temperatur/vifteregulering har sluttet å virke i bilen som følge av defekt AVN-enhet, men at skaden på komponenten ikke er en direkte del av bilens drivlinje, herunder den del av kjøretøysystemet som driver bilen fremover.

Sikrede anfører at defekt AVN-enhet må dekkes som "Fabrikkmontert medianlegg i bil" under vognskadeforsikringen pkt. 3.2 bokstav a). Denne klausulen angir imidlertid hvilke gjenstander som er omfattet av forsikringen, og sier ingenting om hvilke skadetilfeller som er dekket.

Spørsmålet er derfor om skaden kan dekkes under kaskoforsikringen pkt. 3.3.3, som omfatter skader på bilen som skyldes "annen tilfeldig, plutselig ytre påvirkning".

Formuleringen "ytre" må forstås som ytre i forhold til den sikrede gjenstanden og omfatter ikke skader som skyldes egenskaper ved den sikrede gjenstanden selv, jf. f.eks. FinKN 2021-885 og 2020-530.

Det er fremlagt en takst fra B, hvor verkstedet fastslår at "Feilen ligger intern i AVN enhet". Dette tilsier at defekten skyldes intern feil eller kortslutning i enheten, og følgelig ikke har oppstått grunnet en plutselig "ytre påvirkning", jf. pkt. 3.3.3. Sikrede viser til at feilen skyldes nedbør og snø, men dette er ikke ytterligere dokumentert og kan ikke legges til grunn.

Det er etter dette ikke grunnlag for dekning av defekten.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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