

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-1156

25.11.2025

SOLID Försäkring AB

Garantiprodukter

Dekningsmessig skade under bruktbilgaranti?

Sikrede søkte erstatning for motorskade etter et registerhavari, hvoretter det også oppstod skader på øvrige komponenter i motoren. Foretaket avsto sikredes krav. Fra foretakets side ble det vist til at det i vilkårene var hjemlet at registerreim kun kunne dekkes dersom denne var utskiftet i henhold til produsentens anvisning. Da dette ikke var tilfelle, anførte foretaket at dette var en komponent som ikke var omfattet av garantien. Foretaket viste videre til at heller ikke følgeskader av registerhavariet var omfattet av dekningen. Foretaket anførte videre at det ikke var part i saken slik at kravet ikke kunne behandles i Finansklagenemnda. Sikrede fastholdt sitt krav og viste til at uttalelser fra verkstedet tilsa at den nøyaktige årsaken til registerhavariet var vanskelig eller umulig å fastslå, også ved en større demontering av selve motoren. Siden årsaken til havariet var uklar, og trolig ikke kunne fastslås, anførte sikrede at foretaket måtte dekke skader på øvrige ødelagte motorkomponenter som var positivt opplistet i garantivilkårene. Da dokumenterte utbedringskostnader, i henhold til verkstedets uttalelse, utgjorde minimum kr 150 000, samtidig som dekning pr. skade var begrenset til kr 50 000, var det etter sikredes syn ikke nødvendig å spesifisere utbedringskostnadene for de ulike motorkomponentene. Sikrede anførte på dette grunnlag at foretaket pliktet å erstatte skaden med den avtalte maksimale garantisum. Nemnda kom til at selv om forsikringsavtalen gjaldt mellom bruktbilforhandleren og foretaket, anga garantien at den skulle administreres av foretaket på «oppdrag av garantigiver», og foretaket måtte da anses som fullmektig for bruktbilforhandleren, slik at sikrede av den grunn kunne reise kravet mot foretaket. Nemnda kom videre til at sikrede ikke hadde sannsynliggjort at det var skade på én eller flere komponenter som var omfattet av garantien.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 50 000

Saksfremstilling

Saken gjelder spørsmål om oppstått motorskade er dekket under sikrede sin motorgaranti i foretaket.

Sikrede tegnet en garanti «Car Protect Basis fossil brukt, 12 mnd, 250000 km», i forbindelse med at han den 5.4.24, kjøpte en brukt 2012-mod. Mercedes Benz (...) med kilometerstand 169 000 på kjøpstidspunktet.

Garantien hadde blant annet følgende vilkår:

(...)

Følgende komponenter er omfattet:

Motor: Ventil mekanisme og løftere. Innsug og ekshaustventiler (ikke brente ventiler). Fjærer og ventilstyringer. Topplokk (ikke sprekker og overoppheting), topp-pakning. Kamaksel og løftere. Oljepumpe, stempler, råder og lager. Innsug manifoil og startkrans.

Tannrem er kun dekket hvis denne er utskiftet i henhold til produsentens anvisning.

(...)

Generelle vilkår:

Det ytes ikke erstatning for:

(...)

Erstatning av følgeskader såfremt dette ikke er dekket i henhold til vilkår.

(...)

Garantien omfattet nærmere definerte komponenter på bilen, begrenset oppad til kr 50 000 pr. skadetilfelle.

Den 10.2.25 fikk sikrede motorstopp. Årsaken til motorstoppen viste seg å være et registerhavari med påfølgende store skader på øvrige komponenter i motoren. Verksted M ga følgende forklaring av feil på bilen etter at den var undersøkt nærmere:

(...)

Her følger en rask oppsummering av feil på din bil.

Mekaniker kontrollerte og fant feilkoder på at posisjon til kamaksler er usannsynlig i forhold til posisjon på veivaksel. Mekaniker avmonterte toppdeksel for visuell kontroll, og fant at registerkjede har hoppet av fra kamakselforstillere. Disse har også tydelige hakk og skader etter registerkjedet har hoppet av. Ved kontroll av oljen ble det funnet metallpartikler i oljen.

Motor har altså lidd av registerhavari med påfølgende skade på øvrige komponenter i motor. Anbefalingen vår er komplett ny motor med turbo.

Nøyaktig grunnlag for registerhavariet er vanskelig eller umulig å si uten større demontering, og selv da er det ikke sikkert at man finner en definitiv rotårsak, da flere komponenter har blitt skadet som følge av havariet.

(...)

Verkstedet opplyste at når registerkjede hadde hoppet av fullstendig, resulterte dette vanligvis i indre motorskade som bøyd ventiler, defekte overføringskomponenter med mer. Det ble også funnet metallpartikler i motoroljen, som indikerte at kondisjonen til motoren var dårlig.

Det ble deretter uttalt at det rimeligste alternativet for reparasjon av motoren ville være å finne en brukt bytemotor, og at samlede kostnader for utbedring da ville utgjøre inntil kr 150 000.

Sikrede rettet garantikrav mot bilforhandler T, der han hadde kjøpt bilen, som formidler av bruktbilgarantien på bilen.

T tok kravet videre med foretaket som den 21.2.25 muntlig avviste erstatning under garantien med henvisning til at garantien ikke dekket register.

Sikrede har i det vesentlige anført at det foreligger en dekningsmessig skade under den utstedte garantien. Da skadeomfanget etter sikredes oppfatning langt overstiger den maksimale erstatningen på kr 50 000, anfører sikrede at foretaket plikter å erstatte maksimal erstatning.

Motorskaden har ført til at en rekke komponenter i motoren må byttes helt ut; herunder flere komponenter som positivt er opplistet og omfattet av garantien.

Selv om registerkjede ikke er positivt opplistet under garantiens komponentoversikt, så vil oppstått skade på øvrige opplistede motorkomponenter være dekningsmessige. Det foreligger en klar usikkerhet knyttet til om årsaken til motorhavariet er selve registerkjedet eller andre komponenter.

Siden hver skade dekkes med maksimalt kr 50 000 inkl. mva., er det ikke nødvendig å spesifisere utbedringskostnadene for de ulike motorkomponentene. Det følger av utbedringskostnader dokumentert av verkstedet at disse utgjør minimum kr 150 000.

Foretaket har prinsipalt anført at saken må avvises da foretaket ikke er part i saken. Garantien er inngått mellom sikrede og bilforhandler. Foretaket forsikrer bilforhandlers risiko og forestår, på oppdrag fra bilforhandleren, også administrasjon som er koblet til garantien, men foretaket er ikke garantigiver. I lignende tilfeller som det foreliggende avviser den svenske Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) regelmessig krav rettet mot foretaket under henvisning til at det ikke foreligger noen partsrelasjon mellom foretaket og sikrede.

Subsidiært anfører foretaket at det foreliggende tilfellet ikke omfattes av garantien. Registerkjede er ikke positivt opplistet over dekningsmessige komponenter. Under henvisning til vilkårene anfører foretaket videre at det ikke kan kreves erstatning for følgeskader av det skadde registerkjedet.

Foretaket anfører videre at unntak «Som følge av bruk, misbruk fortsatt kjøring eller oppstått skade eller oppstått reparasjon grunnet uegnede smøremidler og serviceprodukter, samt oljemangel eller overoppheting» får anvendelse i saken. Foretaket fremholder at skaden synes å ha oppstått som følge av manglende vedlikehold.

Foretaket påberoper videre vilkårmessig unntak der det følger at foretaket ikke erstatter «Skader som oppstår som følge av at feilen ikke er innmeldt og at bilen ikke har blitt innlevert til reparasjon».

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om skaden på motorens registerkjede og øvrige motorskader, er omfattet av avtalt garanti.

Nemnda peker på at forsikringsavtalen i saken gjelder mellom bruktbilforhandleren og foretaket, mens sikrede har sin avtale med bruktbilforhandleren. Sikrede har derfor i utgangspunktet ikke rett til å reise kravet mot foretaket. På den annen side angir garantien at den administreres av foretaket på «oppdrag av garantigiver». Nemnda forstår dette slik at foretaket her fungerer som fullmektig for bruktbilforhandleren, og at sikrede dermed må kunne reise kravet mot foretaket. Nemnda slutter seg for øvrig til sekretariatets vurdering:

Sekretariatet ser innledningsvis på spørsmålet om klagen må avvises, slik det er anført fra foretakets side. Det fremkommer at den aktuelle garanti fulgte bilen ved kjøpet og var inntatt i kjøpekontrakten. I garantivilkåret fremgår:

Garantien administreres av Car Protect på oppdrag av garantigiver og alle skader/feil som påvirker garantien håndteres følgelig av Car Protect i henhold til det som er nærmere spesifisert i disse vilkårene.

Slik sekretariatet vurderer saken, så har sikrede rett på å få behandlet klage som gjelder tvister med foretak om rettskrav, når foretaket er tilsluttet klageordningen. Innklaget foretak er forsikringsgiver for garantien. Det fremkommer i garantien at 'Car Protect er et varemerke som tilhører selskapet Solid Försäkringsaktiebolag NUF'. Foretaket er tilsluttet klageordningen og sikrede har en økonomisk interesse av å få behandlet krav mot foretaket.

Spørsmålet er deretter om avtalt garanti får anvendelse i det foreliggende tilfelle.

Den aktuelle garanti har blant annet følgende dekningsbeskrivelse:

(...)

Følgende komponenter er omfattet:

- Motor: Ventilmekanisme og løftere. Innsug og ekshaustventiler (ikke brente ventiler). Fjærer og ventilstyringer. Topplokk (ikke sprekker og overoppheting), topp-pakning. Kamaksel og løftere. Oljepumpe, stempler, råder og lager. Startkrans. Tannrem er kun dekket hvis denne er utskiftet i henhold til produsentens anvisning.
 - Manuell girkasse: Innvendige deler: Syncromash, skiftemekanisme, stag, lager og foringer.
 - Automat girkasse: Innvendige deler: Syncromash, drev, clutch, bremsebånd, oljepumpe, lager, foringer, servo, drivplate og transfer.
 - Konverter: Feil på alle innvendige mekaniske deler.
 - Differensial: Innvendig kronhjul, pinion, drev, aksler, lager, foringer, trusteskiver og spacer.
 - 4x4: Alle 4X4 hjuldrift komponenter.
 - Drivverk: Mellomaksel.
 - Brennstoffanlegg bensin og diesel: Injeksjonspumpe, løftepumpe, mekanisk og elektrisk drivstoffpumpe samt tankgiver.
 - Kjølesystem: Elektrisk vifte, termostat og termostathus.
 - Styring: Mekanisk eller servostyring med alle innvendige deler, og servopumpe med alle innvendige deler.
 - Arbeidsmateriale: Olje, oljefilter og frostvæske er dekket hvis det er nødvendig å skifte dette ved en dekningsberettiget reparasjon.
- (...)

Det er opplyst at sikrede, den 10.2.25, fikk motorstopp som viste seg å være et registerhavari. Sikredes bil er utrustet med registerkjede. Det følger av opplistingen av den omfatter registerreim (tannrem), men registerkjede er ikke nevnt. Sekretariatet kan etter dette ikke se at skadet registerkjede kan kreves dekket under forsikringen.

Spørsmålet er dernest om øvrige komponenter som er blitt skadet i motoren, kan kreves dekket under utstedt garanti. Foretaket har i denne forbindelse anført at vilkårmessig unntak for følgeskader innebærer at øvrige skade ikke kan kreves dekket. Det aktuelle unntak har følgende ordlyd:

(...)

Det ytes ikke erstatning for:

(...)

- Erstatning av følgeskader såfremt dette ikke er dekket i henhold til vilkår.

(...)

Sekretariatet bemerker at unntaket, etter sin ordlyd, etter vår vurdering synes å unnta dekning av følgeskader etter skade på en dekningsmessig komponent. I denne sak er registerkjedet ikke dekket, og spørsmålet er da om unntaket unntar skade på opplistede komponenter, dersom disse er skadet som følge av at en ikke dekningsmessig komponent (her: registerkjedet) har forårsaket skade. Slik unntaket er utformet, kan sekretariatet ikke se at dette rammer dekning av skade på øvrige opplistede komponenter i garantivilkårene. Unntaket synes snarere å unnta dekning av følgeskade på komponenter/annet som ikke er omfattet av garantien.

Foretaket har videre anført at unntak for 'bruk, misbruk fortsatt kjøring...' og unntak for 'skader som oppstår som følge av at feilen ikke er innmeldt og at bilen ikke er blitt innlevert til reparasjon', medfører at det ikke foreligger en dekningsmessig skade.

Sekretariatet finner det noe uklart om garantiavtalen reguleres av forsikringsavtaleloven. Om så er tilfelle vil ovennevnte vilkår etter vårt syn være i strid med fal. § 2-2 d, og skulle ha vært utformet som en sikkerhetsforskrift og fremhevet i et forsikringsbevis, jf. fal. § 3-1 c., jf. fal. § 4-8.

I alle tilfelle vil det påhvile foretaket å sannsynliggjøre at et unntak kan påberopes. Vi kan ikke se at det er fremlagt dokumentasjon for at sikrede har brutt de aktuelle vilkårsbestemmelser og kan derfor ikke se at foretaket har oppfylt bevisbyrden i så henseende.

Spørsmålet blir etter dette om sikrede har sannsynliggjort at det har oppstått skade på dekningsmessige komponenter under garantien. I klagen er det bemerket følgende vedrørende oppstått skade:

'M' oppgir at når registerkjede har hoppet av fullstendig, resulterer dette vanligvis i indre motorskade som bøyde ventiler, defekte overføringskomponenter med mer. Det ble også funnet metallpartikler i

motoroljen, som indikerer at kondisjonen til motoren er dårlig.

'M' uttaler at det rimeligste alternativet for reparasjon av motoren vil være å finne en velholdt og brukt motor og at samlede kostnader for utbedring da vil utgjøre inntil kr. 150 000,-.

Videre er det fremlagt ytterligere en e-post vedrørende motorskaden:

(...)

Her følger en rask oppsummering av feil på din bil.

Mekaniker kontrollerte og fant feilkoder på at posisjon til kamaksler er usannsynlig i forholdet til posisjon på veivaksel. Mekaniker avmonterte toppdeksel for visuell kontroll, og fant at registerkjede har hoppet av fra kamakselforstillere. Disse har også tydelige hakk og skader etter registerkjedet har hoppet av. Ved kontroll av oljen ble det funnet metallpartikler i oljen.

Motor har altså lidd av registerhavari med påfølgende skade på øvrige komponenter i motor.

Anbefalingen vår er komplett ny motor med turbo.

Nøyaktig grunnlag for registerhavariet er vanskelig eller umulig å si uten en større demontering, og selv da er det ikke sikkert at man finner en definitiv rotårsak, da flere komponenter har blitt skadet.

Vi hadde en telefonsamtale med leverandør av forhandlers ettermarkedsforsikring Car Protect, som avsto eventuelt krav mot dem, da register ikke dekkes i deres vilkår.

(...)

Slik sekretariatet vurderer den fremlagte dokumentasjon, kan vi ikke se at denne er tilstrekkelig til å stadfeste at det foreligger skade på dekningsmessige komponenter i henhold til garantien. Sikrede har bevisbyrden for dette. Det fremlagte er etter vår vurdering ikke tilstrekkelig til at det er sannsynliggjort skade på ett eller flere komponenter som omfattes av garantien.

Etter dette har vi kommet til at klagen ikke kan føre frem.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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