

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-233

28.2.2025

Gjensidige Forsikring ASA

Reise/reisegods

Skade på leiebil – krav om erstatning fra utleieselskap – egenandel?

Sikrede mottok krav om erstatning for skade på leiebil fra et utleieselskap og meldte dette videre til foretaket under reiseforsikringen. I leiekontrakten sto det at leien ikke inkluderte dekning for tyveri eller skade på bilen. Foretaket avslo kravet og viste til at det ikke var dokumentert at utleieselskapet krevde egenandelen dekket av sikrede. Sikrede var uenig i avslaget og anførte at vilkåret måtte forstås slik at forsikringen dekket det beløpet han eventuelt ville bli ansvarlig for ved skade på bilen. Nemnda kom til at ifølge vilkårene måtte egenandelskravet være iht. kontrakten med utleiefirmaet og kunne dokumenteres, og slik dokumentasjon var her ikke fremlagt.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning under reiseforsikringen.

Forsikringsbeviset for sikredes reiseforsikring angir følgende dekning:

<u>Forsikringen dekker</u>	<u>Forsikringssum</u>
----------------------------	-----------------------

(...)

Leiebil – egenandelskrav

Ubegrenset

(...)

Hva er forsikret?

(...)

- Leiebil – egenandelskrav fra utleieselskap

(...)

Dekkes

Ved skade på eller tyveri av bilen, du har leid på en feriereise med minst en overnatting, erstattes egenandelen utleieselskapet krever av deg.

Kravet må være i henhold til kontrakten med utleiefirmaet og må kunne dokumenteres.

Sikrede meldte 31.8.23 om skade på leiebil til foretaket og forklarte i skademeldingen at skaden skyldtes haglstorm. Han vedla utdrag fra leiekontrakten:

(...)

... Your rental does not include Theft or Damage cover. This is a standard requirement when renting a vehicle, otherwise you can be held liable for the full value of the vehicle in case of damage or theft. Please obtain a letter of proof from your credit card provider that this cover is included on your card and extends to the country of rental. LDW cover can be purchased directly at the rental desk. Please note that you will be required to leave a deposit at the start of your rental

Foretaket avslo kravet i brev av 15.9.23:

Det fremgår av vedlagt krav og dokumentasjon at det har oppstått skade på leiebilen, og at du har mottatt et krav for dette på totalt 104 246 norske kroner.

Ved skade på, eller tyveri av bil eller motorsykel du har leid på en feriereise med minst en overnatting, erstattes egenandelen utleieselskapet krever av deg. Kravet må være i henhold til kontrakten med utleieselskapet og må kunne dokumenteres.

Det fremgår av leiebilkontrakten du har sendt oss at du ikke har tegnet en forsikring som dekker tyveri eller skade på leiebilen. Dette er et standard krav når man leier en bil. Dersom dette ikke gjøres vil leiebilselskapet holde deg ansvarlig for hele utgiften ved reparasjon eller tap dersom en slik hendelse skulle inntreffe - og ikke kun egenandelen som ellers vil være det maksimale som kreves fra leiebilselskapet.

Reiseforsikringen dekker som nevnt egenandelen leiebilselskapet krever på den forsikringen du har tegnet med dem. Da det i dette tilfellet ikke er tegnet en forsikring på bilen i forbindelse med leie, kan vi dessverre ikke erstatte ditt tap.

Etter klage fra sikrede vurderte foretaket saken på nytt og konkluderte med at sikrede var belastet for hele reparasjonen av skaden. At skadetaksten var høyere enn sluttkostnaden for reparasjonen var vanlig, og innebar ikke at det var trukket egenandel i forsikringssammenheng. Sikrede påklaget vurderingen 9.11.23, men avslaget ble opprettholdt 5.12.23.

Sikrede tok igjen kontakt med foretaket 26.1.24 etter at utleieselskapet dekket 3 028,71 euro, mens han hadde betalt kr 68 152,2 for skaden. Sikrede anmodet foretaket om ny vurdering av uttrykket "egenandel".

Foretaket svarte 9.2.24 og fastholdt at reiseforsikringen ikke dekket behovet for å tegne annen forsikring på leiebil.

Saken ble brakt inn for Finansklagenemnda 13.6.24.

Sikrede krever erstatning under reiseforsikringen etter at leiebilen ble påført omfattende skader. Foretaket forsikret ham om at skadene ville bli dekket av forsikringen. Sikrede leide bil uten å tegne kaskoforsikring, men sjekket reiseforsikringen sin for å sikre at den ville dekke eventuelle kostnader. I forsikringsdokumentene står det at egenandel for skade på leiebil dekkes opp til et "ubegrenset" beløp, uten spesifikke begrensninger i vilkårene. Dette betyr at forsikringen vil dekke det beløpet sikrede eventuelt blir ansvarlig for ved skade.

Da sikrede mottok en regning på 9 028,71 euro fra bilutleieselskapet, argumenterte foretaket for at beløpet ikke representerte en "egenandel" i tradisjonell forstand, noe som står i strid med sikredes forståelse av avtalevilkårene.

Mangel på definisjon av "egenandel" i forsikringsdokumentene gjør det vanskelig å forstå hva foretaket legger i begrepet. Dersom sikrede som kunde må betale hele beløpet etter en skade, må dette anses som hans egen andel av summen.

Sikredes tolkning av "egenandel" fremstår som rimelig, og det anses som villedende at kaskoforsikring ikke er nevnt i vilkårene som en forutsetning for erstatning. Det er foretakets ansvar som profesjonell part å utforme klare og presise avtalevilkår.

Forsikringsforetaket avviser ansvar. Vilårene omfatter "egenandel" som kreves av utleieselskapet ved skade på leiebil og uten sumbegrensninger. En egenandel er den økonomiske andel en person dekker selv i forbindelse med en tjeneste som ellers er dekket på annen måte. Ordet egenandel i vilkårssammenheng er vanlig og har en klar betydning. I forsikringssammenheng er egenandel den delen av et skadeoppgjør sikrede selv må ta ansvar for. Både egenandel og egenandelsforsikring er begreper som må anses allment kjent.

Sikredes forståelse av vilkåret vil bety at egenadelsforsikringen i realiteten er en tyveri- eller kaskoforsikring, og at forsikringen da dekker tyveri eller totalskade på leiebil. Det er ikke grunnlag for en slik tolkning.

Den fremlagte dokumentasjonen viser ikke at utleieselskapet krever "egenandel". Fakturaen gjelder "damage estimate per engineer report", dvs. estimat over skade/reparasjon.

Vedlegget til leiekontrakten angir under NOT INCLUDED og Insurance coverage at " ... Your rental does not include theft or damage cover. This is standard requirement when renting a vehicle ...".

Sikrede må selv ta ansvar for at han er riktig forsikret. Sikrede ble ved avtaleinngåelse med utleieselskapet informert om at han ikke hadde de nødvendige forsikringene.

Forsikringsvilkår i andre foretak er ikke avgjørende for tolkningen av den avtalen sikrede har inngått.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig under reiseforsikringen.

Sikrede krever dekning for skade på leiebil.

Sikredes forsikringsbevis angir at forsikringen dekker:

Forsikringen dekker	Forsikringssum
(...)	
Leiebil – egenandelskrav	Ubegrenset
(...)	
Hva er forsikret?	
(...)	
- Leiebil – egenandelskrav fra utleieselskap	
(...)	
Dekkes	
Ved skade på eller tyveri av bilen, du har leid på en feriereise med minst en overnatting, erstattes egenandelen utleieselskapet krever av deg.	
Kravet må være i henhold til kontrakten med utleiefirmaet og må kunne dokumenteres.	

Forsikringen gir ubegrenset dekning for "egenandelskrav fra utleieselskap" ved skade på leiebil under visse betingelser. Kravet må imidlertid "være i henhold til kontrakten med utleiefirmaet", dvs. det må fremgå av kontrakten at sikrede skal belastes med en "egenandel".

Formuleringen "egenandel" betyr sikredes "egenandel" av et større økonomisk beløp som dekkes av andre. Det fremgår imidlertid ikke hva egenandelen refererer til – altså hvem som skal betale resten av skadebeløpet. Egenandelen kan derfor referere til et større beløp betalt av utleieselskapet eller av et forsikringsforetak, men det må være spesifisert i leiekontrakten at egenandelen er dekket av reiseforsikringen.

Det er fremlagt en faktura, hvor "[c]harge description" angir at "[d]amage estimate per engineer report" er 5 461,22 EUR. "Damage estimate per engineer report" refererer til kostnaden for skaden på bilen i samsvar med ingeniørens vurdering, og ikke til en egenandel sikrede må betale. Denne fakturen gjelder reparasjonskostnadene, men gir ingen dokumentasjon på et egenandelskrav.

Fremlagt utdrag fra leiekontrakten viser at leien ikke inkluderer dekning for skade eller tyveri, noe som er et vanlig krav ved leie av kjøretøy. Uten slik dekning kan leietaker bli holdt ansvarlig for hele verdien av bilen ved skade eller tyveri. Kontrakten sier ingenting om at utleieselskapet vil kreve egenandel fra sikrede. Ifølge forsikringsvilkårene må egenandelskravet være iht. kontrakten med utleiefirmaet og må kunne dokumenteres. Slik dokumentasjon er ikke fremlagt.

Sikrede har vist til at han kontaktet foretaket per telefon for veiledning, og at han i løpet av samtalen ble forsikret om at skadene ville bli dekket av forsikringen. Utover sikredes opplysninger om samtalsinnhold, er det ikke fremlagt dokumentasjon for at et slikt tilsagn ble gitt. Sikrede har bevisbyrden for at det er gitt tilsagn utover vilkårene, jf. bl.a. FinKN 2016-489 og 2020-923. Slik saken er opplyst er dekningstilsagn ikke sannsynliggjort.

Sikrede viser til at vilkårene er endret i etterkant. Dette er ikke avgjørende for tolkningen av hans avtale.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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