

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-243

5.3.2025

If Skadeforsikring NUF

Motorvogn

Skade på bilens ledningsnett og styreenheter – plutselig skade?

Sikrede oppdaget elektrisk feil på bilen 28.8.24 og meldte sak til foretaket under sin motor- og girskadeforsikring. På verksted ble det avdekket vanninntrenging med irr i ledningsnett og styreenheter. Foretaket avslo kravet med henvisning til at forsikringen dekket reparasjon av plutselige og uforutsette skader, og ikke feil oppstått på grunn av korrosjon/irr som var unntatt dekning. Sikrede fastholdt at skaden var dekningsmessig. Selv om korrosjon kunne ha utviklet seg over tid, mente sikrede at elektriske feil hadde manifestert seg i en plutselig skade 28.8.24. Nemnda kom til at skaden ikke var dekningsmessig, og viste til at unntaket for irr/korrosjon gjaldt uavhengig av sikredes subjektive forhold.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: ca. kr 40 000

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for skade på ledningsnett/styreenhet.

Sikredes 2007-modell Mercedes ML 320 er forsikret med vilkår (MOT2-1), som ifølge Kaskoforsikring pkt. 4.8 omfatter "skader på kjøretøyet oppstått ved sammenstøt, utforkjøring, velt, feilfylling og dessuten for skade som følge av annen tilfeldig, plutselig ytre hendelse".

Sikrede har også Motor- og girskadeforsikring, som ifølge pkt. 4.9 "dekker kostnader til reparasjon av plutselige og uforutsette skader på komponentene som er listet opp nedenfor, og som påvirker bilens funksjon", men ifølge 4.9.3 unntar skade:

- i form av, eller som skyldes, varmgang, korrosjon/irr, tæring, koks, sot, gradvis forringelse eller slitasje. Unntatt er også skader hvor slike forhold har vært samvirkende skadeårsak.

Sikrede oppdaget 28.8.24 feil på bilen og meldte sak til foretaket per telefon samme dag:

Elektrisk feil, røyklukt inne i kabin, kom røyk fra stereo, åpnet vinduer av seg selv, vindusviskere går av seg selv, bilen dauer

Bilen ble satt på verksted som etter feilsøk avdekket følgende:

VANNINTRENGNING I BIL - MASSE IR I LEDNINGSNETT OG STYREENHETER

Verkstedets melding til foretaket 11.9.24 anga:

Laget er provosorisk takst.

Mangler kommunikasjon med nesten alt. kan ikke få på tenning, finner vann undergulv i batteri kasse, finner vann i bagasjerom, irr i flere styreenheter og ledningsnett.

Ser for meg at alt må ut av bil, skifte komplett ledningsnett i bil innvendig, og alle styreenheter vi finner med irr i.

Anbefaler at bil skrotes

Foretaket avslo sikredes krav om erstatning 11.9.24 begrunnet med at forsikringen dekket reparasjon av plutselige og uforutsette skader, og ikke feil oppstått på grunn av korrosjon/irr som var unntak dekning.

Sikrede krever dekning for skade på bilen. Bilen ble kjøpt i januar 2024 og fungerte helt fint frem til feilen plutselig inntraff 28.8.24. Sikrede kjente en sterk røyklukt i bilen og koblet straks av batterikablene for å forhindre ytterligere skader. Det var ingen tidligere tegn på problemer med elektrisk systemer eller korrosjon. Vanninntrenging i bilen og påfølgende korrosjon i ledningsnett/styreenheter er teknisk problem som sikrede ikke kunne påvirke. Dette skyldes ikke sikredes bruk, men en skjult feil som har kommet over tid.

Forsikringsforetaket avviser ansvar. Det er ikke sannsynliggjort at skaden oppsto plutselig. I tillegg skyldes skaden irr/korrosjon som er unntatt forsikringsdekning.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for skade på bil.

Sikredes forsikring unntar i pkt. 4.9.3 skader:

- i form av, eller som skyldes, varmgang, korrosjon/irr, tæring, koks, sot, gradvis forringelse eller slitasje. Unntatt er også skader hvor slike forhold har vært samvirkende skadeårsak.

Det er fremlagt takstrapport fra verkstedet som viser at systemfeil skyldes vanninntrenging og korrosjon i bilens ledningsnett og styringsenheter. Det ble funnet vann på undergulv i batterikasse, i bagasjerom og irr i flere styreenheter og ledningsnett. Skader i form av eller som skyldes irr/korrosjon er unntatt fra dekningen.

Sikrede forklarer at bilen ble kjøpt i januar 2024, og at den fungerte helt fint frem til feilen plutselig inntraff 28.8.24. Han kjente røyklukt i bilen og koblet straks av batterikablene for å forhindre ytterligere skader. Skaden skyldes derfor ikke sikredes bruk, men en teknisk feil som han ikke kunne påvirke. En teknisk feil er ikke en skade, og unntaket for irr/korrosjon gjelder uavhengig av sikredes subjektive forhold.

Skaden er etter dette ikke omfattet av forsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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