

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-653

19.6.2025

If Skadeforsikring NUF

Motorvogn

Feil på PKC-modul – dekningsmessig skade?

Sikrede opplevde problemer med å sette sin Fisker Ocean 2023-modell i gir, og meldte forholdet til foretaket. En tekniker fra produsenten Fisker vurdert skadeårsaken til en funksjonsfeil i signalmottaket for bilnøkkelen (PKC-modulen). Sikrede anførte at det forelå en plutselig og uforutsett feil i «Styringsenheter til girkasse» som var dekket under motor- og girskadeforsikring. Foretaket avviste kravet med henvisning til at det verken var sannsynliggjort eller dokumentert skade på en komponent som var omfattet av den aktuelle forsikringen. I tillegg mente foretaket at det var uklart om feilen skyldtes «konstruksjonsfeil, produksjonsfeil eller feil på software», som var unntatt dekning. Sikrede bestred at feilen var omfattet av unntaket og viste til at produsenten hadde fastslått at det forelå en fysisk svikt i PKC-modulen. Dette ble ytterligere underbygget av gjentatte mislykkede forsøk på både programvareoppdatering og systemnullstilling. Etter at produsenten Fisker gikk konkurs og nødvendige reservedeler ikke lenger var tilgjengelige, anførte sikrede at bilen måtte anses som totalskadet. Nemnda kom til at det ikke var sannsynliggjort en negativ fysisk innvirkning på en komponent som var omfattet av forsikringen, og viste videre til at selv om en bil/komponent ikke fungerte, betydde dette ikke at den var «skadet».

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 782 000

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for feil på PKC-modul under sikredes bilforsikring.

Sikrede hadde ifølge fremlagt forsikringsbevis for kjøretøyforsikring (MOT2-1) gjeldende fra 1.6.24, følgende dekninger:

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. Motor- og girskadeforsikring

...

4.9.1. Hva forsikringen omfatter

Forsikringen dekker kostnader til reparasjon av plutselige og uforutsette skader på komponentene som er listet opp nedenfor, og som påvirker bilens funksjon.

...

For elektroniske komponenter til motor, gir og kraftoverføring, dekkes skade på:

- ...
- Styringsenhet til Start/Stop-funksjon
- Styringsenheter til girkasse, fordelingskasse og vinkeldrev

...

4.9.2. Hva forsikringen ikke dekker

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

- ...
- ...
- som skyldes konstruksjonsfeil, produksjonsfeil eller feil på software.

Sikrede hadde også totalskadegaranti i forsikringsvilkår MOT2-1 gjeldende fra juni 2023 (ikke inntatt i MOT2-2):

DEL B BIL KJØRT MER ENN 60 000 KM, ELLER SOM ER 3 ÅR ELLER ELDRE, SAMT TOTALFORSVUNNET

4.11.1. Totalskadegaranti

...

Sikrede har rett på 15 % (høyst 60 000 kroner) i tillegg til gjenanskaffelsesverdi for tilsvarende bil med samme merke og modell inkludert utstyr på skadetidspunktet, dersom:

- Reparasjonsomkostningene vil overstige bilens gjenanskaffelsesverdi, eller den er totalforsvunnet ved tyveri, og
- Bilen er kjørt mer enn 60 000 km, eller
- Bilen er 3 år eller eldre.

Erstatningen er begrenset til hva fabrikkny bil koster å gjenanskaffe for If på skadetidspunktet.

Sikrede tegnet kasko, inkludert motor- og girskadeforsikring på sin Fisker Ocean 2023-modell i foretaket 27.4.24. Sikrede oppdaget feil på bilen 15.6.24 og meldte inn sak til foretaket 8.7.24:

Fisker Ocean One, ... har fått progressiv forverring av det å sette bilen i gir. Undertegnede skulle på jobb i utlandet uke 27, og det ble i juni avtalt å sette bilen inn til analyse og korreksjon i samråd med sjefstekniker hos Fisker Norge v/ Bilen ble fraktet med store utfordringer til ... og avlevert med nøkkeldrop lørdag 29. juni 2024 hos E ... Fikk i løpet av uka i utlandet beskjed om at nevnte tekniske funksjon nå var vesentlig forverret, og at E ... etter mange forsøk fremdeles (mandag 08. juli 2024) ikke klarer å sette bilen i gir, selv etter flere konsultasjoner og nullstilling i samråd med Fisker Norge. Senere samme uke kom informasjon om konkurs hos Fisker Norge. Min bil står dermed pt hos E ... og bilen lar seg hverken bruke, flytte, eller korrigere ...

Sikrede sendte samme dag e-post til foretaket vedlagt bl.a. uttalelse fra E:

Ang Fisker ..., her klarer vi ikke å gjøre noe med feilene som er på bilen, uten teknisk support og deler fra Fisker Inc. Fisker er konkurs

Foretaket kommuniserte med E 10.7.24 og la følgende notat på saken:

Spør om de er kjent med om feilene kommer av defekte komponenter eller software. [E] sier at det er begge deler, men de tror at mye er forårsaket av software. Vst har forsøkt å nullstille bilen og oppdatert til siste programvare - men ingenting hjelper. Spør vst om de kan sende oss en e-post med hva de misstenker er årsaken til feilene, men de ønsker ikke å uttale seg om dette da de ikke vet, men ber oss kontakte en som har jobbet for Fisker tidligere og kjenner til denne bilen.

Etter å ha forsøkt å komme i kontakt med Fisker 10.7.24 og 15.7.24 konkluderte foretaket 24.7.24 med at sikrede ikke hadde sannsynliggjort et forsikringstilfelle. Foretaket informerte sikrede om avslaget i brev 29.7.24:

Basert på den dokumentasjon som foreligger i saken, kan vi ikke se at det i tilstrekkelig grad er sannsynliggjort at den oppgitte skaden skyldes slike forhold som foretaket i henhold til vilkårene svarer for. Feilmeldinger vil i beste fall være en indikasjon på hva som etter omstendighetene vil kunne være galt, men sier ikke noe om hva den aktuelle skaden eventuelt er, hva som er årsaken til den, og endelig hva som må gjøres for å utbedre den. Vi har gjentatte ganger forsøkt å få kontakt med teknikere som etter det opplyste har gjennomgått opplæring på Fisker Ocean, men har så langt ikke lyktes i å oppnå kontakt med vedkommende.

Sikrede påklaget 31.7.24 avslaget til foretakets kundeombud og presiserte at skaden ikke kun gjaldt feilmeldinger, men at bilen verken lot seg sette i drive eller revers. Dette innebar at bilen ikke kunne kjøres og var omfattet av forsikringen.

Sikrede sendte inn tilleggsinformasjon 9.9.24, bl.a. e-postkorrespondanse fra tekniker hos Fisker som hadde gitt sin vurdering av skadeårsak. Teknikerens vurdering datert 24.8.24 uttalte:

forwarding some of the conversations we had inside fisker group regarding your car. Myself replicated the issues you were facing with non responsive key. Many times, i also struggled to make the key in order during my visit to å.

Last time during my visit, i took 2 new keys with me to solve the issue. but i was unable to programme any of the keys. so we concluded that the main problem lies within the key module (pocket key controller PKC).

I tried my best to get hold of a PKC module , send many special request to parts department as the problem was serious and user usually get stuck in ferries and parking with no key communication. Unfortunately the fisker went bankrupt and it gets more difficult to get any parts as the supplier were demanding the pending payments before release of new orders, during my last days at fisker.

PKC replacement is a time consuming job because the programming of new PKC is bit tricky with existed fisker diagnosing tool. usually the engineers from US used to have team viewer sessions to successfully completion.

Also we need new key fobs while changing PKC.

As you are aware that fisker have zero operation, i am not sure how we can solve the issue. i can only say sorry on behalf of fisker, as i was once employed by them to look after your car. i am totally helpless. You need to find another way to solve this. Also i will not be available in this email, as it will stop working soon. You can contact me in my personal mail.

Foretakets kundeombud opprettholdt 27.9.24 avslaget. Teknikeren fra Fisker hadde ikke undersøkt bilen, og hans uttalelse kunne derfor ikke tillegges vekt. Det var ikke foretatt feilsøking på bilen, og det var derfor uklart hva som var galt. Sikrede hadde heller ikke vist til en konkret komponent som kunne være dekket under komponentlisten.

Sikrede var uenig i begrunnelsen da det forelå en klar uttalelse fra en av Fiskers tidligere teknikere som stadfestet at årsak til at bilen ikke kunne settes i gir var feil ved PKC-modulen. Saken ble bragt inn for Finansklagenemnda 25.10.24.

Sikrede krever dekning for skaden under bilforsikringen, og anfører at det er oppstått «plutselige og uforutsette» feil på PKC-modulen som omfattes av «Styringsenheter til girkasse» i motor- og girskadeforsikringen. PKC-modulen er essensiell for giring i elbilen, og feilen medførte umiddelbar svikt i bilens girfunksjon. Selv om sikrede tidligere har hatt girproblemer, var bilen operativ frem til juni 2024, da skaden førte til total funksjonsfeil.

Sikrede bestrider at feilen omfattes av unntaket for «konstruksjonsfeil, produksjonsfeil eller feil på software». Teknisk ekspert fra Fisker har fastslått at feilen skyldes fysisk svikt i PKC-modulen, noe som også støttes av mislykkede forsøk på programvareoppdatering og nullstilling. Modulen fungerte som forventet etter kjøpet, og det er ikke registrert systematiske feil i tilsvarende biler. Siden Fisker har gått konkurs og delen ikke kan skaffes, anses bilen som kondemnabel. Skaden bør derfor omfattes av totalskadegarantien, som gir rett til gjenanskaffelsesverdi pluss et tillegg på 15 %, eller maksimalt kr 60 000. Totalt vil dette utgjøre kr 782 000.

Foretaket avviser ansvar og anfører at det ikke er dokumentert at det foreligger en «plutselig skade». Begrepet plutselig referer til om skaden har inntruffet plutselig, ikke når sikrede fikk kunnskap om den. Det er heller ikke dokumentert at skaden gjelder en komponent som er nevnt i vilkårene. PKC-modulen er en komponent som verifiserer at riktig nøkkel brukes til bilen. Styreenheten til girkassen er derimot en helt annen komponent, og det er ikke registrert eller

dokumentert feil på denne. Feilen ligger i en komponent som er adskilt fra styreenheten for girkassen. Det er også uklart om feilen skyldes «konstruksjonsfeil, produksjonsfeil eller feil på software», som er unntatt fra dekning.

Foretaket forstår det slik at det ble gjort forsøk på programvareoppdatering, uten at dette løste problemet, men heller forverret situasjonen. Når bilens nøkkel ikke gjenkjennes av PKC-modulen, påvirker dette naturlig nok tilgangen til andre styreenheter og bilens funksjonalitet.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om feilen på PKC-modulen er dekket under sikredes kasko eller motor-/girskadeforsikring.

Sikrede har motor-/girskadeforsikring som ifølge pkt. 4.9 omfatter:

kostnader til reparasjon av plutselige og uforutsette skader på komponentene som er listet opp nedenfor, og som påvirker bilens funksjon.

For elektroniske komponenter til motor, gir og kraftoverføring dekkes ifølge pkt. 4.9.1. skade på:

Styringsenheter til girkasse, fordelingskasse og vinkeldrev

Sikrede anfører at feilen på PKC-modulen er å anse som en skade på bilens «Styringsenheter til girkassen». Foretaket bestrider at det er sannsynliggjort skade på en komponent som er omfattet av motor- og girskadedekningen.

Dekningen gjelder «skade» på komponenter. Begrepet «skade» betyr en negativ fysisk innvirkning på den forsikrede gjenstand. En slik forståelse er nå stadfestet av Høyesterett i **HR-2024-2040-A** avsnitt 39:

Begrepet 'skade' betyr en negativ fysisk innvirkning på den forsikrede gjenstand. Skaden inntreffer når årsaken eller påvirkningen materialiserer seg i negative fysiske konsekvenser på gjenstandens materiale, overflate, konstruksjon eller struktur, se Bull og Wilhelmsens Forsikringsrett side 252. Denne forståelsen av skadebegrepet er innarbeidet i nemndspraksis, se Finansklagenemndas avgjørelser FinKN-2019-354, FinKN-2020-640 og FinKN-2024-424.

En tekniker fra Fisker har konkludert med at problemet skyldes en funksjonsfeil i signalmottaket for bilnøkkelen, nærmere bestemt Pocket Key Controller (PKC-modulen).

En funksjonsfeil betyr at modulen ikke fungerer som den skal, men er ikke i seg selv en skade. Nemnda kan ikke se at det er sannsynliggjort negativ fysisk innvirkning på en komponent som er omfattet av forsikringen.

Sikrede anfører at vilkårene bruker ordet skade og ikke fysisk skade, og at skade derfor må omfatte funksjonssvikt. Det dreier seg om forsikring av en fysisk gjenstand – en bil – og skadebegrepet må derfor knytte seg til en fysisk innvirkning på bilen. Forsikringen omtales også som «Motor- og girskadeforsikring». At bilen ikke fungerer betyr ikke at den er «skadet».

Nemnda kan etter dette ikke se at feilen på PKC-modulen er omfattet av motor og girskadeforsikringen.

Feilen er heller ikke dekket under kaskoforsikringen, som dekker «skade» på kjøretøyet.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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