

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2026-577

27.5.2026

Fremtind Forsikring AS

Motorvogn

Skade på frontrute – totalskade?

Sikrede meldte inn skade på frontruten på sin campingbuss 3.7.25. Skaden var dekket av kaskoforsikringen, og foretaket tilbød sikrede erstatningsoppgjør basert på en reparasjonskalkyle fra H. Årsaken til at det ble benyttet en kalkyle, var at det ikke var mulig å oppdrive en frontrute som passet til sikredes campingbuss. Foretaket anførte på denne bakgrunn at sikrede ikke hadde krav på dekning ut over estimerte reparasjonskostnader til skifte av frontrute, basert på hva det ville ha kostet å skifte frontruten hvis tilsvarende rute var å oppdrive. Sikrede hevdet derimot at campingbussen måtte anses som totalskadet, slik at sikrede måtte få dekket utgiftene til å kjøpe en tilsvarende campingbuss. Begrunnelsen til sikrede var at campingbussen ikke var kjørbar uten frontrute, og den ville ikke bli godkjent for bruk på vei. Nemnda kom til at foretakets erstatningsoppgjør var korrekt, og viste til at foretaket ikke hadde ansvar for at sikrede eller verkstedet greide å oppdrive riktige deler til utbedring av skaden.

Saksfremstilling

Saken gjelder erstatningsoppgjøret etter skade på frontrute på campingbuss.

Sikredes campingbuss er forsikret med kaskoforsikring som i pkt. 3.3 fastslår at:

Selskapet har rett til å bestemme om og hvor reparasjon/utskiftning av deler skal foretas, samt når den skal påbegynnes.

Pkt. 3.5 om erstatningsregler ved reparasjon angir:

Hvis ikke annet er avtalt, skal skaden takseres.

Reparasjonsutgiftene erstattes hvis reparasjon er teknisk og økonomisk forsvarlig etter selskapets vurdering, hvis ikke utskiftes de med tilsvarende, eller vesentlig tilsvarende, deler.

Hvis reparasjon bare kan skje ved innsetting av nye deler og de utskiftede deler er forringet som følge av slitasje, korrosjon eller lignende, gjøres det et skønnsmessig fradrag for dette. Selskapet har rett til å overta utskiftede deler, fri for heftelser.

Selskapet kan avslå erstatningen hvis de utskiftede deler ikke kan forevises.

Vilkårene for glasskade pkt. 2 angir:

Ved skifte av ruter, glasstak og takluker erstattes inntil 50 prosent av kjøretøyets markedsverdi.

Sikrede sendte 3.7.25 melding til foretaket om sprekk i frontruten, og informerte samme dag om at verkstedet sikrede hadde kontaktet ikke klarte å skaffe en egnet frontrute til campingbussen.

H utførte derfor 12.8.25 en kalkyle over hva det ville koste å skifte frontruten. Foretaket fremsatte 22.8.25 basert på denne kalkylen følgende erstatningsoppgjør:

I glassvilkårene står det at forsikringen dekker reparasjon eller skifte av rute. Det er imidlertid lite vi kan gjøre dersom ruten ikke kan skaffes.

Det vi kan tilby av erstatning i denne saken, er da et kontantoppgjør basert på hva kostnaden ville vært dersom rute var å finne, med fradrag av egenandel.

Vi har ikke ansvar for at deler ikke kan skaffes, men får gjøre opp i kontant.

Etter fradrag 20% egenandel kan vi utbetale 36 268 kroner. [...].

Foretaket korrigerer samme dag beløpet på grunn av en opparbeidet egenandelsfordel, og fremsatte tilbud om erstatning på kr 40 268.

Sikrede klaget 24.8.25 og ba om en ny vurdering.

Foretaket svarte 29.8.25:

Som tidligere meddelt deg i e-post 22.08., med utgangspunkt i at en tilsvarende frontrute ikke har vært mulig å oppdrive, så har vi tilbudt deg et kontantoppgjør basert på reparasjonskalkylen laget av H. Netto erstatning er satt til kr.36.268,-

Når en del til et kjøretøy ikke kan oppdrives, kan ikke selskapet ta ansvaret for det. Vi er kun en garantist for et økonomisk oppgjør tilsvarende det å få kjøretøyet tilbake i samme stand som før skaden. Men vi har ingen undersøkelsesplikt i å gjenanskaffe deler, eller ansvarlig for bestilling og utbedring. Det er det kun et verksted som kan gjøre.

I forsikringsvilkåret, pkt. 3.3. - Erstatningsregler ved reparasjon, står det at 'Reparasjonsutgiftene erstattes'. Det betyr i praksis at vi vil utbetale hva en reparasjon vil koste, som vi har skissert tidligere og over her. At du har et kjøretøy hvor deler, nå eller senere, ikke kan skaffes, kan vi ikke se å være ansvarlig for. Alternativet ditt er da å fortsatt lete etter ny rute, eller selge kjøretøyet i den tilstand og verdi den måtte ha nå.

Foretaket viste videre til pkt. 3 om erstatningsregler ved reparasjon.

Sikrede klaget om igjen 1.9.25. Saken ble sendt til klageservice i foretaket. Klageservice besvarte klagen 11.9.25 og konkluderte med at foretakets vurdering var korrekt.

Saken ble deretter brakt inn for Finansklagenemnda 15.9.25.

Sikrede krever at foretaket overtar campingbussen og utbetaler erstatning med kr 600 000 for totaltap. Det er ikke mulig å oppdrive en tilsvarende frontrute som den som ble skadet, og dette medfører at campingbussen ikke vil være godkjent for bruk på vei. Oppgjør for totaltap er derfor nødvendig for at sikrede får en campingbuss tilsvarende den som ble skadet.

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at det ikke er foretakets ansvar at tilsvarende frontrute ikke kan oppdrives. Foretaket har ingen undersøkelsesplikt knyttet til å gjenanskaffe deler eller ansvar for bestilling og utbedring av delene. Sikrede har kun krav på reparasjonsutgiftene, som estimert av H i deres kalkyle.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretakets erstatningsoppgjør er korrekt.

Sikrede krever dekning for totaltap av bussen fordi ny frontrute ikke kan oppdrives. Begrunnelsen er at manglende tilsvarende frontrute gjør at campingbussen ikke vil være godkjent for bruk på vei.

Sikrede har kaskoforsikring som dekker fysiske skader på bussen. Totaltap forutsetter derfor en fysisk skade på bussen som er så omfattende at den ikke kan brukes og derfor må gjenoppbygges eller gjenanskaffes, se vilkårene pkt. 3.4. At det ikke er tillatt å bruke bussen er et formuestap som ikke er dekket av en kaskoforsikring.

Sikrede har derfor kun krav på erstatning for den delen av bussen som er fysisk skadet, dvs. frontruten. Vilklårene angir her at:

Reparasjonsutgiftene erstattes hvis reparasjon er teknisk og økonomisk forsvarlig etter selskapets vurdering, hvis ikke utskiftes de med tilsvarende, eller vesentlig tilsvarende, deler.

Hvis reparasjon bare kan skje ved innsetting av nye deler og de utskiftede deler er forringet som følge av slitasje, korrosjon eller lignende, gjøres det et skjønnsmessig fradrag for dette. Selskapet har rett til å overta utskiftede deler, fri for heftelser.

Selskapet kan avslå erstatningen hvis de utskiftede deler ikke kan forevises.

Av dette følger at foretaket erstatter «reparasjonsutgiftene» hvis reparasjon er teknisk og økonomisk forsvarlig. Foretaket er altså kun ansvarlig for utgifter til reparasjon, og ikke for gjennomføring av selve reparasjonen. Vilåårene for glasskade pkt. 2 angir:

Ved skifte av ruter, glasstak og takluker erstattes inntil 50 prosent av kjøretøyet's markedsverdi.

Foretaket har etter det opplyste utbetalt reparasjonskostnader i henhold til overslaget fra H. Foretaket har ikke ansvar for at sikrede eller verkstedet ikke greier å oppdrive riktig del til utbedring av skaden.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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