

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. januar 2024 blev i sag nr. 100541:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lloyd's v/AutoConcept Insurance AB, filial Danmark
Smörhålevägen 3
434 42 Kungsbacka
Sverige

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har "Autooffer forsikring" garantiforsikring. I klageskema af 12/10 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg købte en brugt [bilmærke og model] d. 31. januar 2022 med en garantiforsikring hos Auto-Concept på 1 år.

Efter et par måneder manglede bilen olie og jeg var forbi et værksted, som fyldte olie på og anbefalede mig at holde øje med olieforbrug, så det gjorde jeg.

Sidst på året registrerede jeg, at den havde et meget højt olieforbrug og besluttede at kontakte forsikringsselskabet. Bilen skulle undersøges på et værksted udpeget af dem, og det blev [værksted].

Værkstedet målte olieforbrug over et par måneder og registrerede et olieforbrug på mere end 1 liter pr. 1000 km, hvilket selvfølgelig er alt for meget.

Herefter kontaktede jeg forsikringsselskabet igen og fik at vide, at der skulle foretages en grundigere undersøgelse af motoren hos [værkstedet].

Værkstedet fandt skader på indersiden af cylindervæggene, sandsynligvis grundet defekte stempeletringe pga. tilsodning. De mente, at den eneste løsning var at skifte motoren, lavede et tilbud på dette og udtrykte en klar formodning om, at forsikringsselskabet ville dække det.

Jeg regnede selvfølgelig også med, at forsikringsselskabet ville dække skaden.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100541

Desværre afviste forsikringsselskabet, med henvisning til, at de ikke dækkede et højt olieforbrug.

Jeg indgav en klage til AutoConcept over afgørelsen. Det høje olieforbrug var ikke den skade jeg anmeldte, men derimod den skade der er på motoren, som bl.a. forårsager et højt olieforbrug.

De afslog igen, nu med henvisning til at de ikke dækkede højt olieforbrug, slidtage, og mente at skaden var der allerede da jeg købte bilen.

Jeg skrev til den tidligere ejer og spurgte om der var registreret et forhøjet olieforbrug. Sælger svarede skriftligt, at hverken hun eller det værksted hun brugte til service har registreret et forhøjet olieforbrug. Ej heller står der noget om det i servicerapporterne fra de årlige serviceeftersyn.

Ingen jeg har talt med efterfølgende, mener at nedslidte cylindre på en 6 år gammel bil som har kørt ca. 100.000 km er normalt.

Og da skaden på motoren iflg. sælger er opstået efter at jeg har overtaget bilen, kan jeg ikke forstå at det ikke er en 'pludseligt opstået skade'.

Jeg er afhængig af min bil, da jeg har [antal] km til og fra arbejde. Jeg var nervøs for, at jeg ikke kunne regne med min bil eller den ville bryde sammen på turen frem eller tilbage, og jeg valgte derfor at benytte mig af tilbuddet jeg fik fra værkstedet og fik motoren skiftet.

Noget tid efter jeg havde fået skiftet motoren, har jeg talt med forskellige der har forstand på forsikringer (bl.a. i forbindelse med vores køb af hus og nye forsikringer) og på biler, som har stillet sig undrende over, at skaden ikke blev dækket af forsikringen.

Jeg vælger derfor at klage over afgørelsen fra AutoConcept, da jeg ikke mener, at forsikringsselskaberne bare kan sige 'nej' og så ved man ikke hvad man skal gøre.

Jeg købte en garantiforsikring for netop at blive mere sikker i købet af min bil og for at undgå pludselige uforudsete og meget store udgifter.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at AutoConcept dækker skaden indenfor det beløb der fremgår af policen."

Selskabet har i brev af 2/11 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Der er flere grunde til at sagen er afvist hos os.

Det er et kendt symptom på disse bilmodeller, at de kan have et højt olieforbrug, og dette opstår i 99% af tilfældene pga. tilsødede stempelringe.

Vores garantiforsikring dækker pludselige skader med funktionsbortfald, og der er undtagelsesvilkår, såsom højt olieforbrug og slidtage.

Ankenævnet for Forsikring

3.

100541

I denne sag er der tale om slitage og tilsodning, som forårsager et højt olieforbrug, og der foreligger dermed ikke et funktionsbortfald. Det har værkstedet også oplyst i deres diagnose.

Dermed afvises sagen af flere årsager

- 1) I henhold til garantiforsikringens vilkår pkt. 9 hvor det fremgår at slitage og højt olieforbrug ikke omfattes, samt
- 2) Der er ikke tale om et funktionsbortfald.

Dertil skal vi tilføje, at selvom vi jf. vores vilkår ikke er erstatningspligtige, har vi forsøgt at være oplysende omkring mulige billigere alternativer for bilejeren, hvilket ud fra modtagne ikke er forsøgt.

For fuld gennemsigtighed har vi vedhæftet samtalelog på garantiforsikringen samt den konkrete skadessag."

Klageren har i meddelelse af 26/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har nævnt i deres svar, at de har vedhæftet samtalelog på garantiforsikringen samt den konkrete skadessag, men dette kan jeg ikke tilgå og se og kan dermed ikke respondere på den del.

Jeg har ikke yderligere kommentarer end jeg det jeg tidligere har nævnt, da:

- 1) Jeg tidligere har påpeget at det ikke bare er 'slitage', da stempelringene tydeligvis var defekte og indersiden af cylindervæggene var ødelagt.

Endvidere kan jeg stadig ikke forstå, at det ikke er en opstået skade, da den tidligere ejer ikke har oplevet problemer med højt olieforbrug (hvis der er behov for det, kan jeg vedlægge en mailkorrespondance med den tidligere ejer omhandlende netop dette).

- 2) Vedrørende funktionsbortfald, blev jeg på værkstedet informeret om, at det kun var et spørgsmål om tid før bilens motor sandsynligvis ville sætte ud og de anbefalede mig at få skiftet motoren. Jeg ville ikke tage chancen om at motoren pludselig stod af. Som nævnt er jeg afhængig af en fungerende bil i forhold til mit arbejde. Værkstedet informerede om, at rens af motor var en mulighed, men at det ville være en udsættelse af problemet, idet det var ikke til at sige, hvor længe det ville hjælpe, hvis det overhovedet virkede og problemet ville med al sandsynlighed komme igen - jeg fik indtryk af, at de højst forventede nogle måneders effekt.

Til sidst, så undrer det mig, at Autoconcept tilbyder forsikring til bilen, som de mener har et kendt problem med motoren."

Selskabet har meddelelse af 13/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Beklager at vi missede at vedhæfte bilagene i den oprindelige korrespondance. De er nu uploadet her under Dokumenter."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadesanmeldelse af 28/12 2022 fremgår bl.a.:

"Jeg købte i januar måned 2022 en [bilmærke og model] med jeres garantiforsikring. Allerede ca. en måned efter jeg fik bilen, havde jeg kontakt til jer, fordi oliestanden var for lav. Jeg blev henvist af jer til et værksted, som sagde, at de havde set et stort olieforbrug på denne type motor før, så jeg skulle holde øje med det, og hvis det nærmede sig 1 liters forbrug pr. 1000 km, tydede det på en fejl på motoren. Jeg har nu over det sidste halve år registreret olieforbrug og ser, at den bruger mindst en liter olie pr. 1000 km. Jeg har talt med flere autoriserede [bilmærke] værksteder, som fortæller, at det sandsynligvis er en fejl på motoren og at den bør skiftes, da der er en stor risiko for, at den kan stå af under kørsel, hvilket kan skabe meget farlige situationer. Min bil er fra september 2016 og har kun kørt ca. 99.000 km. Som jeg ser det, er motoren defekt og så er det selvfølgelig godt, at jeg har en forsikring i forbindelse med købet. Jeg forventer selvfølgelig, at I gerne vil have bilen undersøgt på et værksted, og jeg ser meget gerne, at det er et autoriseret [bilmærke] værksted og ikke et lokalt autoværksted, som I udpeger. Jeg håber at høre fra jer meget snart, da jeg er lidt nervøs for at køre i bilen, som det ser ud lige nu."

Af korrespondance af 9/2 2023 mellem klageren og selskabet fremgår bl.a.:

"[Klageren] Jeg er ved at aftale tid for fejlsøgning med et af de værksteder, I har samarbejde med. Jeg har i mellemtiden talt med værkførerne hos [værksted 2], [værksted 3], samt [værksted 4] hvor jeg også har fået service sidste gang. Ifølge alle 3 er olieforbruget kun en konsekvens af, at der med 90% sandsynlighed er opstået utætheder omkring en eller flere stempelringe, og at den derfor brænder olien af i cylinderen. Ud over at det giver en dårlig forbrænding, vil det sandsynligvis blive værre for hver kilometer bilen kører, med stor sandsynlighed for at motoren sætter ud til sidst. Og hvis det ikke er stempelringene, der er gået, kan det være utætheder omkring ventilerne men det er dog mindre sandsynligt. Men det kan stort set ikke være andre fejl, da den ikke lækker eller drypper olie. Så det er ikke et højt olieforbrug der skal dækkes af forsikringen, men en opstået fejl i motoren. Kan du for god ordens skyld bekræfte, at forsikringen dækker, såfremt den jeg har talt med, har ret i deres antagelser inden jeg kører den på værksted

...

[Selskabet] Det er ikke muligt at bekræfte at vi dækker en skade uden en teknisk skadesanmeldelse fra værkstedet. Lækage (utæthed) og højt olieforbrug dækkes ikke. Det der dækkes, er pludselig skade på nedenstående komponenter. Der skal være tale om en komponent der er gået i stykker, og skal skiftes. Du må meget gerne bede dit værksted rådgive dig om de mener der er tale om komponentskade indenfor disse: Motor Motorblok, topstykke, alle indvendige elektriske og mekaniske komponenter i disse inkl. toppakning. Gearkasse Alle indvendige elektriske og mekaniske komponenter i gearkasse. Turbo/Kompressor Alle elektriske og mekaniske komponenter i turbo og kompressor inkl. styreenhed og ladetryksmålere."

Ankenævnet for Forsikring

5.

100541

Af værkstedets faktura af 7/2 2023 fremgår bl.a.:

"19/1-23 0,5L efterfyldt
Km 101757

30/1-23 1 L efterfyldt
KM 102740
6/2-23 1L efterfyldt
KM 103288

Bil kontrolleret for oliespild, er tør over hele motoren, tændrør afmonteret for at kontrolleret cylindervægge for slid med kamera.

Alle cylindre har tegn på slid og ventiler er tilsodet.

Umiddelbart kan den ikke reddes med rens eller lignende og skal olieforbruget reduceres skal motoren udskiftes. Det er et generelt problem på disse motorer med olieforbrug og det skyldes som regel at stempelringene har sat sig fast."

Af side 2 af værkstedets faktura af 22/6 2023 fra værkstedet fremgår bl.a.:

" ...	
PAKNING UDST.MANIFOLD ...	69,60
KØLERVÆSKE RØD ...	432,00
OLIEFILTER ...	107,00
CLAMP ...	45,00
CLAMP ...	67,00
TERMOSTATINKL.HUS ...	335,00
TRAX. GEAR 9 FE SAE 75 1 L. ...	706,89
SAMLERØR INDV Ø40 / L 90MM ...	105,00
ARBEJDSLØN – MEKANISK ...	7.139,00
DIVERSE FORBRUGSMATERIALER & MIUØTILLÆG ...	571,12
...	
Total DKK:	35.288,41 kr."

Af forsikringscertifikat af 31/1 2022 fremgår bl.a.:

"Tegnes på biler som er maks. 15 år gamle. Gælder i den angivne periode, dog maks. til 300.000 km. Maks. erstatning 33.000. kr. per skade. Ubegrænset årlig kørsel.

...

Følgende komponenter dækkes:

Motor

Motorblok, topstykke, alle indvendige elektriske og mekaniske komponenter i disse inkl. toppakning. Alle elektriske motorer for fremdrift.

Gearkasse

Ankenævnet for Forsikring

6.

100541

Alle indvendige elektriske og mekaniske komponenter i gearkasse.

Turbo/Kompressor

Alle elektriske og mekaniske komponenter i turbo og kompressor inkl. styreenhed og ladetryk-småler.

Øvrigt

Olie, kølervæske, kølemiddel eller lignende, der skal skiftes i forbindelse med godkendt reparation"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2 Forsikringen omfatter pludselige uforudsete skader på de elektriske og mekaniske komponenter som er nævnt i forsikringsbeviset og indtræffer i et land inden for EU, EØS, Storbritannien og Schweiz på det køretøj som er angivet på forsikringsbeviset.

...

7 Forsikringen gælder ikke for skader som fandtes på køretøjet da det blev solgt. Heller ikke for fejlmonterede dele eller dele som ikke var monteret ved leveringen fra fabrikken.

...

9 Hvis ikke andet er anført omfatter forsikringen ikke karosseri, interiør, lak, glas, katalysator, mislyd, filter, lamper, batterier, underholdnings-/navigation/ kommunikationssystemer, programmering, justering, lækage, elektriske kabler, slanger, wirer, rør, remme, slitage, højt olieforbrug, samt dele som normalt indgår i service.

10 Forsikringen gælder ikke for komponenter som skal udskiftes i forbindelse med service eller normal vedligeholdelse, eller som skal udskiftes pga. slitage.

...

14 Følgeskade på en komponent som ikke omfattes og/eller følgeskade forårsaget af en komponent, som ikke omfattes, erstattes ikke."

Nævnet udtaler:

Klageren har købt brugt bil den 31/1 2022 og tegnet "Autooffer forsikring". Klageren anmeldte den 28/12 2022, at bilen brugte meget olie, og at motoren var defekt. Klageren fik den 22/6 2023 repareret/udskiftet motoren for 35.288,41 kr.

Klageren kræver dækning inden for policens maksbeløb på 33.000 kr. Klageren har anført, at skaden er opstået pludseligt, efter at klageren overtog bilen. Bilen manglede olie et par måneder efter købet. Værkstedet anbefalede at holde øje med olieforbruget. Sidst på året blev der registreret et olieforbrug på mere end 1 liter pr. 1000 km. Hverken sælgeren eller sælgerens serviceværksted har registreret et forhøjet olieforbrug. Der fremgår ikke noget om olieforbruget i servicereporterne. Klageren har anført, at der ikke bare er tale om slitage. Stempelringe-

Ankenævnet for Forsikring

7.

100541

ne var tydeligvis defekte. Indersiden af cylindervæggene var ødelagte. Værkstedet sagde, at det var et spørgsmål om tid, før motoren sandsynligvis vil sætte ud. Klageren har anført, at det ikke er normalt med nedslidte cylindre på en 6 år gammel bil, der har kørt ca. 100.000 km.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der ikke er tale om en pludselig skade med funktionsbortfald. Selskabet har anført, at det høje olieforbrug skyldes slitage og tilsodning. Slitage og højt olieforbrug er ikke omfattet af forsikringen. Selskabet har anført, at "Det er et kendt symptom på disse bilmodeller, at de kan have et højt olieforbrug, og dette opstår i 99% af tilfældene pga. tilsodede stempelringe".

Det fremgår af værkstedets faktura, at "Bil kontrolleret for oliespild, er tør over hele motoren, tændrør afmonteret for at kontrolleret cylindervægge for slid med kamera. Alle cylindre har tegn på slid og ventiler er tilsodet. Umiddelbart kan den ikke reddes med rens eller lignende og skal olieforbruget reduceres skal motoren udskiftes. Det er et generelt problem på disse motorer med olieforbrug og det skyldes som regel at stempelringene har sat sig fast".

Det fremgår af forsikringscertifikatet, at "Følgende komponenter dækkes: Motor: Motorblok, topstykke, alle indvendige elektriske og mekaniske komponenter i disse inkl. toppakning. Alle elektriske motorer for fremdrift".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2, at forsikringen omfatter pludselige uforudsete skader på de elektriske og mekaniske komponenter, som er nævnt i forsikringsbeviset. Det fremgår af punkt 9, at forsikringen ikke omfatter slitage og højt olieforbrug. Det fremgår af punkt 10, at forsikringen ikke gælder for komponenter, som skal udskiftes pga. slitage.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at den anmeldte skade ikke er omfattet af forsikringsdækningen, hvorfor nævnet ikke kan pålægge selskabet at yde dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af værkstedets undersøgelse, at samtlige bilens cylindre har tegn på slid, og at forsikringen ikke gælder for komponenter, som skal ud-

Ankenævnet for Forsikring

8.

100541

skiftes pga. slitage. Der fremgår ikke anden skadesårsag til det høje olieforbrug og til problemerne med stempelringene.

Nævnet bemærker, at det fremgår af undersøgelsen, at "skal olieforbruget reduceres skal motoren udskiftes", og at et højt olieforbrug ligeledes er udtaget fra dækning.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand