

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 22. januar 2025 blev i sag nr. 101108:

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

I klageskema af 5/2 2024 [samt i vedlagte bilag] har klageren[s advokat] bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen
Bilen er forsikret hos AutoConcept køretøjet blevet beskyttet med Xtra Sølv.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At dække omkostningen for en pludseligt skade i motoren."

Selskabet har den 13/2 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"AutoConcept afviser klagen [klageren]. Sagsnummer ... – vores skadenummer ...

Tekniske bemærkninger:
Den omtalte sag handler om en lækage mellem topstykke og indsprøjtningdysen (utæt flammeskive).

Værkstedet har forsøgt at skifte flammeskive uden held, og mener at tætningsædet på dysen er blevet skæv.

Den eneste måde sædet på dysen kan blive skæv på, er ved at have kørt med utæt flammeskive eller løse holdere i en længere periode. Garantien omfatter jf. vilkår pkt. 2, pludselige skader, som f.eks. hvis tætningsfladen var revnet eller knækket.

Dette er ikke en pludselig skade på dysen, og er derfor ikke omfattet af garantien.

Bilag:

Vi uploader to bilag: det først fremsendte skadesvar, samt korrespondance i sagen mellem os, værkstedet og bilejeren (klageren)."

Klageren har i meddelelse af 8/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er ikke enige med Concept Insurance, og som bevis, vil jeg bede vidne udsagn, og det er den værksted hvor bilen holdt hos dem mere i en mnd på grund af kontakt besværlighed hos CI, mekanikken fik vide at CI vil sende en der kigger efter skaden, som ikke dukkede aldrig op, mekanikken kontaktede igen CI og fik grønt lys til at reparere skaden, for at bekræfte aftalen, har mekanikken sendt billeder af skadet stykke, og fik alligevel fortsat grønt lys, men desværre ved betaling af regninger afvist CI alt hvad der blev aftalt, derfor vil jeg bed om at CI betale enten regningen eller min medlemskab tilbage.

Her værksteds info
[værkstedets kontaktinformation]"

Selskabet har i meddelelse af 14/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi anser ikke bilejers retursvar som udfaldsgivende til ændringer i sagen.

Derved henviser vi til tidligere givet svar og vedhæftede korrespondance log, hvor intet af det nærværende er omtalt.

Dertil skal tilføjes at vi kun gør i fototaksering og ikke gør brug af udekørende taksatorer, så den omtalte påstand om at vi ville komme ud og se på bilen bestemt ikke er udtalt af os.

Såfremt klager mener det har relevans for sagen bedes der sendes dokumentation for påstanden om tidsforløbet. Klager påstår at tidsforløbet har varet en måned på grund af problem med kontakt til AutoConcept Insurance. (Vi antager det er os han mener når han skriver 'CI').

Tidslinje som fremgår af tidligere fremsendt log:

- 4. januar kl. 9.59 – [navn] fra Værkstedet ringer til os om en utæt dyse, og vi guider ham til hvor på vores hjemmeside han skal indsende skadeanmeldelse på fejlen
- 4. januar kl. 10.48 – vi modtager skadeanmeldelse fra værkstedet og en video sendt via mail.
- 4. januar Vi sender skadesvaret til værkstedet. Skadesagen lukkes.

Værkstedet havde dog skrevet fejl i deres egen e-mailadresse på skadesanmeldelsen (...), hvilket viste sig ikke at være korrekt). Derfor blev svaret sendt igen til ... kl. 15.51 den 4. januar efter at værkstedet havde henvendt sig om skadesvar."

Ankenævnet for Forsikring

3.

101108

Sekretariatet bad i meddelelse af 3/10 2024 selskabet om at fremlægge skadesanmeldelse, forsikringsvilkår, police og video fra værkstedet, hvilket selskabet efterkom den 11/10 2024.

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af e-mail af 23/1 2024 fra selskabet fremgår bl.a.:

"Den eneste måde sædet på dysen kan blive skæv på, er ved at have kørt med utæt flammeskive eller løsere holdere i en længere periode. Garantien omfatter, jf. vilkår pkt. 2, pludselige skader, som f.eks. hvis tætningsfladen var revnet eller knækket.

Dette er ikke en pludselig skade på dysen ..."

Af selskabets interne log fremgår bl.a.:

"2024-01-04 ...

Normalt vil de sige at dysen skal skiftes for hvis de bare skifter pakning, så skal dysen bare skiftes senere. De prøver at skifte pakningen nu for at se om det holder.

...

2024-01-10 ...

[Navn], ringer, bestilte pakning og modtog dem i går, blev klar i dag, og startede den op, og den puster stadig ud fra det sted den var utæt. Han vurderer stadig at det er dysen.

...

2024-01-15 ...

Nu har jeg fået kigget på videoen i har sendt, og vendt sagen med en kollega. Vi har svært ved at forstå hvordan du mener det er dysen der er defekt? Den skyder kompression ud ml. topstykke og injektor, det er flammeskivens opgave at tætnes dette. Har bilen kørt med dette længe, kan det nogle gange være nødvendigt at rense med et manuelt fræsehoved på topstykket, for at flammeskiven vil slutte tæt ...

...

2024-01-23...

Jeg sender lige nogle extra billeder ind til dig Jeg har skiftet flamme skiven 2 gange og gjort den rent så meget jeg kan nede ved sædet og den er stadig utæt Håber de her billeder ville hjælpe ...

...

2024-01-23

... Den eneste måde sædet på dysen kan blive skæv på, er ved at have kørt med utæt flammeskive eller løse holdere i en længere periode. Garantien omfatter jf. vilkår pkt. 2, pludselige skader, som f.eks. hvis tætningsfladen var revnet eller knækket. Dette er ikke en pludselig skade på dysen, og vi vil derfor desværre ikke kunne være behjælpelige i denne sag...

2024-01-23

... dette skete kun et par dage efter han købte bilen, så for ham er det en pludselig skade...

2024-01-24 ...

... Klagen var på utæthed ml. topstykke og dyse, hvor flammeskiven skal slutte tæt. Denne er søgt skiftet af værkstedet uden held, og de mener derfor dysen er skæv i tætningsfladen. Den

Ankenævnet for Forsikring

4.

101108

eneste måde sædet på dysen kan blive skæv på, er ved at have kørt med utæt flammeskive eller løs holder i en længere periode. Garantien omfatter jf. vilkår pkt. 2, pludselige skader, som f.eks. hvis tætningsfladen var revnet eller knækket. Dette er ikke en pludselig skade på dysen, og vi vil derfor desværre ikke kunne være behjælpelige i denne sag ...

2024-01-25 ...

... Ud fra din udtalelse, føler jeg blev snydt, fordi jeg købt en bil som kørt fint og med [firmas] anbefaling tegnet jeg forsikring hos jer, efter få dage skete skaden og kørt direkte til værkstedet og bilen holdt der mere i end måneder, imens I har været på tale med mekanikken, hvor I gave grøntlyt ved at lave nogle bestemte for at se om det er der fejlen kommer fra, hvilket bliver på vores omkostninger fordi I dækker ikke den del, hvis problemet ikke blev løst, så må mekanikken lave næste del som I vil dække, efter al det snak som har været over halvanden mnd og til sidst sige I at skaden er ikke pludselig skade, det forstår jeg ikke. Hvis jeg ikke kan bruge forsikringen til noget vil jeg desværre gerne kræve min penge tilbage og afmeldes ...

...

2024-01-25 ...

... Der går over 1 måned fra garanti start til at du ringer til os og får nummeret på [firmaets] samarbejdsværksted, nu holder den på et andet værksted. Så vi er ikke helt enig i din udtalelse om at du har kørt direkte på værksted, hvis det skete få dage efter du fik bilen. Vi har aldrig godkendt at betale for noget. Værkstedet har ringet til os, og er blevet guidet til at lave en skadesanmeldelse, da han siger at han vil skifte dyse, pakninger og rør. Vi har derefter oplyst at pakningen normalt bare er fejlen, og denne ikke omfattes."

Af skadesanmeldelse af 4/1 2024 fremgår bl.a.:

"Ejerens beskrivelse af skaden

der kommer røg inde i kabinen.

...

Værkstedets diagnose

indsprøjtningdyse er utæt og den smider røgen ind i kabinen ... video sendt på mail

Reparationsbeskrivelse (beløb angives ekskl. moms)

Arbejdsmoment

udskift af indsprøjtningdyse samt div tilbehør og dieselfilter inkl udluftning af brændstofsysteem samt kodning af dyse.

...

Totalomkostninger 4.334,00 "

Af selskabets brev af 4/1 2024 til værkstedet fremgår bl.a.:

"Jeres anmeldelse på køretøjet med ovenstående registreringsnummer kan ikke erstattes via AutoConcept.

Kundeanke/anmeldt k

omponent: Utæt pakning

Produkt: Xtra Sølv

Årsagen er: Pakning, lækage omfattes ikke af produktets komponentomfatning nævnt på certifikatet. § 9. Hvis ikke andet er anført i certifikatet omfattes ikke karosseri, interiør, lak, glas, kataly-

sator, mislyd, filter, lamper, batterier, underholdnings-/navigation/ kommunikationssystemer, opdatering af software, programmering, justering, **lækage**, kabelføring, slanger, wirer, rør, remme, slitage, højt olieforbrug, samt dele som normalt indgår i service. Certifikatet erstatter ikke perifere omkostninger såsom lejebil, taxaer, hoteller og lignende.

Fejlfinding og eventuel reparation som ikke erstattes beordres og betales af køretøjets ejer."

Af forsikringscertifikat af 17/11 2023 fremgår bl.a.:

"Følgende komponenter dækkes:

Motor:

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

Kobling:

Hovedcylinder, slavecylinder, trykplade, koblingsleje och lameller (ej slitage).

Gearkasse: Alle indvendige elektriske og mekaniske komponenter inklusive styreenhed og gearrobot.

Drivaksler: Kardanaksel, kardanakselled, drivaksel og drivakselled.

Firehjulstræk: Alle indvendige elektriske og mekaniske komponenter i fordelingskasse.

Slutgear/Differentiale: Alle indvendige elektriske og mekaniske komponenter i slutgear og differentiale.

Konverter: Alle indvendige elektriske og mekaniske komponenter i konverter.

Motorelektronik: Motorstyreenhed, startmotor, generator, tændingsmodul, tændspole, motortempfølter, omdrejningstæller, kamakselgiver og krumtapakselgiver. ECM styreenhed (hovedstyreenheden for elmotoren). DC/AC inverter og DC/DC konverter.

Kølesystem: Vandpumpe, olieølter, termostat, ekspansionsbeholder, termokontakt, temperaturfølter og viskosekobling.

BrændstofsysteM: Styreenhed, brændstofpumpe, spjældhus, injektorer, luftmassemåler, lambda-sonde, EGRventil og tankarmatur.

BremsesysteM: Servopumpe, bremseforstærker, hovedcylinder, hjulcylinder, ABS styreenhed og ABS hydraulikaggregat.

Hjulophæng: Spiralfjeder, torsionsfjeder og støddæmpere.

Elektriske komponenter:

Styreenhed centrallås, omdrejningstæller, hastighedsmåler, brændstofmåler, motortempmåler, signalhorn, viskermotor, sprinklermotor, elrudemotor og fartpilot. Køretøjets ladesysteM (Ej lade-kabel).

Turbo/Kompressor: Alle elektriske og mekaniske komponenter i turbo og kompressor inkl. styreenhed og ladetryksmåler.

Klimaanlæg: Styreenhed, kompressor, magnetkobling og termostat.

StyresysteM: Tandstang, servomotor, servopumpe og ratstamme.

Sikkerhed: Selestrammere, airbag og styreenhed til airbag.

Øvrigt: Olie, kølervæske eller lignende, der skal skiftes i forbindelse med godkendt reparation."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Vilkår Xtra Sølv

...

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

...

7 Certifikatet 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.

8 Certifikatet gælder ikke for skade, som opstår i forbindelse med ydre påvirkning, racerkørsel, udlejning, taxikørsel, terrænkørsel eller anden form for anvendelse, som udsætter køretøjet for unormal belastning. Heller ikke for udrykningskøretøjer eller for skade som forårsages direkte eller indirekte af frost, overophedning, trimning, vand, brandskade, korrosion, trafikulykker, manglende vedligeholdelse, grov uagtsomhed eller lovbrud.

9 Hvis ikke andet er anført i certifikatet omfattes ikke karosseri, interiør, lak, glas, katalysator, mislyd, filter, lamper, batterier, underholdnings-/navigation/ kommunikationssystemer, opdatering af software, programmering, justering, lækage, kabelføring, slanger, wirer, rør, remme, slitage, højt olieforbrug, samt dele som normalt indgår i service.

Certifikatet erstatter ikke perifere omkostninger såsom lejebil, taxaer, hoteller og lignende.

...

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

Sekretariatet har gennemset video af motoren, som startes, og hvor man ser, at der udgår røg fra et sted i motoren. Nævnet har fået forelagt fotografier fra værkstedet.

Nævnet udtaler:

Klageren købte en brugt bil, som pr. 17/11 2023 blev omfattet af "Xtra sølv" garantiforsikring. Klagerens værksted anmeldte den 4/1 2024 til selskabet, at en indsprøjtningssdyse var utæt, så der kom røg i bilens kabine. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der ikke er sket pludselig skade. Klageren ønsker dækning for pludselig skade i motoren og i anden række tilbagbetaling af præmie.

Klageren har anført, at skaden skete få dage efter købet af bilen. Klageren har anført, at mekanikeren fremsendte fotografier og fik grønt lys af selskabet til at reparere skaden. Selskabet har anført, at tætningssædet på dysen ifølge værkstedet er skævt. Selskabet har anført, at den ene-

Ankenævnet for Forsikring

7.

101108

ste måde, sædet på dysen kan blive skæv på, er ved at have kørt med utæt flammeskive eller løse holdere i en længere periode.

Det fremgår af selskabets intern log af 4/1 2024, at "Normalt vil de sige at dysen skal skiftes for hvis de bare skifter pakning, så skal dysen bare skiftes senere. De prøver at skifte pakningen nu for at se om det holder". Det fremgår af log af 10/1 2024, at "[mekaniker], ringer, bestilte pakning og modtog dem i går, blev klar i dag, og startede den op, og den puster stadig ud fra det sted den var utæt. Han vurderer stadig at det er dysen".

Det fremgår af mekanikerens besked af 23/1 2024 til selskabet, at "jeg sender lige nogle extra billeder ind til dig Jeg har skiftet flamme skiven 2 gange og gjort den rent så meget jeg kan nede ved sædet og den er stadig utæt Håber de her billeder ville hjælpe ...".

Det fremgår af selskabets besked af 15/1 2024 til værkstedet, at "Vi har svært ved at forstå hvordan du mener det er dysen der er defekt? Den skyder kompression ud ml. topstykke og injektor, det er flammeskivens opgave at tætnes dette. Har bilen kørt med dette længe, kan det nogle gange være nødvendigt at rense med et manuelt fræsehoved på topstykket, for at flammeskiven vil slutte tæt".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 2 fremgår det, at "Certifikatet omfatter pludselige uforudsete skader på de elektriske og mekaniske komponenter, som er nævnt i certifikatet". I punkt 9 undtages bl.a., "karosseri, interiør, lak, glas, katalysator, mislyd, filter, lamper, batterier, underholdnings/navigation/kommunikationssystemer, opdatering af software, programmering, justering, lækage, kabelføring, slanger, wirer, rør, remme, slitage, højt olieforbrug, samt dele som normalt indgår i service".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at den anmeldte skade er sket pludseligt og uforudset, hvilket er betingelse for dækning. Nævnet finder, videre at klageren ikke har bevist, at selskabet har givet dækningstilsagn til de reparatio-

Ankenævnet for Forsikring

8.

101108

ner/undersøgelser, værkstedet har foretaget. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at dække klagerens værkstedsudgifter eller tilbagebetale præmie.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på selskabets oplysning om, at sædet på dysen var skævt eller ujævnt, hvilket understøtter, at skaden ikke er sket pludseligt og uforudset.

Nævnet har også lagt vægt på selskabets interne log og korrespondancen mellem værkstedet og selskabet, der ikke har karakter af dækningstilsagn, men derimod korrespondance i forbindelse med værkstedets fejlsøgning.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings