

Ankenævnet for Forsikring

Den 28. august 2024 blev i sag nr. 101626:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Thisted Forsikring A/S
Thyparken 16
7700 Thisted

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 7/5 2024 har klageren bl.a. anført:

"Thisted forsikring afviser sagen. Da det efter deres mening ikke er den 'rigtige' form for brand der er opstået i min bil. Det er umuligt som forbruget at læse og forstå betingelser, når der efterfølgende kan fortolkes på ordnerne, alt efter hvilken branche man sidder i.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de lever op til deres egne betingelser. Tager ansvar for det skrevne, i deres egne betingelser. Mener Thisted forsikring noget andet end det skrevne, burde dette præciseres, så betingelserne er entydige for alle, når man køber forsikringen og ikke først når skaden er sket."

Selskabet har den 4/6 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Selskabet modtog en skriftlig anmeldelse fra klager d. 04.04.2024, med følgende beskrivelse af hændelsesforløbet *'Bilen holder stille. Melder nødprogram, den bliver bugseret til værksted. Der var sket en eksplosion/brand i motoren der brænder 3 cylinder og tændrør af'*.

Dagen efter skriver selskabet til klager, at hun bedes kontakte det autoværksted, som hun ønsker, skal reparere skaden. Herefter skal bilen besigtiges af selskabet taksator og når der foreligger en taksatorrapport, kan selskabet tage endelig stilling til om skaden er dækningsberettiget.

Selskabets taksator oplyser efter fototaksering, at der er tale om en ren mekanisk skade, idet der ingen tegn er på eksplosion eller brand i bilens motor. Af taksatorrapporten fremgår det, at *'DER ER BRÆNDT EN UDSTØDNINGS VENTIL PÅ CYLINDER 3'*. Taksatoren oplyser desuden til selskabet, at der ikke er kompression på stemplerne og at der ikke er tale om noget udefrakommende, som har forårsaget skaden.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101626

Selskabet kontakter samme dag klager og videregiver taksatorens vurdering og afviser skaden både mundtligt og skriftligt.

I afvisningen henviser selskabet til at kaskoforsikringen ifølge betingelserne for Bilforsikring version 0222 pkt. 5 undtager *'Skade, der alene opstår i og er begrænset til køretøjets mekaniske eller elektriske dele (fx motor, batteri, transmission, styretøj m.v.), medmindre skaden er sket ved brand, eksplosion, lynnedslag, tyveri, røveri, og hærværk eller er sket under transport på eller ved hjælp af andet befordringsmiddel.'*

Klager er ikke enig i afvisningen og beder derfor selskabet om, at taksatoren foretager en fysisk undersøgelse af den beskadigede motor. Klager anfører i sin kommentar til selskabet, at *'det endnu ikke er konkluderet at skaden udelukkende er en mekanisk fejl og at tændrøret er smeltet hvorfor der har været enorm varmt.'*

Selskabet indvilliger i at betale værkstedet for at adskiller motoren for yderligere belysning af sagen.

Efter adskillelse af motoren, fremgår det af taksatorens rapport, at *'DER ER BRÆNDT EN UDSKØDNING VENTIL PÅ CYLINDER 3 OG DER ER IGEN UDEFRAKOMMENEDE SKADE PÅ BILEN. REN MEKANISK SKADE'*.

Selskabet fastholder herefter sin afvisning med henvisning til, at skaden skyldes en defekt ventil på cylinder 3, hvilket er en ren mekanisk skade.

Klager retter herefter henvendelse til selskabets Klageudvalg og beder udvalget forklare forskellen på 'brand' i forsikringsmæssigforstand og 'brændt' som det fremgår af taksatorens rapport.

Uddrag af klagers mail til selskabet:

Jeg har fået oplyst af Thisted Forsikring, at jeg ikke er dækket af min bilforsikring, når det omhandler brand i motor. Det stiller jeg mig uforstående overfor. Se nedenstående klip fra af betingelserne.

JF betingelserne for Bilforsikring Version 0222 – punkt. 5 er følgende undtaget af kaskoforsikringen:

- Skade, der alene opstår i og er begrænset til køretøjets mekaniske eller elektriske dele (fx motor, batteri, transmission, styre skaden er sket ved brand, eksplosion, lynnedslag, tyveri, røveri, og hærværk eller er sket under transport på eller ved hjælp af

Taksator tilbagemeldingen er klar.

BEMÆRKNINGER : DER ER BRÆNDT EN UDSKØDNING VENTIL
PÅ CYLINDER 3

Brand og brændt lyder i mine øre temmelig synonymt.

Klageudvalget svarer retur at brand(ildsvåde) forsikringsmæssigt forstås, som en løssluppen og flammedannende ild, der kan brede sig ved egen kraft.

I følger Forsikringsaftaleloven § 79 defineres brandskade, som skade forvoldt ved ildsvåde. Ildsvåde er ikke nærmere defineret i loven, men efter forarbejderne til loven skal der være tale om en løssluppen, flammedannende ild. Det betyder, at skader som opstår uden at der har været flammedannelse og løssluppen ild, ikke opfylder definitionen og derfor ikke kan dækkes som en brandskade.

I bilbranchen benyttes ifølge selskabets taksator formuleringen '**brændt**', når de omtaler defektheder på en ventil i cylinderen i en forbrændingsmotor.

I en forbrændingsmotor suges en blanding af luft og brændstof ind i et forbrændingskammer, hvor det forbrændes for at drive en cylinder fremad.

Forbrændingsgasserne udvider sig i forbrændingskammeret og driver motorens cylindre udad, hvilket kan omdannes til rotationskraft, der kan bevæge køretøjet fremad. Det er sådan, en bilmotor fungerer.

Der sker altså en forbrænding i motoren ved en kompression af luft-brændstof-blanding efterfulgt af en antændelse af blandingen (luft-brændstof-blandingen bliver brændt af).

Årsagen til at en ventil 'brænder af' skyldes i de fleste tilfælde, slid, forkert justering eller manglende service. Forbrændingen sker i disse tilfælde ikke det korrekte sted i cylinderen, men i stedet for ved ventilen. Ventilen er ikke konstrueret til at forbrændingen sker på dette sted og derfor 'brænder' ventilen af.

Ved besigtigelse af skaden er det konstateret, at skaden er isoleret til ventilen på 3. cylinder i bilens motor. (Foto af den beskadigede ventil er vedhæftet som dokumentation under bilag).

Det er selskabets vurdering, at der ikke har været tale om en brand med løssluppen og flammedannende ild i cylinderen eller i motoren, men forventelig forbrænding af luftbrændstofblandingen, som er hvad en motor skal gøre når motoren kører.

Selskabet fastholder herefter, at skaden ikke er dækningsberettiget, med henvisning til forsikringsbetingelserne, som tidligere beskrevet.

Klageudvalget henviser i deres svar endvidere til Ankenævnskendelse 96226 for nærmere belysning af reglerne og praksis vedrørende brand og definition af ildsvåde.

I kendelsen som selskabet henviser til, var der netop tale om brand med løssluppen og flammedannende ild og derfor fik klager medhold.

Ved selskabets stillingtagen til sagen er der særligt lagt vægt på følgende:

- Skaden er isoleret til en defekt ventil på cylinder 3 i bilens motor – se foto.
- Der er tale om en ren mekanisk skade.
- Der foreligger ikke dokumentation for at bilen/motoren har været i brand – Herunder at der har været tale om en løssluppen og flammedannende ild.
- Definitionen for brand jf. Forsikringsaftalelovens § 79 og forarbejderne til loven er ikke opfyldt.

Ankenævnet for Forsikring

4.

101626

- Forsikringsbetingelserne for Bilforsikring version 0222 pkt. 5 Undtager: Skade, der alene opstår i og er begrænset til køretøjets mekaniske eller elektriske dele (fx motor, batteri, transmission, styretøj m.v.), medmindre skaden er sket ved brand, eksplosion, lynnedslag, tyveri, røveri, og hærværk eller er sket under transport på eller ved hjælp af andet befordringsmiddel.'
- At man i autobranchen bruger udtrykket 'brændt' om en defekt på en ventil i en cylinder i en forbrændingsmotor, kan ikke ændre på at den forsikringsmæssige definition for brand (ildsvåde) ikke er opfyldt i den aktuelle sag."

Klageren har i meddelelse af 10/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil appellere til at man fastholder det skrevne i betingelserne da policen blev indgået. Hvis Thisted Forsikring mener en speciel form for brand, ex flammedannende, som Thisted Forsikring nævner i deres svar, mener jeg det skal fremgå i betingelserne. Jeg mener ikke, der skal tolkes på ordlyden i betingelserne efter skaden er sket, i form af slang og værksteds udtryk der benyttes i de forskellige brancher."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadesanmeldelse af 4/4 2024 fremgår bl.a.:

"Bilen holder stille. Melder nødprogram, bliver bugseret til værksted. Der var sket en eksplosion/brand i motoren, der brænder 3 cylinder og tændrør af."

Af taksatorrapport af 15/4 2024 fremgår bl.a.:

"TYPE: ANDET
ZONE: MEKANISKE DELE
...
Bemærkninger: DER ER BRÆNDT EN UDSTØDNINGS VENTIL PÅ CYLINDER 3"

Af tillæg af 24/4 2024 til taksatorrapport fremgår bl.a.:

"TAKSERINGSMETODE: FOTOTAKSERET FRA FOTOCENT.
KAN BESIGTIGES: 12.04.2024
...
BEMÆRKNINGER: 24.04.2024 TILLÆGSRAPPORT
IFLG. AFTALE BETALER SELSKABET FOR EN AF-/PÅMONTERING, SAMT EN ADSKILLELSE AF MOTOREN IFB. MED EN TEKNISK UNDERSØGELSE AF SKADEN."

Af udateret notat til taksatorrapport fremgår bl.a.:

"DER ER BRÆNDT EN UDSTØDNINGS VENTIL PÅ CYLINDER 3 OG DER ER IGEN UDEFRA KOMNE SKADE PÅ BILEN. REN MEKANISK SKADE. MOTOR ADSKILT FOR UNDERSØGELSE AF FEJL IFØLGE AFTALE MED [navn] THISTED FORSIKRING."

Ankenævnet for Forsikring

5.

101626

Af e-mail af 8/4 2024 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"Tændrøret er smeltet, ergo har det været enormt varm."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:"5. Kaskoforsikring

...

Kaskoforsikringen dækker, bortset fra de nævnte undtagelser, enhver skade på selve bilen og dens faste udstyr og indretning samt ved tyveri.

...

Følgende er undtaget af kaskoforsikringen:

...

· Skade, der alene opstår i og er begrænset til køretøjets mekaniske eller elektriske dele (fx motor, batteri, transmission, styretøj m.v.), medmindre skaden er sket ved brand, eksplosion, lynnedslag, tyveri, røveri, og hærværk eller er sket under transport på eller ved hjælp af andet befordringsmiddel."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at der var sket eksplosion/brand i motoren. Klageren ønsker dækning for skaden i motoren med henvisning til, at der er sket brand. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der er tale om en ren mekanisk skade i motoren, som er undtaget fra dækning.

Klageren har anført, at der ifølge taksatorrapporten er "brændt" en udstødningsventil. Klageren har anført, at "hvis Thisted Forsikring mener en speciel form for brand, ex flammedannende ... mener jeg det skal fremgå i betingelserne. Jeg mener ikke, der skal tolkes på ordlyden i betingelserne efter skaden er sket, i form af slang og værksteds udtryk der benyttes i de forskellige brancher".

Selskabet har anført, at definitionen på "brand" ikke er opfyldt, idet der ikke har været en brand med løssluppen og flammedannende ild i cylinderen eller i motoren, men forventelig forbrænding af luftbrændstofblandingen, som er, hvad en motor skal gøre, når motoren kører. Selskabet har anført, at der ifølge taksatoren ikke er tegn på eksplosion eller brand i bilens motor. Der er ikke kompression på stemplerne, og der er ikke tale om noget udefrakommende, som har forårsaget skaden. Selskabet har anført, at skaden er isoleret til ventilen på motorens 3. cylinder. Selskabet har anført, at man i autobranschen bruger udtrykket "brændt" om en de-

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

101626

fekt på en ventil i en cylinder i en forbrændingsmotor. Årsagen til at en ventil "brænder af" skyldes i de fleste tilfælde slid, forkert justering eller manglende service. Forbrændingen sker i disse tilfælde ikke det korrekte sted i cylinderen, men i stedet for ved ventilen. Ventilen er ikke konstrueret til, at forbrændingen sker på dette sted, og derfor "brænder" ventilen af.

Det fremgår af notat til taksatorrapporten, at "der er brændt en udstødnings ventil på cylinder 3 og der er ingen udefrakommende skade på bilen. Ren mekanisk skade". På fotografi ses et hul i ventilen.

Nævnet bemærker, at klageren skal bevise, at et forhold er omfattet af forsikringsdækningen.

Efter en gennemgang af sagen og af de af selskabet anførte grunde, finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har godtgjort, at der har været brand i motorrummet eller i bilen i øvrigt. Nævnet bemærker, at der er tale om en forbrændingsmotor.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at der ikke skal tolkes på ordlyden i forsikringsbetingelserne – kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5, at forsikringen ikke dækker skade, der alene opstår i og er begrænset til køretøjets mekaniske eller elektriske dele (fx motor m.v.), medmindre skaden er sket ved brand.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

101626



Hans-Jørgen Nymark Beck