

Ankenævnet for Forsikring

Den 22. januar 2025 blev i sag nr. 102297:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

QBE Danmark, filial af QBE Europe SA/NV, Belgien
Vester Farimagsgade 7, 6. Sal
1606 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har "KøbsTryghed Plus". I klageskema af 18/9 2024 har klageren bl.a. anført:

"Se vedhæftede sagsforløb i vedhæftede MEMO fra FDM af d. 17.09.2024, samt tilbud fra [værksted] af d. 19.01.2024 og mit resume af sagsforløb forud for kontakt med FDM.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

De skal afholde udgifterne til udskiftning af den utætte pakning. Kr. 15.423,54."

Selskabet har den 22/10 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"1. PÅSTAND

Frifindelse.

2. SAGSFREMSTILLING

2.1. Skaden

2.1.1. Skaden omfatter en utæt pakning ved ventildæksel/topstykke, hvilket bevirker oliespild.

2.1.2. Klager oplyser, at den utætte pakning må vurderes som en mekanisk defekt ved motoren. Pakningen og motoren er to adskilte dele og skal efter policen vurderes som sådan.

2.2. Forsikringsbetingelserne

2.2.1. Tryghedsaftalen er en forsikring mod elektriske og mekaniske fejl på biler. I policen er mekaniske og/eller elektronisk fejl defineret som 'fejl på en dækket reservedel, som fører til, at den pågældende del pludseligt og uforudset ophører med at fungere, og som nødvendiggør reparation eller udskiftning, før normal drift kan genoptages.'.

2.2.2. Af pkt. 2.1.a. fremgår det, at KøbsTrygheds Plus dækker 'alle bilens mekaniske og elektriske dele'.

Ankenævnet for Forsikring

2.

102297

2.2.3. Af pkt. 2.1.b. fremgår det, at KøbsTrygheds Plus dækker 'Olietætninger eller -pakninger, hvor fjernelse af motor, gearkasse eller differentialdrev/baghjulsdrev er afgørende for reparationens udførelse.'.

2.2.4. Af pkt. 4.l. fremgår det, at forsikringen ikke dækker 'enhver skade på bilen som følge af almindelige slitage, korrosion, rust eller anden form for gradvis funktionstab eller nedsættelse'.

3. ANBRINGENDER

Til støtte for påstanden om frifindelse, gøres det gældende,

At dækning forudsætter en pludselig og uforudset fejl på en dækket maskinel og/eller elektronisk del At tætninger og pakninger ikke er maskinelle eller elektroniske dele

At det kan udledes af policens pkt. 2.1.b. at tætninger og pakninger kun er dækket som forudsat i policens afsnit 2

At almindelig slitage eller anden form for gradvis funktionstab eller nedsættelse ikke er dækket af forsikringen, jf. pkt. 4.l.

At en mekanisk fejl ved motoren ikke medfører, at pakningen er en maskinel og/eller elektrisk del."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af tilbud af 19/1 2024 på pakningsskift fremgår bl.a.:

"

08E0ZA		Dæksel for knastakselleje		5.687,50
		ompakket		
		Ialt arbejds løn	5.687,50	
9811737380	1,00	PE Dyserør cyl. 1	219,24	219,24
9811737580	1,00	PE Dyserør cyl. 2	219,24	219,24
9811737680	1,00	PE Dyserør cyl. 3	219,24	219,24
9825615580	1,00	PE Dyserør cyl. 4	219,24	219,24
9816296380	1,00	PE Føderør dysebro	309,96	309,96
9804220580	4,00	PE Flammeskive	39,96	159,84
9811760780	4,00	PE Dyseholder	90,72	362,88
1692647280	4,00	PE Bolt til indsprøjtningssdyse	29,16	116,64
9824723180	1,00	PE Dieselreturslange	987,12	987,12
9823920080	1,00	PE Pakdåse knasthjul	218,16	218,16

Ankenævnet for Forsikring

3.

102297

9644862280	2,00	PE Bolt t/ indsugning	28,08	56,16
1682801980	1,00	PE Bolt Knastremhjul	42,12	42,12
450343	1,00	PE Møtrik M8x125-8-13	36,72	36,72
1638159380	1,00	PE Pakningsæt ventildæksel	315,36	315,36
9817380880	4,00	PE Pakning Indspr.dyse	63,72	254,88
311127	1,00	PE Frostprop topstykke	73,44	73,44
9814224180	1,00	PE Pakning t/indsugningsrør	63,72	63,72
1682800780	1,00	PE Bolt krumtapsremhjul	87,48	87,48
455624	1,00	PE Pakning vakuumpumpe	345,60	345,60
171845	1,00	PE Støttebolt 8x125	33,48	33,48
1628925680	1,00	PE Tandrem	1.569,24	1.569,24
1637168080	1,00	PE Tætningsmiddel 100ML Flyd. pak	280,80	280,80
1636461780	1,00	PE BremserePRO (Kamp.KNT)	62,64	62,64
		Ialt reservedele	6.253,20	
		Diverse materialer		398,13
		Overført fra forrige side		12.338,83

"

Af brev af 17/9 2024 fra FDM fremgår bl.a.:

"FDM's tekniker har vurderet, at en utæt pakning må anses som en mekanisk defekt, og bør være dækket af Tryghedsforsikringen. Herunder har FDM's tekniker vurderet det, at det i hvert fald ikke er en fejl klager selv kan være skyld i er utæt, hvorfor den utætte pakning må vurderes som en mekanisk defekt ved motoren. Det er derfor vurderingen, at en utæt pakning må anses som en mekanisk defekt, hvorfor forholdet bør være omfattet af Tryghedsforsikringens punkt 2.1 litra a og b."

Af police af 29/4 2021 fremgår bl.a.:

"KøbsTryghed Plus er en forsikring mod mekaniske og elektriske fejl på bilen."

Af selskabets IPID fremgår bl.a.:

"Hvad dækker den?

- Alle bilens mekaniske og elektriske dele.

...

- Olietætninger eller -pakninger, hvor fjernelse af motor, gearkasse eller differential-drev/baghjuls-drev er afgørende for reparationens udførelse.

...

Hvad dækker den ikke?

- Almindelig slidage, dele, der med mellemrum skal udskiftes som led i bilens almindelige vedligehold."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"2. Forsikringen dækker:

- Alle bilens mekaniske og elektriske dele.

- Olietætninger eller -pakninger, hvor fjernelse af motor, gearkasse eller differential-drev/baghjulsdrev er afgørende for reparationens udførelse.

...

4. Forsikringen dækker ikke:

a. Service og vedligeholdelse, herunder dele, der med mellemrum skal udskiftes, som led i bilens almindelige vedligehold.

B: Alle følgende dele.

- Lak og paneler
- Karosseri og dets dele
- Glas, indtræk og udsmykning
- Hjul, hjulbalancering og hjullejer
- Alle batterier inklusive battericeller til el- og (plugin)hybridbiler
- Eksterne ladesystemer samt komponenter (ladestik og -kabel, hjemmeopladningsdock og hurtigopladningsdock og hurtigopladningsport)
- Kilerem og andre remme
- Alle beslag
- Suspensionsbøsninger
- Støddæmpere og gummibeklædning, luftaffjedringsdele, alle manchetter og beklædninger.
- Alle rør, slanger og filtre til væsker og brændstof
- Svingarme
- Udløste airbags
- Antenner
- Sikringsdåser

...

g. Følgeskade på en undtaget del som følge af fejl i en dækket del, samt skade på en dækket del som følge af svigt i en undtaget del.

...

l. Enhver skade på bilen som følge af almindelig slitage, korrosion, rust eller en anden form for gradvis funktionstab eller -nedsættelse.

o. Enhver udgift relateret til støj og/eller vibration, som skyldes nedslidte dele, slør eller dårlig isolering, ligesom tætninger og pakninger ikke dækkes bortset fra de anførte under pkt. 2.

...

11. Definitioner

...

Mekaniske og/eller elektriske fejl: skal forstås som en fejl på en dækket reservedel, som fører til, at den pågældende del pludseligt og uforudset ophører med at fungere, og som nødvendiggør reparation eller udskiftning, før normal drift kan genoptages."

Nævnet udtaler:

Klageren har købt brugt bil og tegnet "KøbsTryghed Plus". Ved servicetjek konstaterede værkstedet oliespild på grund af utæthed i en pakning ved ventildæksel/topstykke. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at skaden ikke udgør en pludselig og uforudset fejl på en dækket maskinel og/eller elektronisk del.

Klageren har anført, at den utætte pakning må vurderes som en mekanisk defekt ved motoren. Klageren har anført, at "[sælgeren] overbeviste os under salget, at vi burde købe en tillægsforsikring (Køb Tryghed Plus), til et engangsbeløb på kr. 7.195,00, så vi var dækket for uforudsete udgifter i de første 7 år eller op til 200.000 kørte km. Han fortalte at forsikringen dækkede alt undtagen de naturlige sliddele, som dæk og bremseklodser. Vi har siden købet fulgt alle servicebesøg hos [værkstedet] ... Værkstedet har ... meddelt mig at tryghedsforsikringen ikke dækker utætheden i motorrummet, og at udgiften til en afhjælpning vil koste os 15.500, -. Hvis dette er korrekt, føler vi os GROFT misinformeret, omkring anbefalingen om tilkøbet af tryghedsforsikringen, og må konstatere at vi ikke kan stole på hvad vi har fået oplyst hos [sælgeren]".

Selskabet har anført, at tætninger og pakninger ikke er maskinelle eller elektroniske dele. Almindelig slitage eller anden form for gradvis funktionstab eller nedsættelse er ikke dækket af forsikringen. Selskabet har anført, at en mekanisk fejl ved motoren ikke medfører, at pakningen er en maskinel og/eller elektrisk del.

Det fremgår af tilbud af 19/1 2024, at "Dæksel for knastakselleje ompakke ... Dyserør cyl. 1 ... Dyserør cyl. 2 ... Dyserør cyl. 3 ... Dyserør cyl. 4 ... Føderør dysebro ... Flammeskive ... Dyseholder ... Bolt til indsprøjtningsdyse ... Dieselreturslange ... Pakdåse knasthjul ... Bolt t/ indsugning ... Bolt Knastremhjul ... Møtrik M8x125-8-13 ... Pakningsæt ventildæksel ... Pakning Indspr.dyse ... Frostprop topstykke ... Pakning t/indsugningsrør ... Bolt krumtapsremhjul ... Pakning vakuumpumpe ... Støttebolt 8x125 ... Tandrem ... Tætningsmiddel 100ML Flyd. Pak ... Bremserens PRO (Kamp.KNT)".

Det fremgår af brev af 17/9 2024 fra FDM, at "FDM's tekniker har vurderet, at en utæt pakning må anses som en mekanisk defekt ... Herunder har FDM's tekniker vurderet det, at det i hvert fald ikke er en fejl, klager selv kan være skyld i er utæt, hvorfor den utætte pakning må vurderes som en mekanisk defekt ved motoren".

Ankenævnet for Forsikring

6.

102297

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2, at forsikringen dækker olietætninger eller -pakninger, hvor fjernelse af motor, gearkasse eller differentieldrev/baghjulsdrev er afgørende for reparationens udførelse. Det fremgår af punkt 4, litra o, at forsikringen ikke dækker tætninger og pakninger, bortset fra de anførte under pkt. 2.

Nævnet bemærker, at klageren skal bevise, at et forhold er omfattet af forsikringsdækningen. Det er også klageren, der skal bevise, at bilsælgeren har ydet en sådan fejlinformation om forsikringsproduktet, og at dette indebærer, at selskabet ifalder et erstatningsansvar.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at den utætte pakning er omfattet af forsikringsdækningen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at pakningen falder ind under forsikringsbetingelsernes punkt 4, litra o, hvorefter forsikringen ikke dækker tætninger og pakninger, bortset fra de anførte under pkt. 2. Det er derfor uden betydning, om pakningen kan betragtes som en mekanisk defekt.

Det afgørende er derimod, om reparationen af oliepakningen opfylder betingelsen i punkt 2, hvorefter forsikringen dækker "hvor fjernelse af motor, gearkasse eller differentieldrev/baghjulsdrev er afgørende for reparationens udførelse".

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at klageren ikke har godtgjort, at fjernelse af motor, gearkasse eller differentieldrev/baghjulsdrev har været afgørende for reparationens udførelse, idet dette ikke kan udledes ud af den fremlagt regning, og idet dette efter nævnets vurdering ikke kan anses for at være påkrævet.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at sælgeren – da sælgeren anbefalede forsikringen – har fejlinformeret om forsikringsdækningerne i et sådant omfang og på en sådan måde, at sel-

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

102297

skabet på erstatningsretligt grundlag kan pålægges at yde dækning pga. misinformation om forsikringsproduktet.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ikke foreligger optagelser af klagerens samtale med sælgeren eller anden form for dokumentation for, hvad sælgeren oplyste om forsikringen.

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.



Peter Thønnings