

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 22. januar 2025 blev i sag nr. 102433:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

CG Car-Garantie Versicherungs-AG
Tjenesteydelser - Danmark
Gündlinger Strasse 12
79111 Freiburg
Tyskland

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har garantiforsikring "Comfort 100". I klageskema af 16/10 2024 har klageren bl.a. anført:

"Sagen drejer sig om, at en komponent i min bil skulle udskiftes. En hardyskive. Mekaniker kontakter CG (Cargaranti) og får af disse at vide, at han blot skal tage bilen ind reparere/udskifte delen også sende regning til dem, hvorefter de vil se på det. Efter mekaniker sender regningen ind, afviser de at betale, fordi 'hardyskiven' ikke er nævnt i betingelserne.

Forsikring begrundet det med, at jeg skulle være et højere forsikringstrin, hvorefter jeg efterspørger betingelserne i dette 'højere' forsikringstrin, og bemærker, at hardyskiven hellere ikke er nævnt i dette. Her opstår min mistanke, om at de blot afviser for at afvise sagen. Mekanikeren skriver til mig, at hardyskiven burde være dækket da den er en del af "kraftoverførslen" som står benævnt i mine betingelser under §2 punktet D (Kraftoverførsel)

Mekanikeren bekræfter i mail til mig, at hardyskiven er en del af kardanakslen som står nævnt i §2 (kraftoverførsel) godt nok er hardyskiven ikke specifikt nævnt, men kardanakslen er nævnt samt mellemløje.

Jeg mener ikke, at forsikringen har informeret mig korrekt samtidig, mener jeg, at de har brugt uklar praksis. Derfor ønsker jeg, at i ser sagen igennem og ser både deres argumentation og mine spørgsmål til dem.

Ligeledes ønsker jeg, at I ser på mekanikerens vurdering af sagen.

Ankenævnet for Forsikring

2.

102433

Der er således også vedhæftet min aftale betingelser Comfort 100 samt trinnet højere Comfort Plus 100.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de dækker som min aftale betingelser tilskriver, 100% mekanikerens arbejds løn samt 50% af materialerne som er udskiftet på bilen."

Selskabet har den 8/11 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vores svar og afvisning af deltagelse i anmeldte defekt, fastholdes med afsæt i forsikringsbetingelser § 2.1."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af e-mailkorrespondance mellem klageren og selskabet fremgår bl.a.:

"[Klageren]

9. oktober 2024

...

Jeg skriver angående min skadeanmeldelse fra [mekanikeren], hvor I har nævnt, at dækningen for hardyskiven ikke er inkluderet i det aftalte omfang. Dette trods, at i, i første ombæring havde bedt mekanikeren udbrede fejlen og sende regningen til jer. Jeg har læst jeres svar og vil gerne have en afklaring på nogle punkter:

1.

Specifik udelukkelse: Kan I venligst uddybe, hvorfor hardyskiven ikke er dækket, mens andre komponenter i kraftoverførslen, såsom kardanakslen og mellemløjet, er omfattet af aftalens betingelser?

2.

Aftalens betingelser: Jeg vil også gerne vide, hvor jeg kan finde præcise oplysninger i de vedlagte betingelser, der specifikt udelukker hardyskiven fra dækningen?

3.

Hvilke informationer eller dokumentation kan I give, som kan hjælpe mig med at forstå jeres beslutning om at udelukke hardyskiven fra dækningen - eller hvordan denne ikke kan høre under punktet §2 ad d) Kraftoverførsel?

4.

Hvordan kan jeg få indsigt i de specifikke punkter i betingelserne, der relaterer sig til hardyskiver, så jeg bedre kan forstå jeres afvisning?

Jeg sætter stor pris på jeres hjælp og ser frem til at få afklaret disse spørgsmål, så jeg bedre kan forstå omfanget af min dækning.

...

[Selskabet]

10. okt. 2024

...

I §2 står oplyst hvad der er omfattet af din forsikring.

Her er Hardyskiven ikke oplyst som forsikret komponent og dermed ikke omfattet af forsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

3.

102433

...

[Klageren]

10. oktober 2024

...

Tak for dit hurtige svar og henvisningen til §2 i aftalen.

Jeg vil gerne forstå nærmere, hvordan jeres vurdering af harddiskven relaterer til de overordnede kriterier for dækning. I §2 nævnes de omfattede komponenter, men jeg er interesseret i at høre, om der er specifikke tekniske eller funktionelle årsager til, at harddiskven falder uden for jeres forsikringsvilkår?

Endvidere ville det være hjælpsomt, hvis I kunne forklare, om harddiskven i nogle tilfælde kan være dækket, eksempelvis under bestemte omstændigheder, eller om der er relaterede komponenter, som omfattes, der har en funktionel sammenhæng med harddiskven?

Jeg ønsker blot at sikre, at jeg har forstået de præcise detaljer korrekt. Da harddiskven hellere ikke stå under undtagelser.

...

[Selskabet]

10. okt. 2024

...

Harddiskven er ikke oplistet.

Dersom listen er udtømmende er der ikke omfattet af forsikringen.

Man skulle have været et trin højere oppe i forsikring for at kunne have fået den forsikret.

...

[Klageren]

10. oktober 2024

...

Tak for dit svar vedrørende dækningen af harddiskven. For at få en bedre forståelse af de forskellige dækningsniveauer, vil jeg gerne bede om en sammenligning af dækningen i min nuværende forsikring med det højere trin som du refererer til, som ville have dækket harddiskven.

Jeg ønsker specifikt at se en liste over de komponenter, der dækkes i det højere forsikringstrin, så jeg kan vurdere, om det er relevant for mig fremadrettet :)

Så hvis du bare lige vil fremsende mig betingelserne i det højere forsikringstrin, så jeg hurtigt kan sammenligne.

...

[Selskabet]

11. okt. 2024

...

Hermed betingelser på Comfort Plus 100.

Her handler det sig om en negativ liste.

...

[Klageren]

11. oktober 2024

...

Ankenævnet for Forsikring

4.

102433

Tak for det tilsendte, jeg forstår ikke hvad du mener med en negativ liste? Kan du guide mig eller forklare hvad du mener?

Nu har jeg sammenlignet begge aftale betingelser, og her nævnes hardyskiven ikke i nogle af dem hverken udelukkelse eller tilvalg, så det handler vel om tolkningsspørgsmål ift. kraftoverførsel altså

under §2 i betingelserne. Mekaniker som er faguddannet inden for feltet, fortæller at det har sammenhænge ift. kraftoverførslen, og at hardyskive ikke specifikt er nævnt er ikke ensbetydende med, at den ikke er dækket. Det er sådan jeg ser det, også når jeg sammenligner begge aftaler.

Desuden nævnes komponenten hverken i Comfort Plus 100 eller i Comfort 100, som er min forsikring.

Jeg synes derfor, at i uretmæssigt afviser dækningen når i argumenterer for, at hardyskiven ikke er nævnt specifikt i mine betingelser og i henviser til Comfort 100 Plus, hvor der ingen forskel er på disse to betingelser ift. kategorien 'Kraftoverførsel' eller nærmere specifikt hardyskive.

Så er spørgsmålet om mine argumenter er nok ift. at få regningen dækket jf. aftale betingelserne, eller om I fastholder jeres argument, hvorfor jeg bliver nødt til officielt at indsende en klage til jer for at for en revurdering? (Det vil jeg egentlig helst undgå, og håber på jeres forståelse).

...

[Selskabet]

11. oktober 2024

...

Afgørelse er truffet."

Af e-mail af 14/10 2024 fra mekanikeren fremgår bl.a.:

"Hardy skiven er en del af kardanakslen. Den står ikke skrevet i den mail du har sendt. Men den er en del af driv linjen. (kraftoverførsel) Så forstår ikke de ikke dækker den??"

Sekretariatet har på Wikipedia fundet information om "Hardyskive", hvoraf bl.a. fremgår:

"Hardyskiver er store gummiskiver, der indskydes mellem to aksler for at modvirke spændinger. Ofte ses hardyskiver på flangerne på henholdsvis kardanaksel og gearkasseakslen, samt mellem kardanaksel og differentialets spidshjulsaksel, for at undgå spændinger ved forbindelse mellem to stålaksler".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne: "**Forsikringsbetingelser Comfort 100**

Medmindre der er truffet aftale om anvendelse af andet regelsæt, gælder nedenstående betingelser:

§ 1 Indhold

1. Sælgeren formidler i henhold til de i § 4 nævnte forudsætninger en forsikring til dækning af reparationsomkostninger til køber/forsikringstager, der omfatter funktionsevnen for de i § 2 nr. 1 nævnte komponenter i den aftalte gyldighedsperiode. Forsikringen er tegnet gennem CG Car-Garantie Versicherungs-Aktiengesellschaft (i det følgende kaldet CG).

2. Såfremt en sådan komponent umiddelbart mister sin funktionsevne inden for gyldighedsperioden og dette ikke er forårsaget af en defekt ved en af forsikringen ikke-omfattet komponent, har køber/forsikringstager krav på erstatning af de deraf følgende nødvendige reparationsomkostninger. Yderligere forudsætning for at kunne rejse erstatningskrav er, at betingelserne i § 4 er overholdt.

3. De reparationsopgaver, der er omfattet af reparationsomkostningsforsikringen, omfatter også kontrol-, måle- og indstillingsarbejder (i henhold til producentens arbejdstidsindeks), såfremt de er nødvendige i forbindelse med afhjælpning af en skade, men omfatter ikke de af producenten foreskrevne eller anbefalede arbejdsopgaver såsom vedligehold, service, rengøring og pleje.

Forsikringen dækker ikke omkostninger til driftsmidler som f.eks. brændstof, olie, kølervæske og frostbeskyttelsesmidler, kølemidler, klimakompressorolie, hydraulikvæsker, fedtstoffer, rengøringsmidler samt enhver form for filtre og filterindsatser og ikke direkte eller indirekte følgeskader (f.eks. omkostninger til bugsering, parkeringsgebyrer, fragt, lejebil, bortskaffelse, erstatning for mistet anvendelse, følgeskader på ikke forsikrede komponenter). Nr. 4 forbliver uberørt heraf.

4. Såfremt det aftales særskilt i kontrakten, erstattes udgifter til mobilitet og transport (f.eks. omkostninger til bugsering, togbillet, lejebil, overnatning og telefon).

§ 2 Omfang, varighed og gyldighedsområde

Forsikringsdækningen omfatter (opremsningen er udtømmende):

Hovedgrupper

Dele:

...

a) Motor

Krumtapdæksel; indvendige dele med forbindelse til olie kredsløb; motor, olie køler; motorblok; knastaksel hus; olietrykskontakt; oliefilterhus; oliestandssensor; bundkar; svinghjulsskive med tandkrans; spænderulle til tandrem; styrehusdæksel; tandrem; venderulle til tandrem; ventilstammepakning; topstykke; toppakning

...

d) Kraftoverførsel

Indgangsaksel; indgangsakselled; omdrejningstalsensor (ASR); trykbeholder (ASR); hydraulikenhed (ASR); kardanaxsel; ladepumpe (ASR); mellemleje (kardanaxsel); hjulleje; styreenhed (ASR)."

Nævnet udtaler:

Klageren har garantiforsikring "Comfort 100" på sin bil. Selskabet har afvist at dække udskiftning af hardyskive med henvisning til, at komponenten ikke er omfattet af forsikringen. Klageren ønsker dækning for "100% mekanikerens arbejds løn samt 50% af materialerne som er udskiftet på bilen".

Ankenævnet for Forsikring

6.

102433

Selskabet har anført, at der er tale om en udtømmende liste, hvor hardyskiven ikke er oplistet. Klageren har anført, at hardyskiven ifølge mekanikeren er en del af "kraftoverførslen" og en del af kardanakslen, som er nævnt i forsikringsbetingelsernes § 2. Klageren har anført, at "godt nok er hardyskiven ikke specifikt nævnt, men kardanakslen er nævnt samt mellemeleje".

Det fremgår af mekanikerens e-mail af 14/10 2024, at "Hardy skiven er en del af kardanakslen. Den står ikke skrevet i den mail du har sendt. Men den er en del af driv linjen. (kraftoverførsel) Så forstår ikke de ikke dækker den??".

Nævnet lægger til grund, at hardyskiver er store gummiskiver, der indskydes mellem to aksler for at modvirke spændinger, som bl.a. ses på flangerne på henholdsvis kardanaksel og gearkas-seakslen samt mellem kardanaksel og differentialets spidshjulsaksel for at undgå spændinger ved forbindelse mellem to stålaksler.

Det fremgår af forhandlersider med reservedele til biler, at hardyskiver og mellemeleje sælges separat som reservedele.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 2, at "Forsikringsdækningen omfatter (opremsningen er udtømmende): Hovedgrupper a) Motor ... Dele: Krumtapdæksel; indvendige dele med forbindelse til olie kredsløbet; motor, olie køler; motor blok; knastakselhus; olietryk kontakt; olie filterhus; oliestandssensor; bundkar; svinghjulsskive med tandkrans; spænderulle til tandrem; styrehusdæksel ... d) Kraftoverførsel ... Dele: Indgangsaksel; indgangsakselled; indgangsakselled; omdrejningstalsensor (ASR); trykbeholder (ASR); hydraulikenhed (ASR); kardanaksel; lade-pumpe (ASR); mellemeleje (kardanaksel); hjulleje; styreenhed (ASR)".

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

Ankenævnet for Forsikring

7.

102433

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet hardyskiver ikke fremgår af den udtømmende liste over dækningsberettigende forhold.

Nævnet har også lagt vægt på, at hardyskiven er en selvstændig reservedel, der sælges separat, og at eksempelvis "mellemlid" til kardanakslene er oplyst under hovedgruppen "kraftoverførsel". Der er derfor ikke grundlag for at fortolke forsikringsbetingelserne således, at alle komponenter – der kan indgå i hovedgruppen "kraftoverførsel" – er omfattet af dækningen.

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