

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 16. november 2022 blev i sag nr. 97416:

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 bilforsikring. I klageskemaer af 15/10 2021 og 27/10 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Selskabet har dækket 4 dyser på motoren til en værdi på lige over 10000 kr men samtidig var pak-dåsen mellem motor og gearkassen gået så bilen lækkede motorolie. Der maksimalt opnås en dækning på 20000 kr. per skade. men de nægter at dække den pakdåse, da den ikke står nævnt ved navn i policen. Men der står i policen at de dækker 'indrer dele af olie kredsløb', og jeg har vendt sagen med en advokat hos FDM. Da der ikke er nogen dele på en bil der hedder 'indre dele af olie kredsløb' og jeg mener jo så at alle dele man ikke kan komme til udefra må være en del af det indre kredsløb.

...

Jeg har ikke fået noget skadesnummer, de svarede aldrig rigtig på at jeg meldte en skade hos dem.

jeg har den 2/7-2021 sendt en regning til dem som bevis for hvilken skade der var sket på min bil. Men da de svarer på min anmeldelse i september efter en samtale med en konsulent fra et firma der udtager stikprøver for cargarantie for at se om bilen virkelig er i stykker. Dette opkald sker i slut august måned, og den 1/9-2021 kommer der et afslag fra dem på dækning af skaden da bilen er blevet repareret inden de har godkendt det. Men jeg fra en tidligere sag fra dem fået at vide at de ikke kan give samtykke til dækning af skaden uden at der er stillet en diagnose. Og de har selv givet udtryk for at det kun er mig der kan give samtykke til diagnose. Så denne gang sendte jeg bilen på værksted og bad dem om at finde ud af, hvad der var galt og lave mig en regning på hvad der skulle laves. Denne regning modtager jeg den 2/72021 og sender den straks til cargarantie. Bilen står på værkstedet i 3 uger uden svar fra dem. Så bilen blev jo lavet, så jeg kunne køre i den.

Ankenævnet for Forsikring

2.

97416

Jeg vedhæfter en mail fra cargaranti, hvor i der står, at de ikke kan give samtykke til reparation uden diagnose fra en tidligere sag som er i behandling hos jer med sags nr. ...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækning af skaderne økonomisk."

Selskabet har i e-mail af 6/12 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vedr. sag 97416 tager vi følgende stilling: En refusion af omkostninger for skaden på dyserne er afgjort tidligere. Der anmeldes efterfølgende en skade på taktkæden som vi giver ordre for syn til. Dersom skaden på dette tidspunkt er udbedret, afvises en deltagelse på grundlag af § 6 stk.4a og b. Reparationen er gennemført."

Klageren har i meddelelse af 8/12 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg afventer videodokumentation fra værkstedet angående taktkæde. Men selv om der fra selskabet side er givet erstatning for dyserne, mangler der stadig erstatning for svinghjulpakdåsen. Den taler de ikke noget om, i deres svar og igen vil jeg pointere, at bilen holdt på værksted i 3 uger efter anmeldelsen af skade nummer 2, dog uden at jeg hører noget fra cargarantie. Og eftersom en lånebil ligger på lige over 1000 kr. om dagen, kan jeg jo ikke blive ved med at vente. Når jeg har noget fra værkstedet uploader jeg dette. Jeg har også stadig alle delene der er blevet skiftet liggende i tilfælde af det blev nødvendigt med en kontrol af om det var dårligt."

Sekretariatet bad i meddelelse af 2/6 2022 klageren om at uddybe sagsforløbet og præcisere, hvilke skader han klagede over. Klageren svarede i meddelelser af 2/6 2022 bl.a.:

"Hermed fremsendes en mere udførlig forklaring af begge sager.

Hvis vi starter med klagen over pakdåsen, som de ikke vil dække, så skal vi kigge på bilag (ct63107 car-garantie) Deri står der beskrevet, at der skiftet indsprøjtningdyser. Dem har de dækket uden at brokke sig, men længere ned på samme bilag står der, at der er skiftet pakdåse mellem motor og gearkasse. Denne pakdåse sidder rundt om krumtappen på motoren og holder tæt for det olie-tryk, der smører krumtappen. Dette er inde i selve motoren, men car-garantie vil ikke dække denne skade, da pakdåsen ikke står nævnt ved navn i betingelserne. Der står kun, at de dækker indvendige dele af olie kredsløbet. Her har jeg forhørt mig hos FDM om deres mening. FDM oprettede en sag med sagsnr. ... dette bilag er vedhæftet med sagsnr ... Det er kun pakdåsen, de afviser i den her skade.

Skade nr. 2. (bilag 025105)

Skaden er meldt den dato der står på regningen. Skaden omhandler taktkæde til balanceaksler, se bilag (ct63107_trim). Jeg melder denne skade fredag den 2/7-2021. Billede af mail se bilag (skade 2). Denne mail besvares ikke, og da jeg stadig ikke har hørt noget fra car-garantie 9/7-2021, siger jeg til jeg værkstedet, at de må påbegynde reparationen, da jeg ikke har økonomi til at betale for leje bil i længere tid end højst nødvendigt. Den 26/7-2021 skriver FDM advokat ... til dem for at høre hvorfor der er blevet indsat 10.623 kr. på min konto uden forklaring. Dette sker da de ikke besvare nogle af mine mails. se bilag (Fdm 1). Denne mail besvarer Cargarantie med at der skal tak-

Ankenævnet for Forsikring

3.

97416

sator på skade nr. 2 se bilag (svar 1). Denne taksator ringer så til mig på telefon i august måned, præcis dato kan jeg ikke oplyse desværre. Taksatoren bliver meget overrasket over at bilen er blevet lavet og den befinder sig på [landsdel]. Jeg forklarer ham, at jeg har alle de dele, der er udskiftet liggende i kasse herhjemme, så han kan bare komme og kigge, men han ville lige høre med car-garantie, hvad der skulle ske, og så hører jeg ingenting før den 10/8-2021, hvor de afviser at dække skade, da bilen er blevet uden de har sagt god for at lave den. se bilag (svar 2/3). Der har aldrig været en taksator ude og se på bilen eller delene.

...

Værkstedet meldte ud fra start af på begge sager, at de ikke kunne lave bilen, hvis jeg ikke betalte regningen og selv sørgede for at kontakte car-garantie, da de havde haft en del bøvl med dem før hen."

Selskabet har i brev af 14/7 2022 bl.a. anført:

"Ved købet modtog klager en 12 måneders forsikring for reparationsomkostninger fra forhandleren.

For den forsikring gælder forsikringsbetingelserne 100% Autotjek Comfort.

Den 26.04.2021 blev der meldt skader fra klagers værksted på dyser, støddæmpere og utæt krumtapspakdåse.

Iflg. § 2 stk. 2 for de aftalte forsikringsbetingelser dækker forsikringen kun, hvis forsikringspræmien er betalt på tidspunktet for skadens indtræden, ellers er selskabet fri for forpligtelsen for betalingsydelse.

Efter kontrol i bogholderiet er det blevet konstateret at forsikringspræmien for den omtalte forsikringsaftale på ingen tidspunkt er blevet betalt. Derfor er CarGarantie på forhånd ikke forpligtet til at overtage omkostninger.

I øvrigt var taktkæden på tidspunktet for melding af skaden den 02.07.2022 allerede repareret.

Vores taksator kunne ikke besigtige skaden, som blev meldt i form af en faktura.

Dette udgør en overtrædelse af § 6 stk. 4 a og b af de aftalte forsikringsbetingelser. Reparationen af taktkæden er udelukkende baseret på klagers egenrådige beslutning.

Forudsætningerne for at gøre krav på forsikringsydelserne er derfor ikke opfyldt i dette tilfælde.

På dette grundlag kan CG Car-Garantie Versicherungs-AG ikke påtage sig de afholdte reparationsomkostninger."

Klageren har i meddelelse af 11/7 2022 bl.a. anført:

"Jeg har taget kontakt til [bilforhandleren] og bedt om dokumentation på at forsikringen er betalt og afventer svar fra dem."

Ankenævnet for Forsikring

4.

97416

Klageren har i meddelelse af 4/8 2022 bl.a. anført:

"Jeg har stadig ikke fået svar fra forhandler. Afventer stadig, men har uploadet billede af slutseddel."

Sekretariatet bad i e-mail af 5/9 2022 selskabet om at fremlægge dokumentation for rykker-skrivelser og opsigelse af forsikringen. Selskabet fremlagde den 7/9 2022 rykkere til bilforhandleren og anførte i e-mail af 7/9 2022 bl.a.:

" Vedhæftet rykker sendt til forhandleren (faktura ...).

Vi har inkasso igennem forhandleren og her er de forpligtet til at opkræve/betale forsikringen hos os.

Vi vil igen henvise til at dette ikke alene er grunden for afvisning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af slutsedlen af 9/7 2020 på klagerens bil fremgår bl.a.:

"Generelle bemærkninger:

Bilen leveret nysynet og ny services inkl 100 auto tjek samt 12 måneders cargaranti comfort betalt i dag den 09-07-2020 0 kr. ved levering lever i dag 09-07-2020 reg ... konto ..."

Af selskabets brev af 13/7 2020 til bilforhandleren fremgår det bl.a.:

"Afregningsoversigt

[Bilforhandler]

Vi fremsender hermed nedenstående afregningsoversigt for formidling af forsikringsaftaler:

...

Forsikringsnummer: ...

Forsikringstager: [klagerens navn]

Stelnummer: ...

Registreringsnummer: ...

Indgangsdato: 09.07.2020

Startdato: 09.07.2020

Løbetid måneder: 12

Beløb: 5.830,00 DKK."

Af selskabets brev af 14/8 2020 til bilforhandleren fremgår det bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

5.

97416

"Påmindelse om betaling

[Bilforhandler]

Kære kunde

Du har sandsynligvis ikke været opmærksom på, at de nedenstående regninger endnu ikke er betalt.

Vi tillader os derfor at minde dig om at få betalt disse regning er. Tænk venligst på, at du selv hæfter for skader, der vedrører endnu ikke betalte forsikringsaftaler.

Hvis du i mellemtiden har anvist de forfaldne beløb til betaling, beder vi dig om at se bort fra denne påmindelse."

Af selskabets brev af 28/8 2020 til bilforhandleren fremgår det bl.a.:

"2. påmindelse

[Bilforhandler]

Kære kunde

Desværre har vi endnu ikke fået nogen reaktion på vores påmindelse om betaling, så de nedenstående regninger er stadig ikke betalt.

Vi beder derfor om forståelse for, at vi må kræve de skyldige regninger betalt med en frist på 10 dage fra dags dato.

Vi skal endnu engang gøre opmærksom på, at du ifølge kontrakten selv hæfter for skader, der vedrører endnu ikke betalte garantiaftaler.

Hvis du i mellemtiden har anvist de forfaldne beløb til betaling, beder vi dig om at se bort fra denne påmindelse."

Af selskabets brev af 11/9 2020 til bilforhandleren fremgår det bl.a.:

"3. påmindelse

[Bilforhandler]

Kære kunde

De nedenstående regninger er trods to rykkere endnu ikke betalt.

Vi beder om forståelse for, at vi nu må gøre vores krav retligt gældende, såfremt regningerne ikke er betalt inden for en frist på 10 dage fra dags dato.

Ankenævnet for Forsikring

6.

97416

Vi henviser til, at vi har blokeret din adgang til CG-Weblinje, og at du ikke kan indgå flere forsikringsaftaler med os, før det skyldige beløb er betalt. Ifølge kontrakten hæfter du selv for skader, der vedrører endnu ikke betalte garantiaftaler.

Hvis du i mellemtiden har anvist de forfaldne beløb til betaling, beder vi dig om at se bort fra denne påmindelse."

Af prisoverslag af 26/4 2021 fremgår bl.a.:

"Beskrivelse	Antal	Pris
...		
Udskift: Pakdåse (gearkasseside)		
SVINGHJULSPAKDÅSE AF- OG PÅMONTERET		838,60
GEARKASSE AF- OG PÅMONTERET		8.865,20
Afrensning		599,00
06K103171H FLACHE	1,00	779,00
BOLT	12,00	204,00
SPÆNDEBÅND	1,00	17,00
PLADE	6,00	64,50
BOLT	12,00	243,00
PAKNING	2,00	81,00
BOLT 12X42	6,00	174,00
BOLT	1,00	28,75
BOLT	1,00	28,00
BOLT	1,00	33,00
BOLT	1,00	37,25
BOLT	1,00	22,75
BOLT	1,00	33,00
PAK. MASSE	1,00	196,50
BOLT	1,00	22,75
BOLT	1,00	44,50
BOLT	1,00	37,25
BOLT	1,00	44,50
BOLT	9,00	78,75
Overslag: 4 Indsprøjtningsventiler		
BRÆNDSTOF		119,80
GFS/GUIDET FUNKTION		658,90
INDSPRØJTNINGSVENTIL AF- OG PÅMONTE		239,60
INDSUGNINGSRØR AF- OG PÅMONTERET		1.916,80
SPÆNDEBÅND	2,00	21,00
KABELSTRIP	1,00	11,25
PAKNING	1,00	186,75
REP.SÆT	4,00	457,00
PAKNING	1,00	219,00
VENTIL	4,00	6.504,00

...

Ankenævnet for Forsikring

7.

97416

Diverse materialer	175,00
Miljøomkostninger	200,00
Moms	7.600,30
Samlet pris inkl. moms	38.001,30

Der tages forbehold for evt. afgifts- og prisændringer. Prisoverslaget er gældende 14 dage fra dags dato."

Af e-mail fra FDM af 18/5 2021 fremgår bl.a.:

"Ifølge vores teknikere må en pakdåse, der forbinder motor og gearkasse, betragtes som en indvendig del med forbindelse til olie kredsløbet. Vi mener derfor, at den pågældende komponent er omfattet af Cargaranties forsikring, og vi synes derfor, ikke du skal acceptere det afslag."

Af e-mail af 27/4 2021 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Desværre – skal en given del være en del af omfanget, skal den i betingelserne udleveret ved forsikringstegnelse, stå nævnt ved navn – det er ikke tilfældet her, og denne defekt er derfor ikke en del af omfanget.

Vi kan kun give vores accept til dokumenterede defekter, så ønskes vi som deltager i den forestående reparation, skal vi bede udredt defekternes omfang, evt. med billede eller test udskrift.

Ordre til diagnosen skal altid afgives af bruger/ejer af bilen."

Af faktura af 2/7 2021 fremgår bl.a.:

"Kæde til balanceaksel udskiftet.

...

I alt: 8.306,54"

Af forsikringsaftale af 9/7 2020 underskrevet af forhandleren og klageren fremgår bl.a.:

"Forsikringsaftale

Forhandler/sælger formidler en forsikring til dækning af reparationsomkostninger til køber/forsikringstager, hvis indhold fremgår af denne forsikringsaftale (inklusiv nedenstående indgåede særlige aftaler) samt af de vedlagte nærmere angivne forsikringsbetingelser. Denne forsikring til dækning af reparationsomkostninger er tegnet gennem CG Car-Garantie Versicherungs-AG (i det følgende kaldet CG)

Køber/forsikringstager
[klageren]

Køretøjets data:

...

Reg. Første gang: 24.11.2010

...

Specielle aftaler:

For køretøjer, der på tidspunktet for en skadeshændelse er ældre end 7 år fra datoen for registrering første gang, er der som afvigelse fra § 1 nr. 2 ifm. § 6 nr. 2 i forsikringsbetingelserne aftalt et erstatningsbeløb pr. skadeshændelse på maksimalt 20.000 DKK."

Af faktaark fremgår bl.a.:

"Hvilken form for forsikring er der tale om?"

Den tilbudte forsikringsaftale er en forsikring til dækning af reparationsomkostninger. Denne sikrer dig mod uventede reparationsudgifter i forbindelse med brug af et motorkøretøj.

Hvad dækker den?

- Forsikringens genstand er dækninger af omkostninger i forbindelse med reparationsarbejde, som nødvendiggøres af funktionsnedbrud i en forsikret komponent, der opstår i dækningsperioden.
- Forsikrede er forskellige mekaniske og elektriske komponenter i dit motorkøretøj.

Udførlig information om de forsikrede komponenter fremgår af forsikringsbetingelserne.

Hvilke omkostninger dækker vi?

I tilfælde af funktionsnedbrud defekt i en forsikret komponent, der opstår i dækningsperioden, dækker vi:

- Lønomsomkostninger i henhold til producentens arbejdsindeks.
- Materialeomkostninger i henhold til producentens uforpligtende pris anbefalinger vejledende udsalgspriser (øvre grænsemaks)
- Omkostninger til kontrol-, måle – og indstillingsarbejde i henhold til producentens arbejdstidsindeks, såfremt dette er nødvendigt i forbindelse med udbedringen af en skade.
- Mobilitetsbetingede omkostninger, som f.eks. udgifter i forbindelse med bugsering, togekørsel, leje af bil, overnatning og telefon (såfremt særskilt aftale foreligger)

...

Hvad dækker forsikringen ikke?

Herunder hører f.eks.:

- Omkostninger til reparationsarbejde, der nødvendiggøres som følge af tab af funktionsevne i en forsikret komponent, som skyldes en fejl i komponenter, der ikke er omfattet af forsikringen.
- Omkostninger til reparationsarbejde på komponenter, som ifølge forsikringsbetingelserne udtrykkeligt ikke kan være genstand for krav om erstatningsydelse.
- Af producenten foreskrevet eller anbefalet vedligeholdelse, eftersyn, rengøring eller pleje.
- Omkostninger til drivmidler som f.eks. brændstoffer, olier, køle- og frostvæske.
- Indirekte eller direkte følgeskader
- Miljøafgifter og små-hjælpematerialer.

...

Hvilke forpligtelser har jeg?

Du er f.eks. forpligtet til at overholde følgende:

- Vedligeholdelse, eftersyn og pleje af motorkøretøjet, som foreskrevet eller anbefalet af producenten, skal udføres.

- Indgreb eller anden påvirkning af kilometertæller er ikke tilladt. En defekt i eller udskiftning af kilometertælleren skal straks anmeldes.
- Producentens anvisninger i instruktionsbogen angående drift af motorkøretøjet skal iagttages.
- Enhver skade skal straks anmeldes til os og under alle omstændigheder inden reparationsarbejde påbegyndes.
- Du er forpligtet til at lade reparationsarbejde udføre på de værksteder, der er nævnt i forsikringsbetingelserne.
- Du er endvidere forpligtet til så vidt muligt at mindske skaden, idet du følger vores anvisninger."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"§ 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.

...

§ 2 Omfang, varighed og gyldighedsområde

1. Forsikringsdækningen omfatter (opremsningen er udtømmende):

Hovedgrupper

a) Motor

Dele

Krumtapdæksel; indvendige dele med forbindelse til olie kredsløbet; motor, olie køler; motor-blok; knastakselhus; olietrykskontakt; oliefilterhus; oliestandssensor; bundkar; svinghjulsskive med tandkrans; spænderulle til tandrem; styrehusdæksel; tand rem; venderulle til tandrem; ventilstammepakning; topstykke; toppakning;

Hovedgrupper

b) Koblingsgear/automatisk gear

Dele

Drevskive; dobbeltkobling til dobbeltkoblingsgearkasse; momentomformer; gearkasse, olieøler; gearkassehus; invendige dele af den automatiske gearkasse; koblingshovedcylinder; koblingsslavecylinder; koblingsaktuator; gearregulator; styreenhed til automatisk gearkasse; styreenhed til automatisk gearkasse;

Hovedgrupper**c) Aksel- og fordelergear****Dele**

Flange; gearkassehus; invendige dele af gearkasse og leje;

Hovedgrupper**d) Kraftoverførsel****Dele**

Indgangsaksel; indgangsakselied; omdrejningstalsensor (ASR); trykbeholder (ASR); hydraulikenhed (ASR); kardanaksel; ladepumpe (ASR); mellemløje (kardanaksel; hjulleje; styreenhed (ASR);

Hovedgrupper**e) Styling****Dele**

Elektrisk ratlås; elektrisk servomotor; elektriske dele af stylingen; hydraulikpumpe (styretøj); styrehus inklusive alle invendige dele;

Hovedgrupper**f) Bremsesystem****Dele**

ABS-hjulomdrejningssensor; ABS-hydraulikenhed; ABS-styreenhed; bremsekraftbegrænser; bremsekraftregulator; bremsekraftforstærker; bremsesattel; hovedbremsecylinder; trykregulator til hydropneumatik; trykbeholder til hydropneumatik; hjulcylinder til tromlebremse; styreenhed til håndbremse; vakuumpumpe;

Hovedgrupper**g) Brændstofanlæg****Dele**

Indsprøjtningpumpe; elektriske dele af motorstylingen; højtrykspumpe; kompressor; brændstofpumpe; turbolader; forfødepumpe;

Hovedgrupper**h) Elektrisk anlæg****Dele**

Kørecomputer; elektriske ledninger til det elektroniske Indsprøjtningssystem; elektriske dele af tændingssystemet; generator; generator, friløb; generator, regulator; varme- og friskluftblæsemotor; kombiinstrument; læsespole; sikringsboks; horn; starter; startergenerator; styreenhed (uden navigation, lys, undervogn, muftimedier, radar); forgløderelæ/-styreenhed; viskermotor; tændkabel;

Hovedgrupper**l) Kølesystem****Dele**

Varmeveksler; køleblæsemotor; ventilatorforbindelse; termokontakt; termostat; termostathus; vandkøler (motor); vandpumpe; ekstra vandpumpe;

Hovedgrupper**j) Udstødningsanlæg****Dele**

EGR-køler; elektriske dele af udstødningsspjældet;

Hovedgrupper**k) Sikkerhedssystemer****Dele**

Airbagstyreenhed; kollisionssensor; elektriske stikforbindelser; Selestrammerstyreenhed; kabelsæt; ratkontaktdel; sensor til dæktrykskontrolsystem; styreenhed til dæktrykskontrolsystem; sædebelastningsføler; styreenhed til kollisionsadvarselssystem; styreenhed til vognbaneassistent;

Hovedgrupper**l) Klimaanlæg****Dele**

Klimakompressor; klimakondensator; klimaventilator; styreenhed, klima; klimafordamper; betjeningspanel til automatisk klimaanlæg; kompressorforbindelse;

Hovedgrupper**m) Komfortelektrik****Dele**

Motor til rudeoptræk; rudekontakt; styreenhed til rudeoptræk; varmeelementer til forrude (undtagen brudskader); varmeelementer til elbagrude (undtagen brudskader); motor til sky-

detag; skydetag, kontakt; skydetag, styreenhed; dør-/ bagklaplås; dørstyreenhed; centrallås, motor; centrallås, kontakt; styreenhed til centrallås.

Hovedgrupper

n) Køredynamisk system

Dele

Bremsetryksensor; ESP-styreenhed; rotationsmomentsensor; ratvinkelsensor; tværaccelerationssensor; hjulomdrejningssensor; styreenhed til hjulspindsregulering.

Pakninger, tætningsmanchetter, akseltætningsringe, slanger, rørledninger, smådele, tændrør og gløderør omfattes kun såfremt de mister deres funktionsevne i årsagssammenhæng med en erstatningspligtig skade på en af de i nr. 1 nævnte komponenter.

§ 6 Behandlingen af skadessager

1. Virksomheder, der er berettiget til at udføre reparationer

Hvis køber/forsikringstager ikke får en reparation udført hos sælger, påhviler det ham at få den udført ved et kvalitetsværksted (reparation ved andet værksted).

2. Købers/forsikringstagers krav

Køber/forsikringstager får fuld erstatning for lønomkostninger, der er omfattet af forsikringsdækningen, i henhold til producentens arbejdstidsindeks. Alle materialeomkostninger, der er omfattet af forsikringsdækningen, erstattes maksimalt opgjort efter producentens vejledende priser.

Hvis reparationsomkostningerne overstiger værdien af en enhed, som skal udskiftes og som sædvanligvis bliver monteret ved en sådan skade, er erstatningspligten begrænset til omkostningen til denne udskiftningsenhed inklusive omkostninger til demontering og montering i henhold til stykke 1. Det maksimale erstatningsbeløb pr. skade for skader dækket af forsikringen er begrænset til det beskadigede køretøjs værdi på tidspunktet for skadens opståen.

Når der foreligger en skade, der er dækket af forsikringen, afgiver CG på opfordring fra køber/forsikringstager en bindende bekræftelse og erklæring til reparationsværkstedet om at ville dække omkostningerne i henhold til forsikringsbetingelserne. Det er en forudsætning for enhver forsikringsydelse, at der rent faktisk foretages reparation. Kun undtagelsesvist kan der udbetales erstatning fra forsikringen, uden at der foretages reparation på et reparationsværksted, nemlig hvis enten det beskadigede køretøjs værdi og/eller et udtrykkeligt beløbsmæssigt aftalt maksimalt erstatningsbeløb ligger lavere end reparationsomkostningerne.

3. Fremsættelse af krav i henhold til forsikringsaftalen

Det påhviler køber/forsikringstager at fremsætte samtlige krav udelukkende og direkte til CG.

4. Forudsætninger for købers/forsikringstagers krav

CG er ansvarlig for behandlingen af skadessager. Forudsætning for ethvert krav er, at køber/forsikringstager

- a) straks Informerer CG om skaden ved firmaets hjemsted og under alle omstændigheder inden reparationen påbegyndes;
- b) til enhver tid tillader, at en repræsentant for CG kan undersøge køretøjet. og at han på anmodning modtager de nødvendige informationer med henblik på at foretage en kvalificeret vurdering af skaden;
- c) så vidt muligt begrænser skaden og i den forbindelse følger anvisningerne fra CG; hvis omstændighederne tillader det. er han forpligtet til at Indhente sådanne anvisninger, Inden reparationen påbegyndes;
- d) lader reparationen udføre hos sælgeren eller ved et kvalitetsværksted;
- e) at fakturaen for reparationen, af hvilken de udførte arbejder, reservedelspriser og lønomkostninger med arbejdstidsindeksværdier detaljeret skal fremgå, Indleveres til CG Inden for en måned efter fakturadato. I et tilfælde omfattet af § 6, nr. 2, sidste pkt. skal der Indleveres et overslag over omkostningerne. Hvis der skal udføres en reparation, der imidlertid endnu ikke er udført, er det for en gennemgang og afgivelse af en erklæring fra CG om at ville overtage omkostningerne tilstrækkeligt at Indlevere et overslag med ovenstående oplysninger."

Nævnets sekretariat har gennemset videomaterialet, hvor værkstedet forklarer fejlen på taktkæden.

Nævnet udtaler:

Klageren har den 9/7 2020 købt en brugt bil og tegnet "Autotjek Comfort"-forsikring via forhandleren. Klagerens værksted anmeldte den 26/4 2021 skader på dyser, støddæmpere og utæt krumtaps pakdåse til selskabet. Klageren anmeldte den 2/7 2021 skade på taktkæden. Selskabet har dækket dyserne med 10.623 kr., men har afvist dækning af pakdåsen og taktkæden.

Betaling

Selskabet har under sagens behandling for nævnet gjort gældende, at forsikringspræmien aldrig er blevet betalt, og at selskabet på denne baggrund ikke er forpligtet til at dække skaderne. Selskabet har anført, at "Vi har inkasso igennem forhandleren og her er de forpligtet til at opkræve/betale forsikringen hos os".Selskabet har fremlagt breve af 13/7 2020,14/8 2020, 28/8 2020 og 11/9 2020sendt til bilforhandleren med opkrævning og påmindelser om betaling.

Klageren har anført, at forsikringen er betalt og har fremlagt bilens slutseddel.

Ankenævnet for Forsikring

14.

97416

Af slutsedlen på bilen fremgår det, at bilen leveret nysynet inklusive 100 auto tjek samt 12 måneders cargaranti comfort betalt den 9/7 2020.

Af forsikringsaftalen fremgår det, at klageren/køberen er forsikringstager og at bilforhandleren/sælgeren er forsikringsformidler.

Af forsikringsbetingelsernes § 2, nr. 2, punkt b, fremgår det, at hvis den første præmie eller engangspræmien ikke betales rettidigt, er forsikringsudbyderen berettiget til at ophæve kontrakten, så længe betaling ikke er sket. Af punkt c fremgår det, at hvis præmien ikke er betalt på tidspunktet for indtrædelse af en forsikringshændelse, er forsikringsudbyderen fritaget for at yde dækning.

Nævnet bemærker, at bilsælgeren i den konkrete situation - hvor han formidler forsikringsaftalen på vegne af selskabet - må anses for selskabets repræsentant.

Nævnet lægger på baggrund af slutsedlen til grund, at klageren har betalt forsikringspræmien til bilforhandleren den 9/7 2020. Nævnet finder på denne baggrund, at klageren har betalt forsikringspræmien rettidigt og inden skadens indtræden til selskabets repræsentant. Selskabet kan derfor ikke på denne baggrund afvise dækning.

Nævnet bemærker, at klageren ikke kan holdes ansvarlig for, at bilforhandleren ikke har videregivet præmiebetalingen til selskabet. Klageren har ikke haft mulighed for at vide, at præmien ikke er blevet betalt, idet selskabet alene har sendt rykkerskrivelser til bilforhandleren. Nævnet bemærker endvidere, at selskabet har anerkendt at dække en del af reparationerne på klagerens bil.

Pakdåse:

Klageren har anført, at pakdåsen er omfattet af forsikringsbetingelsernes § 2, nr. 1 a, vedrørende motoren, hvor der står "Indvendige dele med forbindelse til olie kredsløbet". Han har anført,

at pakdåsen sidder rundt om krumtappen på motoren og holder tæt for det olietryk, der smører krumtappen. Ifølge FDM er der ikke nogen dele på en bil, der hedder "indre dele af olie-kredsløb". Klageren har anført, at alle dele, man ikke kan komme til udefra, må være en del af det indre kredsløb.

Af e-mail fra FDM af 18/5 2021 fremgår det, at "Ifølge vores teknikere må en pakdåse, der forbinder motor og gearkasse, betragtes som en indvendig del med forbindelse til olie-kredsløbet. Vi mener derfor, at den pågældende komponent er omfattet af Cargaranties forsikring".

Af forsikringsbetingelsernes § 1.1 fremgår det, at forsikringen dækker reparationsomkostninger, der omfatter funktionsevnen for de i § 2 nr. 1 nævnte komponenter. Af § 2, nr. 1, fremgår det, at oprensningen er udtømmende og at forsikringsdækningen omfatter "a) Motor. Dele: ... Indvendige dele med forbindelse til olie-kredsløbet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren har godtgjort, at pakdåsen må anses for omfattet af forsikringsbetingelsernes § 2, nr. 1 a ("Indvendige dele med forbindelse til olie-kredsløbet").

Nævnet har blandt andet lagt vægt på e-mailen fra FDM, hvoraf det fremgår, at pakdåsen forbinder motor og gearkasse og må betragtes som en indvendig del med forbindelse til olie-kredsløbet.

Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet ikke har redegjort for, hvad "Indvendige dele med forbindelse til olie-kredsløbet" omfatter, og hvorfor pakdåsen ikke skulle være omfattet af denne formulering. Nævnet bemærker, at selskabet som koncipist af betingelserne er nærmest til at bære risikoen for uklarheden, hvorfor forsikringsbetingelserne må fortolkes på den måde, som er mest gunstig for forbrugeren, jf. aftalelovens § 38 b.

Ankenævnet for Forsikring

16.

97416

Klageren anmeldte skade på taktkæden den 2/7 2021. Den 26/7 2021 skrev selskabet til klageren, at der skulle ske syn ved taksator. Den 10/8 2021 afviste selskabet dækning, idet klageren ikke havde oplyst om skaden, før reparationen var påbegyndt.

Klageren har anført, at han den 9/7 2021 bad værkstedet om at påbegynde reparationen, idet selskabet ikke havde svaret endnu. Han har anført, at han ikke kunne blive ved med at vente, idet en lånebil koster 1.000 kr. om dagen. Han har anført, at taksatoren ringede i august og blev overrasket over, at bilen var blevet lavet. Han oplyste taksatoren, at han havde de udskiftede dele, som taksatoren kunne komme og se.

Selskabet har henvist til forsikringsbetingelsernes § 6, stk. 4 a og b, og har anført, at taktkæden allerede var repareret, da klageren anmeldte skaden den 2/7 2022.

Af faktura af 2/7 2021 fremgår det, at kæden til balanceakselen er udskiftet for 8.306,54 kr.

Af forsikringsbetingelsernes § 1.1 fremgår det, at forsikringen dækker reparationsomkostninger, der omfatter funktionsevnen for de i § 2, nr. 1, nævnte komponenter. Af § 2, nr. 1, fremgår det, at forsikringsdækningen omfatter "a) Motor. Dele: ... tandrem."

Af forsikringsbetingelsernes § 1, nr. 2, fremgår det, at såfremt en sådan komponent umiddelbart mister sin funktionsevne, har køber krav på erstatning af de deraf følgende nødvendige reparationsomkostninger.

Af forsikringsbetingelsernes § 6, nr. 4, fremgår: "Forudsætning for ethvert krav er, at køber/forsikringstager a) straks Informerer CG om skaden ved firmaets hjemsted og under alle omstændigheder inden reparationen påbegyndes. b) til enhver tid tillader, at en repræsentant for CG kan undersøge køretøjet, og at han på anmodning modtager de nødvendige informationer med henblik på at foretage en kvalificeret vurdering af skaden".

Ankenævnet for Forsikring

17.

97416

Nævnet bemærker, at krav om forhåndsgodkendelse skal læses i overensstemmelse med betingelsernes øvrige dækningskriterier, hvorfor en manglende forhåndsgodkendelse ikke i sig selv kan betyde en ringere dækning, end hvad forsikringens vilkår ellers giver ret til. Selskabet er derfor ikke berettiget til at afvise at yde forsikringsdækning alene med den begrundelse, at klageren ikke måtte have indhentet en forhåndsgodkendelse.

Spørgsmålet er herefter, om skaden på bilen opfylder betingelserne for at opnå dækning i henhold til forsikringsbetingelserne.

Efter forsikringsbetingelsernes § 2, nr. 1 a, dækker forsikringen "tandrem". Nævnet lægger til grund, at en motor kan være udstyret med enten en tandrem eller en taktkæde, og de to komponenter har samme funktion i motoren, og at taktkæder er sædvanlige i nyere biler. Nævnet bemærker, at selskabet over for nævnet ikke har anført, at en taktkæde ikke skulle være omfattet af forsikringens dækning. På denne baggrund finder nævnet, at udskiftningen af taktkæden er omfattet af forsikringsdækningen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, CG Car-Garantie Versicherungs-AG, skal anerkende, at forsikringen var i kraft på anmeldelsestidspunkterne, og skal dække skaderne på pakedåsen og taktkæden i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Erstatningen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales



Ankenævnet *for* Forsikring

18.

97416

Jens Kruse Mikkelsen

formand