

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. november 2023 blev i sag nr. 100015:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Concordia Forsikring as
Tietgens Alle 112 - 114
5230 Odense M

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har indboforsikring. I klageskema af 23/6 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort fortalt under vores [ferie] i uge 8, 2023 havde vi desværre indbrud i vores aflåste redskabs-skur, som blev brudt op med boltsaks eller lignende.

Vores 2 Ninebot el-løbehjul fjernes / stjæles, som det eneste af værdi. De repræsenterer samlet en værdi på DKK 11.979,90

Vi anmelder tyveriet så snart vi er hjemme til politi og forsikring. Og får meget hurtigt afslag fra vores forsikring med henvisning til en paragraf, der fortæller at 'personal transporters' ikke er omfattet af dækning - og at el-løbehjul er personal transporter. Vi synes ikke det har været synligt for os, at el-løbehjul skal tolkes som 'personal transporter' i den formulering de skriver 'Choppers, ATV'er og Personal transporters'. Vi tænkte mere at det måske var handicap scooter eller lign de mente.

Vi anser mere el-løbehjul i kategori med cykler/el-cykler. Vi finder i hvert fald at det burde stå mere tydeligt, at de ikke dækker el-løbehjul.

Vi klager 2 gange til forsikringen, og medgiver tilmed, at et el-løbehjul er en svær genstand at aflåse forsvarligt, hvis det står parkeret offentligt. Der er i vores sag dog ikke tale om, at de er stjålet i det offentlige rum. Vores skur er brudt op med synlige tegn og mén af dette. Vi har vedhæftet al korrespondance fra første afslag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi finder det fair at få dækning for vores stjålne el-løbehjul, da de er stjålet i et forsvarligt aflåst redskabsskur. Og vi føler ikke, at det var synligt for os at disse ikke er dækket i vores forsikring."

Ankenævnet for Forsikring

2.

100015

Selskabet har i brev af 24/7 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget vores forsikringstagers klage til Ankenævnet i relation til vores afvisning af dækning på indboforsikringen af to stjålne el-løbehjul.

Som det fremgår af klagen, har vores forsikringstager fået stjålet de to el-løbehjul fra et aflåst skur til en samlet værdi af kr. 11.979. Forsikringstager angiver i klagen, at det efter deres opfattelse ikke fremgår tydeligt af vores forsikringsbetingelser, at el-løbehjul ikke skulle være omfattet af forsikringen.

Vi vedlægger kopi af den i sagen udfyldte skadeanmeldelse (bilag 1) fra forsikringstager samt vores svar derpå (bilag 2). Som det fremgår heraf, har vi dækket tyveri af cykelhjul, men afvist dækning af el-løbehjulene med henvisning til, at forsikringen ikke dækker personal transporters. Øvrig korrespondance i sagen ses allerede indsendt til Ankenævnet af forsikringstager.

Vi vedhæfter de gældende forsikringsbetingelser for indbo (bilag 3). Som det fremgår heraf, beskrives det indledningsvis under pkt. 3.0 hvilke genstande, som er omfattet af forsikringen, og under pkt. 3.1 hvad forsikringen ikke dækker. Som det fremgår af pkt. 3.1.a, dækker forsikringen bl.a. ikke motordrevne køretøjer, jf. færdselsloven. Endvidere dækker forsikringen under pkt. 3.1.b. ikke, packet bikes, ATV'ere, choppers, personal transporters eller tilsvarende samt tilbehør dertil.

Ved nærmere søgning på definitionen af personal transporter beskrives 'en personlig transportør, for det meste nyere, motoriserede mikromobilitetskøretøjer til transport af en person med hastigheder, der normalt ikke overstiger 25 km/t., f.eks. elektriske skateboards og segways mm.'. Det er således vores opfattelse, at et el-løbehjul hører under denne definition, og dermed ikke er omfattet af forsikringen.

Jvf. de indsendte kvitteringer i sagen, er der tale om 2 ens stjålne el-løbehjul af mærket Ninebot Max G30. Vi har vedlagt nærmere produktbeskrivelse af disse fra en tilfældig forhandler (bilag 4).

Som det fremgår, når løbehjulene en hastighed på op til 25 km/t. Det fremgår endvidere, at modellen IKKE er omfattet af forsøgsordning med lovliggørelse af motoriserede løbehjul og selvbalancerende køretøjer, da den har en højere maksimal hastighed end det tilladte.

Ankenævnet ses i tidligere nærmest identisk sag - AK 96097 - at have taget stilling til, at et el-løbehjul, der kan køre op til 25 km/t., som i nærværende sag, opfylder færdselslovens betingelser for et motordrevet køretøj. Alene på den baggrund er løbehjulene ikke omfattet af forsikringen, idet motordrevne køretøjer som nævnt ovenfor tillige ikke dækkes af forsikringen.

Vi fastholder herefter, at de pågældende løbehjul ikke er omfattet af indboforsikringen, idet disse er at betragte som personal transporters eller subsidiært undtaget som motordrevne køretøjer. Det er på den baggrund underordnet, at der er tale om tyveri fra et aflåst skur, som forsikringstager tillige har påpeget i klagen.

Ankenævnet for Forsikring

3.

100015

Sagens indbringelse for Ankenævnet ændrer således ikke ved vores afvisning af dækning af løbehjulene, og vi afventer herefter Ankenævnets afgørelse."

Klageren har i meddelelse af 26/7 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vores anke er, at det som forbruger ikke står klart og tydeligt at el-løbehjul er undtaget dækning. Det er og har ikke været tydeligt for os, at 'personel transporters' = el-løbehjul. El-løbehjul er i de senere år blevet meget udbredt. Tænker at flere husstande i dag ejer et el-løbehjul end fx en ATV, som man specifikt vælger at nævne. Vi har simpelthen ikke haft tanken at vi skulle spørge nærmere ind til det, for at få en præcis definition af 'personel transporters'. Det gør os meget utryk omkring, hvad der så ellers kan være af skjulte / indirekte undtagelser til dækning."

Selskabet har i brev af 18/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Der ses i kommentarerne ikke at være nye oplysninger til sagen, og forsikringstager anker alene over, at det efter deres opfattelse ikke klart og tydeligt fremgår, at el-løbehjul er undtaget dækning. Vi må hertil anføre, at det generelt ved udformningen af forsikringsbetingelser desværre ikke er muligt at angive alle omfattede eller undtagne genstande specifikt. Vi finder således fortsat at betegnelsen i betingelserne 'personal transporters' indikerer, at der er tale om køretøjer til transport af en person. Vi henviser herunder til vores tidligere beskrivelse af betegnelsen i vores besvarelse af 24. juli 2023."

Til dette har klageren fremsendt meddelelse af 23/8 2023, hvor det bl.a. er anført:

"Vi finder det fortsat ikke indlysende, at Concordia's beskrivelse af undtagelser til dækning: 'Choppers, ATV'er og Personel Transporters' omfatter el-løbehjul.

De vælger at specificere 2 eksempler i en noget anden kategori både størrelses- og prismæssigt, hvilket leder os til at tænke, at 'Personel Transporters' må være fx. handicap scootere og lign.

Cykler / el-cykler dækkes af Concordia. Disse kan jo ligeledes beskrives, som Personel Transporters. Så hvor er logikken i, at el-cykler/cykler dækkes, men el-løbehjul, der efter vores mening er mere sammenlignelig, dækkes ikke?

Vi er helt med på, at Concordia ikke har mulighed for nævne alle genstande som er undtaget dækning specifikt. Men vores forventning er klart, at de kridter fra-til bedre op med eksempler på dyreste til billigste køretøjer. Ellers er det jo ikke gennemskueligt for os kunder."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af løbehjulets produktbeskrivelse fremgår bl.a.:

"Nå hurtigere til arbejde eller skole eller til andre daglige gøremål på denne Ninebot by Segway elektriske scooter MAX G30, der klarer 25 km/tog som har en rækkevidde på op til 65 km ... Denne

Ankenævnet for Forsikring

4.

100015

langtrækkende elektriske scooter sikrer op til 65 km rækkevidde, så du kan nå på arbejde og hjem igen på en opladning. Og den når en hastighed på op til 25 km/t."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3.0 GENSTANDE OMFATTET AF FORSIKRINGEN

Forsikringen dækker indbo og andre private genstande anført i dækningsskemaet, såfremt disse tilhører dig, eller du kontraktligt bærer risikoen for dem.

Forsikringen dækker ikke genstande, som har erhvervsmæssig karakter, bortset fra genstande anført i dækningsskemaet punkt 7.

3.1 Hvad dækker forsikringen ikke:

a. Motordrevne køretøjer, jf. færdselsloven, haveredskaber over 25 hk, campingvogne, trailere, luft- og søfartøjer af enhver art. Dele og tilbehør til ovennævnte genstande dækkes heller ikke. Ved motordrevne køretøjer forstås f.eks. biler, knallerter, motorcykler og traktorer. Autostole, tagbokse, dæk og fælge er dog omfattet, hvis du ikke længere har et køretøj, hvor det kan anvendes

b. Pocket bikes, ATV'ere, choppers, personal transporters eller tilsvarende, samt tilbehør hertil.

...

FORSIKRINGEN DÆKKER FØLGENDE SKADER:	INDBRUDSTYVERI	SIMPELT TYVERI	
	G	H	I
	Tyveri ved indbrud i forsvarligt aflåst* bygning, lokale eller kunde-boks i pengeinstitut Tricktyveri. Hvis en eller flere ukendte personer får adgang til forsikringsstedet under falsk dække og stjæler eller narrer ting fra forsikrede Tyveri, hvor der har været nogen hjemme, og hvor der ikke har været forsvarligt aflåst*	Tyveri uden for bygning eller fra uafåst bygning eller lokale	Tyveri fra bil, bus, beboelsesvogn, privat sø- og luftfartøj samt beboet campingvogn og telt
UNDTAGELSER OG BEGRÆNSNINGER	Undtaget: a. Tyveri fra bolig, der har været ubeboet* i over 6 måneder b. Som indbrudstyveri dækkes ikke tyveri fra hotelværelse, feriebolig, kahyt, toghupé eller kunde-boks i pengeinstitut, når voldeligt opbrud ikke kan konstateres c. Som indbrudstyveri dækkes ikke tyveri fra bil, bus, beboelsesvogn, privat sø- og luftfartøj, campingvogn og telt, se kolonne I, Simpelt Tyveri	Undtaget: a. Glemte, tabte eller forlagte genstande b. Tyveri begået af en anden af de sikrede, medhjælp eller logerende c. Tyveri fra boligen, når den er ubeboet*, udlånt eller udlejet d. Under opmagasinering e. Tyveri, når du har udvist grov uagtsomhed	Undtaget: a. Glemte, tabte eller forlagte genstande b. Tyveri begået af en anden af de sikrede, medhjælp eller logerende c. Tyveri fra uafåst og uaflykket bil, bus, beboelsesvogn, privat sø- og luftfartøj og campingvogn d. Tyveri, når du har udvist grov uagtsomhed
I. Almindeligt privat indbo, personlige ejendele og haveredskaber med motorraft indtil 25 hk og cykler med hjul diameter indtil 12 tommer	Maks. 5 % af forsikringssummen i: a. Lofts- og kælderrum i etagebyggeri b. Udhuse og garager	Maks. 2 % af forsikringssummen i: a. Lofts- og kælderrum i etagebyggeri b. Udhuse og garager c. For udvendig bagage på biler, herunder i bagageboks	

"

Nævnet udtaler:

Ankenævnet for Forsikring

5.

100015

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at dække to stjålne el-løbehjul. Klageren har anført, at det for en forbruger ikke er tydeligt, at el-løbehjul er undtaget dækning, og at en "personal transporter" omfatter el-løbehjul. Han har anført, at et el-løbehjul i de senere år er blevet meget udbredt. Han har anført, at flere husstande i dag ejer et el-løbehjul end fx en ATV, som er specifikt nævnt i forsikringsbetingelserne.

Selskabet har anført, at el-løbehjul ikke er omfattet af indboforsikringen, idet de betragtes som "personal transporters" eller subsidiært som motordrevne køretøjer, som begge er undtaget fra dækningen. Selskabet har anført, at løbehjulene kan køre 25 km/t. og at definitionen af "personal transporter" er "en personlig transportør, for det meste nyere, motoriserede mikromobilitetskøretøjer til transport af en person med hastigheder, der normalt ikke overstiger 25 km/t., f.eks. elektriske skateboards og segways mm." Selskabet har anført, at det ved udformningen af forsikringsbetingelser ikke er muligt at angive alle omfattede eller undtagne genstande specifikt.

Af produktbeskrivelsen for el-løbehjulet fremgår det, at det kan køre 25 km/t.

Af forsikringsbetingelsernes dækningsskema fremgår det, at forsikringen dækker almindeligt privat indbo, personlige ejendele og haveredskaber med motorkraft indtil 25 hk og cykler med hjuldiameter indtil 12 tommer. Af punkt 3.1 fremgår det, at forsikringen ikke dækker "motordrevne køretøjer, jf. færdselsloven ... Ved motordrevne køretøjer forstås f.eks. biler, knallerter, motorcykler og traktorer" og "Pocket bikes, ATV'ere, choppers, personal transporters eller tilsvarende, samt tilbehør hertil".

Af bekendtgørelse 2019-01-14 nr. 40 om forsøgsordning for motoriseret løbehjul § 1 fremgår, at "Ved motoriseret løbehjul forstås et elektrisk drevet to-akslet køretøj med styr, som ikke er udstyret med en siddeplads og pedaler eller lignende. Køretøjets motor må højst kunne drive køretøjet op til en hastighed på 20 km i timen".

Ankenævnet for Forsikring

6.

100015

Af færdselslovens § 2, nr. 7, fremgår, at en knallert er et "to- eller trehjulet køretøj med en forbrændingsmotor med et slagvolumen på ikke over 50 cm³ eller med elmotor og med en konstruktiv bestemt maksimal hastighed på højst 45 km i timen. Knallerter inddeles i stor knallert med en konstruktiv bestemt maksimal hastighed på over 30 km i timen og lille knallert med en konstruktiv bestemt maksimal hastighed på højst 30 km i timen".

Af færdselslovens § 2, nr. 14, fremgår, at et motordrevet køretøj er et "køretøj, der er forsynet med motor som drivkraft ... Motordrevne køretøjer inddeles i motorkøretøj, traktor, motorredskab og knallert".

Efter en gennemgang af sagen og med henvisning til sagerne 66383 og 96097 finder nævnet, at løbehjulene er omfattet af kategorien "motordrevet køretøj", der er undtaget fra dækning i forsikringsbetingelsernes punkt 3.1. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens el-løbehjul kan køre op til 25 km/t. Det falder således udenfor definitionen på et motoriseret løbehjul i bekendtgørelse 2019-01-14 nr. 40 om forsøgsordning for motoriseret løbehjul § 1 og opfylder umiddelbart færdselslovens betingelser for motordrevne køretøjer, jf. færdselslovens § 2, nr. 14.

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.



Ankenævnet *for* Forsikring

7.

100015

Jens Kruse Mikkelsen

formand