

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. november 2023 blev i sag nr. 100187:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 2/8 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen
In connection with the burglary, my personal belongings were stolen from the basement lockable room. This list of things:
Samsung 55' ...
Fealg ...
DEAK ...
Kapsel ...
HK højtaler Citation 200
Deak ... Continenta
Br.sadel ...
Br.sadel ...
Br.Skive ...
Br.Klodser ...
Ledning ...
D.plade ...
D.plade ...
Bremseror ...
Bremseror ...
Zimmerman Bremseskive
Zimmerman Bremseklodser
Starter batteries VARTA
Fealg ...
Deak ... Continenta

Ankenævnet for Forsikring

2.

100187

When filling out the application, I filled it out as required by the online form presented on the website of the insurance company and since this product was presented in the receipt. Some time later, a representative of the company called me and clarified some of his questions, and subsequently, based not on facts, but on conjectures and assumptions, he decided to completely dissatisfy my statement about the theft. After that, I clarified the reason for complete dissatisfaction and noticed that the set of R19 summer wheels (Fealg ..., DEAK ..., Kapsel ...), R17 winter wheel set (Fealg ..., Deak ... Continenta) and high performance brake set (Br.sadel ..., Br.sadel ..., Br. Skive ..., Br.Klodser ..., Ledning ... , D.plade ..., D.plade ..., Bremseror ..., Bremseror ...) was named as a spare part, although this product belongs to the section additional equipment/accessories.

Photographs of evidence that these were specifically 2 sets of wheels and not individual parts were sent along with explanations. The situation is the same with a set of high performance brakes, this additional equipment /accessory was purchased as a set and cannot be considered as a spare part, because the installation of these parts cannot be carried out separately from each other, but only as a complete set. These extra equipment/accessories have been tried on my car but removed.

In the end, I was told that if I was not satisfied with their decision, I can file a complaint against their decision.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

I want a full refund for an item that was mistakenly listed as a spare part but is an optional equipment/accessory and special wheels (specialfælge as stated on the insurance policy).

Selskabet har i brev af 6/9 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen vedrører et tyveri fra klagers kælderrum sket den 1. juni 2023, hvor der bl.a. er stjålet 2 sæt alufælge med dæk, 3 sæt dæk uden fælge, bilbatteri og bremsesystem/dele.

Kaskoforsikringen har afvist dækning af de stjålne dele, da vi vurderer, der ikke er tale om afmonteret ekstraudstyr til bilen.

I forbindelse med vores gennemgang af sagen, finder vi at Klager rent faktisk er berettiget til erstatning for nyligt indkøbte 19" fælg med dæk 34.600 kr.

Erstatning herfor fratrukket selvrisiko og tillagt renter jf. Forsikringsaftalelovens § 24 overfører vi til Klager.

Twisten vedrører herefter om de øvrige stjålne genstande er sædvanligt afmonteret ekstraudstyr til Klagers bil.

Policerne

Klager købte den 1. august 2022 indboforsikring og bilforsikring.

Bilforsikringen dækker ansvar og kasko med friskade for en [bilmærke og model]

Policens selvrisko er 3.000 kr.
Vilkår A42 er gældende for aftalen.

Forsikringen dækker ifølge vilkårene pkt. 4.4:

Tilbehør og ekstraudstyr

- Ved en dækningsberettiget skade dækkes standardværktøj og køretøj tilbehør fx cykelstativ, startkabler, advarselstrekant, lygtebarn og barnestole.
- Afmonteret udstyr dækkes, forudsat det udelukkende er beregnet til det forsikrede køretøj og opbevaret i forsvarligt aflåst lokale.
- Ved en dækningsberettiget skade dækkes ekstraudstyr monteret efter bilens 1. registreringsdato med indtil 50.000 kr. i alt pr. skade – herunder musikanlæg, specialfælg og bagageboks. Udstyr monteret inden 1. registreringsdato betegnes ikke som ekstraudstyr og dækkes uden sumbegrænsning.

Indboforsikringen er med cykeldækning og uden andre tilvalg. Selvriskoen udgør 2.000 kr.
Vilkår 15-12 er gældende for forsikringen.

Jf. vilkårenes pkt. 5.2 undtages dækning for motorkøretøjer og tilbehør til motorkøretøj. Dog dækkes dele og tilbehør med op til 20.000 kr., hvis man ikke har det køretøj dele/tilbehør hører til:

Motordrevne køretøjer, campingvogne, sø- eller luft- fartøjer samt dele og tilbehør til disse fx trailere.*

Dog dækker vi dele og tilbehør til et motordrevet køretøj med op til 20.000 kr. (indeksreguleres ikke) pr. skade, hvis du ikke har det køretøj, som delene og tilbehøret hører til.

Da delene er købt med formålet at montere på klagers [bilmærke], dækker indboforsikringen ikke autodelene.

Der er dækning for afmonteret ekstraudstyr til bil under kaskoforsikringen, men kaskoforsikringen dækker ikke et reservedele. At reservedele til biler, ikke er omfattet af begrebet ekstraudstyr har Ankenævnet flere gange taget stilling til. Fx i ANK 79575.

Sagen

Klager anmeldte den 2. juni 2023 via If.dk, at der havde været indbrud i hans kælderrum den 1. juni 2023.

De stjålne effekter er:

- Samsung 55' ... (TV)
- HK højttaler Citation 200 (bærbar højttaler)
- Fælg ... (19" alufælg)
- Dæk ...
- Kapsel ...([bilmærke] logo til alufælg)
- Dæk ... Continental
- Dæk ... Continental
- Fælg ... (17" alufælg)
- Bremsesadel ...
- Bremsesadel ...
- Ledning ...
- Bremseskive ...

- Bremsklodser ...
- D.plade ...
- Bremsrør ...
- Bremsrør ...
- D.plade ...
- Zimmerman bremseskive
- Zimmerman bremsklodser
- Starterbatteri VARTA

Ud over de omtalte bildele, var der stjålet et TV og en bærbar højttaler.

Indboforsikringen undtager biler og dele hertil Jf. vilkårenes pkt. 5.2:

Motordrevne køretøjer, campingvogne, sø- eller luft- fartøjer samt dele og tilbehør til disse fx trailere.*

Dog dækker vi dele og tilbehør til et motordrevet køretøj med op til 20.000 kr. (indeksreguleres ikke) pr. skade, hvis du ikke har det køretøj, som delene og tilbehøret hører til.

Jf. pkt. 6.1.2 i vilkårene er tyveri af særligt privat indbo ikke dækket fra kælder-/loftsrum. Derfor er tyveri af Tv'et og højttalerne ikke dækket af indboforsikringen og sagen blev videregivet til bilforsikringen.

Vi foretog nærmere undersøgelse i anledning af anmeldelsen.

Undersøgelsesrapporten er vedhæftet som bilag F.

Vores undersøger har i den forbindelse talt med Klager, der om de stjålne bildele har forklaret, at de er indkøbt med henblik på montering på/i hans bil.

Delene kunne han ikke montere selv, og han har ikke på noget tidspunkt indgået aftale med et værksted eller en mekaniker om at installere effekterne.

Klager ved ikke med sikkerhed, om reservedelene passer til hans bil, da [værksted], hvor effekterne er købt, ikke kunne love ham, at reservedelene ville passe til hans bil.

Batteri, Bremskalibre, skiver mv.

Et bilbatteri, Bremskalibre, -klodser og rør er ikke ekstraudstyr, men dele der erstatter bilens originale dele – enten som led i en ombygning eller en reparation.

Det er derfor fortsat vores opfattelse, at der ikke er tale om afmonteret ekstraudstyr omfattet af bilens kaskoforsikring.

Hjulsæt

Klager har forklaret bilen i dag står på en fælg med helårsdæk. Af klagen fremgår det, at de fælg han havde på bilen ved købet af 19" fælgen og delene i øvrigt, ikke er hans egne, men var lånt pga. skade på hans egne fælg.

For så vidt angår de nyligt indkøbte 19" fælg, har Klager bevist købet af disse, og vi noterer os at der er tale om en original [bilmærke]-fælg. Ved sagen behandling havde vi fået forståelsen, at fælgene ikke passede til bilen, men i forbindelse med vores gennemgang af sagen har vi undersøgt forholdet nærmere, og kan konstatere, at denne fælg rent faktisk passer til Klagers bil.

På klagers liste vedrører dette

- Fælg ... (19" alufælg)
- Dæk ...
- Kapsel ... ([bilmærke] logo til alufælg)

Det andet sæt fælg, der blev stjålet ved tyveriet, er et 17" sæt. Dette sæt har vi set monteret på bilen ved en tidligere skade. Vi formoder derfor, at der er tale om den skadede alufælg, klager omtaler i sin indsigelse af 21. juli 2023.

Vi bemærker at det er normalt at have 2 sæt hjul til en bil. Et sæt med sommerdæk og et sæt med vinterdæk. Det er ikke normalt ekstraudstyr at have 3 eller flere hjulsæt.

At have ikke monterede dæk i forskellige størrelser, er ligeledes ikke normalt afmonteret ekstra-udstyr.

Konklusion

Efter fornyet gennemgang, medgiver vi at 1 sæt fælg opbevaret i kælderrummet er omfattet af kaskoforsikringen, da de passer til og er indkøbt til bilen.

Bortset fra et sæt 19" fælg med sommerdæk, der er indkøbt kort før tyveriet, er der ikke tale om normalt afmonteret ekstraudstyr til bilen."

Selskabet har i meddelelse af 6/9 2023 herudover anført:

"Jeg har glemt at nævne rentedato i min skrivelse - vi modtog kvittering for de omtalte 19" fælg 3. juni 2023 - vi tillægger renter fra 18. juni."

Klageren har i brev af 17/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Picture 1

Tilbehør og ekstraudstyr

...

o Afmonteret udstyr dækkes, forudsat det udelukkende er beregnet til det forsikrede køretøj og opbevaret i forsvarligt aflåst lokale.

...

The insurance policy states that dismantled equipment is covered. As I previously stated, this set of highperformance brakes was already installed by me personally on the car (Picture 2) and subsequently removed. I cannot consider this kit as a spare part, since a separate part of this kit cannot be installed alone so that the car can continue to be used. Based on this, this kit should be considered only as a complete set of equipment that can only be used in such configuration and only with such set of spare parts. An example of these speculations can be seen in this case using the example of a R19 set of wheels, when initially this set of wheels was considered as a set of spare parts (wheel,

tires and caps) when in fact it should be considered as a complete set of summer wheels. The conclusions are that any equipment consists of parts, but a spare part cannot be called equipment. Musikanlæg consists of speakers, wires, amplifier, frequency converter. Specialfælg consists of tires, rims, caps, wheel bolts (if necessary). Bagagaboks consists of a box, a lock and fas-

tening elements. Each piece of equipment performs its own function, as in our case, a set of high-performance brakes provides more effective deceleration of the car.

Picture 2

Vi kan ikke tilbyde dig erstatning – Skadenummer ...

Vores undersøgelsesafdeling har været i kontakt med dig, her har du oplyst, at de stjålne effekter er indkøbt med henblik på montering på/i din bil. Du kan dog ikke selv montere effekterne, og du har ikke på noget tidspunkt indgået aftale med et værksted eller en mekaniker om at installere effekterne. Du har oplyst du ikke med sikkerhed ved, om reservedelene passer til din bil. [Værksted], hvor effekterne er købt, har ikke kunne love dig, at reservedelene ville passe netop til din bil.

1. I did not say that I cannot install these accessories/additional equipment on my car myself, because I can do it easily and simply. The statement was only that I am not a mechanic.
2. I know for sure and I am 100 % sure that these accessories/additional equipment are suitable for my car, because I personally installed and checked them on my car, and then dismantled them. [Værkstedet] stated that the caliber data may not fit on my car due to the use of non-original wheels (this set of wheels was not mine and was a necessary measure to use my car, since my original wheels were damaged, due to which I could not use my car), but that was just speculation and conjecture.

If the insurance company has a question about whether this equipment is suitable for my car, then they can clarify this with the [værksted] or with their personal consultant (Bilag M – notat vedr 19 flg), who helped clarify whether a set of R19 summer wheels is suitable for my car.

Picture 3

Det andet sæt fælge, der blev stjålet ved tyveriet, er et 17" sæt. Dette sæt har vi set monteret på bilen ved en tidligere skade. Vi formoder derfor, at der er tale om den skadede alufælg, klager omtaler i sin indsigelse af 21. juli 2023.

Vi bemærker at det er normalt at have 2 sæt hjul til en bil. Et sæt med sommerdæk og et sæt med

vinterdæk. Det er ikke normalt ekstraudstyr at have 3 eller flere hjulsæt.

At have ikke monterede dæk i forskellige størrelser, er ligeledes ikke normalt afmonteret ekstraudstyr.

Konklusion

Efter fornyet gennemgang, medgiver vi at 1 sæt fælge opbevaret i kælderrummet er omfattet af

kaskoforsikringen, da de passer til og er indkøbt til bilen.

Bortset fra et sæt 19" fælge med sommerdæk, der er indkøbt kort før tyveriet, er der ikke tale om normalt afmonteret ekstraudstyr til bilen.

Firstly, as stated earlier (picture 2), the set of non-original all-season wheels did not belong to me and was rented, due to damage to one of the R17 wheels (This wheel can be seen in the photo af-

Ankenævnet for Forsikring

7.

100187

ter the burglary), for further use of the car. Therefore, at the time of the theft, I only had a R19 set of summer wheels and a R17 set of winter wheels.

Secondly, who decides how many sets of wheels are normal and how many are abnormal to have? Based on these conclusions, is it also abnormal to have only one set of wheels?

Is this regulated somewhere? For this reason, I don't think it is correct to use the concept of normality, since everyone has their own normality and their own concept of normality.

Since the IF company confirmed that this set of R17 winter wheels was on my car and this is also confirmed by the photos attached and the comprehensive insurance KASKO coverage also covers this damage, I consider it appropriate to demand compensation for a set of R17 winter wheels which consisted of 3 rims (Fælg ...) and 3 tires (one of them was already worn out and 2 new winter Dæk ... Continental)."

Selskabet har i brev af 27/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vi fastholder at et bremsesystem ikke er ekstraudstyr men reservedele til ombygning / udskiftning af bilens originale bremsesystem. I øvrigt en ændring der kræver syn af bilen efter ombygning.

I forhold til klagers krav vedr. 3 fælg med 2 dæk, bemærker vi at de var afmonteret fordi de ikke i den form kunne anvendes jf. klager. Vi fastholder i øvrigt af de grunde vi har noteret i sagsfremstillingen."

Til dette har klageren fremsendt brev af 4/10 2023, hvori det bl.a. er anført:

"What do you mean when you say they couldn't be used? Or, according to your logic, I should have used 3 R17 wheels and one R19? I do not demand compensation for the old winter tires, since they were already worn out, but only for the stolen 3 R17 wheels on which new winter tires were already installed on two wheels (the third had an old winter wheel). The fourth wheel, as IF could see in the information I provided, remained in the basement, so the compensation claim only indicated a set of three R17 winter wheels (I add a photo after the theft with the fourth winter wheel R17)."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets undersøgelsesrapport af 13/7 2023 fremgår bl.a.:

"Sagen vedrører tyveri fra kælderrum, hvor der er stjålet et fjernsyn og flere effekter til FT's bil, en [bilmærke og model]. Sagen blev indledningsvis oprettet som en indbo skade, men da ingen af effekterne dækkes under indbo, blev sagen i stedet for oprettet som en kasko skade.

Ft har forklaret til sagen, at de stjalne effekter er indkøbt med henblik på montering på/i hans bil. Ft kan ikke selv montere effekterne, og han har ikke på noget tidspunkt indgået aftale med et værksted eller en mekaniker om at installere effekterne. Ft ved ikke med sikkerhed, om reservedelene passer til hans bil, da [værksted], hvor effekterne er købt, ikke kunne love ham, at reservedelene ville passe til hans bil.

Det høje beløb, der er brugt på reservedele, sammenholdt med at der ikke er sikkerhed for at reservedelene passer til hans køretøj, at han ikke kan montere reservedelene selv og at han ikke har indgået aftale med en mekaniker, virker påfaldende. Ft har dog dokumenteret købene ved fakturaer og delvist ved dokumentation for betalingen. Dog er ca. halvdelen betalt kontant, hvorfor den del af betalingen ikke kan dokumenteres.

Ifm. undersøgelsen er der indhentet oplysninger fra øvrige forsikringsselskaber. Der er ikke indkommet oplysninger af interesse for sagen. Det er ikke skønnet relevant at anmode om aktindsigt i politiets rapport.

På baggrund af forklaringen fra ft, vurderes det, at der primært er tale om reservedele og ikke 'afmonteret udstyr', som er kravet for erstatning jf. vilkårene. Der henstilles derfor til, at Bilskade foretager en nærmere vurdering af, hvad der går ind under 'afmonteret udstyr', og hvad der ikke gør."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4.3 Kasko

...

Dækker

...

- Tilbehør og ekstraudstyr
 - Ved en dækningsberettiget skade dækkes standardværktøj og køretøjstilbehør fx cykelstativ, startkabler, advarselstrekant, lygtebom og barnestole.
 - Afmonteret udstyr dækkes, forudsat det udelukkende er beregnet til det forsikrede køretøj og opbevaret i forsvarligt aflåst lokale.
 - Ved en dækningsberettiget skade dækkes ekstraudstyr monteret efter bilens 1. registreringsdato med indtil 50.000 kr. i alt pr. skade – herunder musikanlæg, specialfælge og bagageboks. Udstyr monteret inden 1. registreringsdato betegnes ikke som ekstraudstyr og dækkes uden sumbegrænsning."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at der ved indbrud den 1/6 2023 bl.a. blev stjålet 4 stk. alufælge med 19" sommerdæk, 3 stk. 17" vinterdæk med fælge, bilbatteri, bremsekalibre, bremseklodser og rør fra hans kælderrum. Det sidste 17" vinterdæk blev ikke stjålet. På indbrudstidspunktet havde bilen helårsdæk. Selskabet afviste dækning med henvisning til, at der ikke er tale om ekstraudstyr omfattet af kaskodækningen på bilforsikringen. Selskabet har under sagen for nævnet betalt yderligere 34.000 kr. i erstatning for 4 stk. 19" dæk med fælge.

Ankenævnet for Forsikring

9.

100187

Klageren ønsker "a full refund for an item that was mistakenly listed as a spare part but is an optional equipment/accessory and special wheels (specialfælge as stated on the insurance policy)". Nævnet lægger derfor til grund, at sagen angår dækning af bremsekalibre, -klodser og rør og 3 stk. 17" vinterdæk med fælge, hvoraf to af dækkene var nye. Klageren har anført, at der er tale om "optional equipment/accessory" og ikke reservedele.

Klageren har om bremsekalibre, -klodser og rør anført, at "this additional equipment /accessory was purchased as a set and cannot be considered as a spare part, because the installation of these parts cannot be carried out separately from each other, but only as a complete set. These extra equipment/accessories have been tried on my car but removed". Klageren har anført, at de helårsdæk, der sidder på bilen, ikke tilhører ham. De er lejet, fordi der var skade på det ene 17" vinterdæk. Klageren har anført, at 17" vinterdækkene passer til hans bil, og at han har haft monteret dem på bilen.

Selskabet har afvist dækning af bilbatteri, bremsekalibre, -klodser og rør under kaskodækningen på bilforsikringen med henvisning til, at den ikke dækker reservedele. Selskabet har anført, at bilbatteri og bremsesystem ikke er afmonteret ekstraudstyr, men dele der erstatter bilens originale dele enten som led i en ombygning eller en reparation. Selskabet har afvist dækning 17" vinterdæk med henvisning til, at det ikke er normalt ekstraudstyr at have 3 eller flere hjulsæt. At have ikke monterede dæk i forskellige størrelser er ikke normalt afmonteret ekstraudstyr. Selskabet har anført, at "Det andet sæt fælge, der blev stjålet ved tyveriet, er et 17" sæt. Dette sæt har vi set monteret på bilen ved en tidligere skade".

Af selskabets undersøgelsesrapport fremgår det, at "Ft har forklaret til sagen, at de stjalne effekter er indkøbt med henblik på montering på/i hans bil. Ft kan ikke selv montere effekterne, og han har ikke på noget tidspunkt indgået aftale med et værksted eller en mekaniker om at installere effekterne. Ft ved ikke med sikkerhed, om reservedelene passer til hans bil, da [værkstedet], hvor effekterne er købt, ikke kunne love ham, at reservedelene ville passe til hans bil". Af forsikringsbetingelsernes punkt 4.3 fremgår det, at kaskoforsikringen dækker tilbehør og

Ankenævnet for Forsikring

10.

100187

ekstraudstyr. Afmonteret udstyr dækkes, forudsat det udelukkende er beregnet til det forsikrede køretøj og opbevaret i forsvarligt aflåst lokale.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at bilbatteri og bremsekalibre, -klodser og rør ikke kan anses som tilbehør eller ekstraudstyr, der er omfattet af dækningen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at et bilbatteri og bremsesystem/bremsedele er standardudstyr i biler, hvorfor genstandene må anses som reservedele, som vil blive benyttet, når det udstyr – der allerede sidder på bilen – er slidt eller defekt.

Nævnet finder, at de 3 stk. 17" vinterdæk er afmonteret udstyr, som udelukkende er beregnet til det forsikrede køretøj.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på klagerens oplysning om, at helårsdækkene på bilen er lejet, idet der var skade på det ene 17" vinterdæk. Nævnet bemærker, at dette kan forklare, hvorfor alene 3 af vinterdækkene blev stjålet.

Nævnet har også lagt vægt på selskabets oplysning om, at selskabet har set de pågældende 17" vinterdæk monteret på bilen ved en tidligere skade, hvilket understøtter, at vinterdækkene er udstyr er beregnet til det forsikrede køretøj.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

100187

Selskabet, If Skadeforsikring, skal anerkende, at de stjålne 17" vinterdæk er omfattet af dækningen. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal opgøre erstatning i overensstemmelse med aftalegrundlaget.

Klageren får ikke medhold i øvrigt.

Klagegebyret tilbagebetales.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is positioned above the printed name.

Peter Thønnings