

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. april 2024 blev i sag nr. 100436:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

HF Forsikring g/s
Ahlgade 41 - 43
4300 Holbæk

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 24/9 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har et uheld med min [bilmærke] til touristenfahrtten på Nürburgring 9-7-23 Jeg har fra forsikringsselskabet skriftligt bekræftet at de dækker kørsel til touristenfahrtten på Nürburgring på min anden bil, som er dækket på samme forsikringsbetingelser.

Forsikringsselskabet har afvist at dække skaden.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Erstatning på skaderne på bil, autoværn og bugseringsomkostninger."

Selskabet har den 19/10 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Til yderligere belysning af sagen vedhæftes [klagerens] skadeanmeldelse samt undertegnede afvisningsmail af 16/8 d.å.

Det må lægges til grund at den i sagen omhandlede autoskade er forvoldt i forbindelse med bane-kørsel i [land].

Kaskoforsikring er herefter med rette afvist, jfr. Forsikringsbetingelserne for Motorkøretøjsforsikring, fælles vilkår pkt. 3.1.

På basis af en forudgående specifik forespørgsel fra [klageren] for mere end 3 år siden, gav HF Forsikring forhåndstilsagn om kaskodækning for mulige autoskader i forbindelse med en lignende kørsel.

Det er imidlertid væsentligt at understrege at HF Forsikring på daværende tidspunkt specifikt efterspurgte/fik oplyst det eksakte tidspunkt for den relevante bane-kørsel.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100436

Det må afvises at ovennævnte kan tages til indtægt for at [klageren] i forbindelse med den aktuelle skade, har krav på forsikringsdækning/fravigelse af forsikringsbetingelsernes klare bestemmelser – uden forudgående ansøgning/uden information om kørselstidspunktet.

I relation til den efterspurgte forsikringsdækning henledes opmærksomheden på at HF Forsikring allerede har valgt at dække de forvoldte skader på autoværn i henhold til den tegnede ansvarsforsikring."

Klageren har i meddelelser af 29/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har også netop uploadet to sager, som jeg fandt på jeres portal, der omhandler kørsel til touristenfahrten på Nürburgring.

...

Jeg har netop uploadet dokumenterne (e-mailkorrespondance mellem HF Forsikring og mig), hvori der bekræftes på min anden bil ([bilmærke]) at de dækker kørsel til touristenfahrten på Nürburgring.

Der har hvert år ved registrering på nye nummerplade blevet skrevet en mail til HF Forsikring for at bekræfte kørsel til touristenfahrten på Nürburgring på min [bilmærke] og de har ikke på noget tidspunkt afvist at forsikringen ikke dækker dette længere.

Der har ikke været nogen tillægsforsikring eller lignende ifm. kørsel til touristenfahrten på Nürburgring.

HF Forsikring er benyttet netop til min [bilmærke] også da de har bekræftet at de dækker denne kørsel."

Selskabet har i brev af 10/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Som anført i undertegnedes skrivelse af 19. oktober 2023, blev HF Forsikring imidlertid forudgående informeret omkring kørslerne, ligesom HF Forsikring indledningsvist specifikt efterspurgte/fik oplyst det eksakte tidspunkt for relevante banekørsler.

Supplerende hertil bemærkes, at de tidligere kørsler vedrører andre køretøjer, ligesom klager i forbindelse med den aktuelle kørsel (hvor skaden på bilen indtraf) end ikke forudgående informerede HF Forsikring om kørslen.

Klager har endvidere fremlagt 2 ankenævnskendelser, hvor det i begge sager blev vurderet, at autokaskoforsikringen skulle dække banekørsel – Ankenævnet for Forsikrings kendelse 69618 og 92697.

Udfaldet i begge ovennævnte sager er imidlertid baseret på, at de konkrete kørsler fandt sted på dele af banearealerne, der var åbne for alle køretøjer efter almindelige færdselsregler m.v.

Eftersom dette ikke var tilfældet i den konkrete sag, kan disse afgørelser ikke tillægges relevant betydning."

Ankenævnet for Forsikring

3.

100436

Klageren har i meddelelser af 4/12 2023 bl.a. anført:

"Min kørsel er sket under samme forhold. Det vil sige at min kørsel er foregået under touristenfahrten på Nürburgring, hvor det er åbent for alle køretøjer efter almindelige færdselsregler. Ergo er min kørsel sket under samme forhold i Ankenævnet for Forsikrings kendelse 69618 og 92697.

...

Kleines Karussell er en del af Nürburgring. Dette er blot en sektion af banen, som kaldes for dette. Det er altså en del af Nürburgring og ikke to forskellige steder.

...

Jeg har netop uploadet dokument fra HF Forsikring der udbetaler erstatning for skaden på autoværn, her skriver HF Forsikring/[selskabets advokat]:

'Skadenr.:...

Jævnfør faktura fra Nürburgring vedr. skade på autoværn modtaget fra advokat ..., refunderes hermed udgiften fratrullet selvrisko jf. policen, idet vi forudsætter, at du har afholdt udgiften overfor Nürburgring.' "

Selskabet har i brev af 15/12 2023 bl.a. anført:

"[Klageren] anfører, at kørslen *'er foregået under Touristenfahrt på Nürburgring'*.

Det må fastholdes, at en sådan kørsel er omfattet af undtagelsesbestemmelsen i forsikringsbetingelserne for Motorkøretøjsforsikring fællesvilkår pkt. 3.1.

Der henvises i den forbindelse til links fra Nürburgrings hjemmeside og YouTube videoer:

[links]

I relation til den påberåbte ankenævnskendelse 92697 henledes opmærksomheden på følgende tekst fra Ankenævnet for Forsikrings hjemmeside omkring det efterfølgende hændelsesforløb:

'Selskabet har i henhold til § 22 i nævnets vedtægter meddelt, at de ikke ønsker at være bundet af kendelsen. (Anfægtet) Klager over selskabets afslag på dækning.

Skaden skete, da klager kørte ind i et autoværn på Nürburgringens Nordschleife i Tyskland. Selskabet afslog at yde dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækkede skader sket under banekørsel eller skader sket på et afspærret område.

Nævnet fandt, at klagers kørsel på Nordschleife ikke kunne anses som kørsel på afspærret område eller som banekørsel. Nævnet lagde vægt på, at Nordschleife var åben for alle bilister og var underlagt den tyske færdselslovs regler. Klager medhold. Af nævnets årsberetning for 2020, s. 37-38 fremgår: at Byretten i dom af 17/1 2020 tog selskabets frifindelsespåstand til følge, og at Landsretten i dom af 2/11 2020 stadfæstede byrettens dom.'

Forsikringsdækning er således med rette afvist uafhængig af, at området eventuelt var åbent for alle køretøjer efter almindelige færdselsregler."

Ankenævnet for Forsikring

4.

100436

Sekretariatet har modtaget selskabets brev af 22/12 2023. Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadesanmeldelse af 9/7 2023 fremgår bl.a.:

"Dato

09.07.2023

Din bils reg.nr.

[registreringsnummer]

Hvor skete uheldet?

Kleines Karussell, 53518 Herschbroich, Tyskland

Beskriv uheldet udførligt

Bilen mistede kontrol og ramte et autoværn

Din hastighed

70

Hvor på dit køretøj er skaden sket?

Bagparti

Front

Højre side bag

Højre side for

Højre side midt

Kabine

Mekaniske dele

Undervogn"

Af Nürburgrings hjemmeside fremgår det bl.a.:

"

TOURIST DRIVES

General questions

Are there any rules for driving on the Nürburgring?



Yes, the safety rules and driving regulations for driving on the Nürburgring must be strictly observed. Although the Nordschleife is a race track, the traffic rules of the Road Traffic Regulations (StVO) and the Road Traffic Licensing Regulations (StVZO) apply, such as the right-hand driving rule.

...

§ 3 – SPEED

1. During tourist rides, the basic rules on driving speeds in accordance with §3(1) StVO must be observed (see StVO excerpt below).
2. Motor vehicle races are banned in accordance with § 315 d StGB. This explicitly also includes attempts by individual vehicles to achieve speed records.
3. Speed limits must be observed.

...

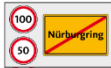
Ankenævnet for Forsikring

5.

100436



The tourist drives are about enjoying the driving and NOT about the timing. The laptiming is forbidden.



Please keep the safety of other road users and local residents in mind while leaving the Nürburgring! Abide by the legal speed limits and regulations and the speed limits of 50 kilometers per hour in built-up areas.



Danger spots, overtaking prohibited, pass danger spot at max. speed of 50 kph.

...

BETTER SAFE THAN SORRY

The Nordschleife is not only the most beautiful tarmac anywhere between the North and South Poles – it also bears the nickname of „Green Hell“ – and rightly so: treacherous cambers, „blind corners“ and differing grip factors on the track make this course in the Eifel into a highly demanding challenge, especially for first-timers. Highly critical sections are signposted. And there's one other thing you should always remember: The Nordschleife is not a modern racetrack but rather the world's most beautiful country road without oncoming traffic: So always avoid risks!

...

Do I have to register for a specific date?



No, pre-registration is not possible. You can simply come to the race track during opening hours. You can find the opening hours under the following link or under "Track info" in your user profile:

"

Af e-mailkorrespondance mellem klageren og selskabet fremgår bl.a.:

"Den 12. jul. 2020 kl. 15.41 skrev [klageren]

Tak for tilsendte.

Er touristenhfahrtten kørsel på Nürburgring dækket?

...

Fra: [selskabet]

Sendt: 12. juli 2020 15:55

Til: [klageren]

Emne: Re: HF Forsikring: TILBUD [klageren] - ... – [anden bil]

Jeps...

Du skal bare lige skrive datoen til mig

...

Sendt: 6. august 2020 13:15

Til: [selskabet]

Emne: SV: HF Forsikring: TILBUD [klageren] - ... – [anden bil]

Hej ...

Du kan bare sende en opkrævning på forsikringen. For en god ordens skyld har jeg også vedhæftet underskrevet dokument.

Jeg kører touristenfahrten på Nürburgring d 7., 8. og 9. august

...

Sendt: 12. september 2020 14:29

Til: [selskabet]

Emne: Re: SV: [registreringsnummer anden bil]

Tak! Den er modtaget og betalt :-)

Jeg er på ferie på Nürburgring og køre touristenfahrten fra i dag og frem til d. 20. september.

...

Ankenævnet for Forsikring

6.

100436

torsdag den 29. april 2021 15.31 +0200 fra [klageren]:

Hej ...

Police er modtaget på [registreringsnummer anden bil] og kunne se at kasko også var aktiveret – tak! Den er betalt.

Jeg er på Nurburgring og køre touristenfahrten denne uge. Vil du ligesom sidste år have besked omkring dette?

...

søndag den 1. maj 2022 10.09 +0200 fra [klageren]:

Hej ...,

Bilen er kommet på nummerplader igen ([registreringsnummer anden bil])

Jeg kunne ikke tilvælge kasko, men dette skal tegnes på bilen.

Jeg er på Nürburgring fra i dag til torsdag og køre touristenfahrten.

...

lørdag den 21. maj 2022 kl. 09.03 +0200 fra [klageren]:

Hej ...,

Jeg kører touristenfahrten på Nürburgring denne weekend

Du må for en god ordens skyld gerne bekræfte at kasko er tegnet på bilen.

...

Fra: [klageren]

Sendt: 4. april 2023 12:34

Til: [selskabet]

Emne: Re [4]: [registreringsnummer anden bil]

Hej ...

Bilen er kommet på nummerplader igen, ny plade er ...

Den kunne ikke acceptere kasko ved indreg, dette skal tegnes samt vejhjælp

Jeg kører touristenfahrten på Nürburgring 5-10 april."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:"FÆLLES VILKÅR

...

2. GEOGRAFISK OMRÅDE

...

2. Kaskoforsikringen dækker i Europa samt i de lande udenfor, der er tilsluttet grønt kortordningen.

...

3. MOTORLØB

Kørsel under orienterings-, præcisions- og økonomiløb samt øvelseskørsel er dækket under forudsætning af, at:

1. den foregår her i landet,

2. der ikke er tale om terrænkørsel,

3. Justitsministeriets tilladelse til det enkelte løb foreligger, hvis en sådan kræves,

4. de foreskrevne regler for løbet overholdes, kørslen ikke sker som led i et internationalt løb (f.eks. rally).

...

KASKOFORSIKRING

...

18. HVILKE SKADER ER DÆKKET

a) Forsikringen dækker – med de undtagelser der er nævnt i punkt 19 – enhver skade på det forsikrede (se punkt 17) samt tab af dette ved tyveri og røveri."

Ankenævnet for Forsikring

7.

100436

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 9/4 2023, at der var sket skade på hans bil, da han påkørte et autoværn på "Kleines Karussell", der ligger på den del af Nürburgring i Tyskland, der kaldes "Nordschleife". Selskabet har afvist dækning af skaderne på bilen med henvisning til, at forsikringen ikke dækker banekørsel. Selskabet har efter sagens indbringelse for nævnet dækket skaderne på autoværnet efter fratræk af selvrisko. Klageren ønsker erstatning på skaderne på bilen og bugseringsomkostninger.

Klageren har anført, at touristenfahrten på Nürburgring er åbent for alle køretøjer efter almindelige færdselsregler. Klageren har anført, at selskabet skriftligt har bekræftet, at selskabet dækker kørsel til touristenfahrten på Nürburgring på klagerens anden bil.

Selskabet har anført, at kørsel på touristenfahrten på Nürburgring er omfattet af undtagelsesbestemmelsen i fællesvilkårenes punkt 3.1. Selskabet har anført, at kørslen ikke fandt sted på dele af banearealerne, der var åbne for alle køretøjer efter almindelige færdselsregler. Selskabet har anført, at for så vidt angik klagerens anden bil, så blev selskabet forudgående informeret om kørslerne, ligesom selskabet indledningsvist specifikt efterspurgte/fik oplyst det eksakte tidspunkt for relevante banekørsler. Selskabet har anført, at klageren ved den aktuelle kørsel, hvor bilen blev skadet, ikke forudgående havde informeret selskabet om kørslen.

Det fremgår af Nürburgrings hjemmeside, at Nordschleife er en del af Nürburgring, hvor den tyske færdselslov gælder, og som mod betaling er åben for alle bilister på de såkaldte "tourist drives". Der fremgår, at det kun er tilladt at køre på banen i en bil, som er lovlig til kørsel på almindelig vej.

Det fremgår af Nürburgrings sikkerhedsregulativer, at "The Nordschleife is not only the most beautiful tarmac anywhere between the North and South Poles – it also bears the nickname of 'Green Hell' – and rightly so: treacherous cambers, 'blind corners' and differing grip factors on the track make this course in the Eifel into a highly demanding challenge, especially for first-

timers. Highly critical sections are signposted. And there's one other thing you should always remember: The Nordschleife is not a modern racetrack but rather the world's most beautiful country road without oncoming traffic: So always avoid risks!". Det fremgår, at "The tourist drives are about enjoying the driving and NOT the timing. The laptiming is forbidden".

Parterne har henvist til sag 92697, hvor nævnet fandt, at klageren ved kørsel på Nordschleife havde ret til erstatning i forbindelse med et trafikuheld. Sagen blev efterfølgende afgjort af domstolene. Landsretten stadfæstede byrettens afgørelse og begrundelse. Det fremgår af byrettens dom (som er omtalt i ankenævnets årsberetning 2020, side 37), at "Under touristenfahrt tages der ikke tid, og der konkurreres ikke mellem bilisterne på banen. Der er derfor ikke tale om et motorløb. Tilbage står, om Nürburgring er et afspærret område, når banen er åben for touristenfahrt. Bestemmelsen i [forsikringsbetingelsernes punkt] 3 B står ikke alene, men bør forstås sammen med den forsikringserklæring, som forsikringstageren underskrev samtidig med leasingaftalen, og som må anses for en del af forsikringen. I forsikringserklæringen er det blandt de fremhævede vilkår for forsikringen under overskriften 'Motorløb/banekørsel' anført, at 'kørsel på bane- eller andre områder - der er afspærret til formålet dækkes ikke af forsikringen'. Herefter er enhver kørsel på en bane undtaget fra dækning, og med bane sidestilles også områder, der er afspærret til banekørsel. ... Da Nürburgring er en bane og endvidere rent fysisk er et afspærret område, der er etableret og anvendes til motorløb og banekørsel, finder retten at turistkørslen på Nürburgring den 21. april 2018 fandt sted på en bane, der var afspærret område, sådan som dette begreb må forstås i henhold til forsikringsbetingelserne, som de også har fundet udtryk i forsikringserklæringen".

Det fremgår af e-mailkorrespondance af 12/7 2020 mellem klageren og selskabet, at "[klageren:] Er touristenfahrtens kørsel på Nürburgring dækket? ... [Assurandør]: Jeps ... Du skal bare lige skrive datoen til mig".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 18, at kaskoforsikringen dækker enhver skade på det forsikrede. Det fremgår af fællesvilkårenes punkt 3 om motorløb, at kørsel under orien-

terings-, præcisions- og økonomiløb samt øvelseskørsel er dækket under forudsætning af, at: 1. den foregår her i landet, 2. der ikke er tale om terrænkørsel, 3. Justitsministeriets tilladelse til det enkelte løb foreligger, hvis en sådan kræves, 4. de foreskrevne regler for løbet overholdes, kørslen ikke sker som led i et internationalt løb (f.eks. rally).

Nævnet bemærker, at skaderne på klagerens bil efter sammenstødet med autoværnet som udgangspunkt er en dækningsberettigende kaskoskade. Det er derfor selskabet, der skal bevise, at dækningsundtagelsen i fællesbetingelsernes punkt 3 om motorløb finder anvendelse.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ikke har bevist, at klageren har foretaget øvelseskørsel, orienterings-, præcisions- eller økonomiløb i forsikringsbetingelsernes forstand, hvorfor selskabet ikke har været berettiget til at afvise at yde dækning.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at forsikringsbetingelserne ikke indeholder en definition af udtrykket "øvelseskørsel", hvorfor udtrykket må forstås i overensstemmelse med færdselslovens § 64, der angår personer, som uddanner sig til kørsel i bil, motorcykel m.v.

For så vidt angår afgrænsningen af "orienterings-, præcisions- og økonomiløb" har nævnet lagt vægt på, at udtrykket "løb" må forstås som en organiseret begivenhed, hvor deltagerne vurderes/klassificeres på baggrund af deres præstation, hvilket ikke er tilfældet i denne sag. Nævnet bemærker, at byretten i ovennævnte sag anførte, at "Under touristenfahrt tages der ikke tid, og der konkurreres ikke mellem bilisterne på banen. Der er derfor ikke tale om et motorløb". Nævnet bemærker videre, at der ikke ses at foreligge en forsikringserklæring i denne sag, hvorfor by- og landsrettens afgørelse i sag 92697 ikke kan føre til andet resultat.

Nævnet har også henset til, at selskabet i 2020 har meddelt, at klageren var dækket ved touristenfahrtens kørsel på Nürburgring. At selskabet i en mail i 2020 svarede – "Du skal bare lige skrive datoen til mig" – udgør ikke en mellem parterne aftalt dækningsbetingelse, som er afgø-

Ankenævnet for Forsikring

10.

100436

rende for, om selskabet skal dække en skade sket i 2023 ved touristenhfahrtten kørsel på Nürburgring.

Det, som selskabet i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, HF Forsikring g/s, skal anerkende, at skaderne på klagerens bil er omfattet af dækning på kaskoforsikringen. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal yde dækning i overensstemmelse med aftalegrundlaget. En evt. erstatning forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Hans-Jørgen Nymark Beck