

Ankenævnet for Forsikring

Den 22. januar 2025 blev i sag nr. 102369:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 2/10 2024 har klageren bl.a. anført:

"Bilen holdt parkeret på stor oplyst og overvåget p-plads. Næste morgen var der en bule på oversiden af karosseriet - altså ude og oven på 'tuden' af bilen. [bilmærke/model] er en høj bil, hvorfor en parkeringsskade aldrig ville kunne ramme oversiden. Bulen lignede en knytnæve eller et voldsomt spark ned i karosseriet, forårsaget med vilje og kræfter.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

som jeg læser min police, dækker den skader påført ved hærværk under parkering. der er netop IKKE tale om en parkeringsskade, men hærværk på en parkeret bil."

Selskabet har den 25/10 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Der klages over, at Alm. Brand har opkrævet selvrisiko i forbindelse med en anmeldt skade på klagerens bil.

Sagsforløb

Klageren har tegnet ansvars- og kaskoforsikring i Alm. Brand med forsikringsbetingelser AU 1901. Der er i tillæg til kaskoforsikringen tegnet dækning for parkeringsskade. Dækningen indebærer, at der ikke opkræves selvrisiko, når betingelserne for en parkeringsskade er opfyldt og reparationsudgiften ikke overstiger 15.000 kr.

Gældende forsikringsbetingelser vedlægges som **bilag 1**.

Den 5. august 2024 anmelder klageren en parkeringsskade på sin bil. Kopi af anmeldelsen vedlægges som **bilag 2**.

Da reparationsudgiften på bilen beløber sig til 28.012,21 kr. og dermed overstiger 15.000 kr., sender vi den 2. september 2024 en opkrævning på selvriskoen, i alt 5.341 kr., til klageren. Kopi af denne vedlægges til orientering som **bilag 3**.

Den 11. september 2024 modtager vi en indsigelse fra klageren, som klager over at vi har opkrævet selvrisiko i forbindelse med skaden, da der er tale om en hærværksskade, som er dækket af kaskoforsikringen.

Vores skadebehandler bekræfter i en mail samme dag, at hærværksskader er dækket af bilens kaskoforsikring.

Skadebehandleren gør opmærksom på, at klageren har anmeldt skaden som en parkeringsskade, men da reparationsudgiften overstiger 15.000 kr. opkræves der selvrisiko for den resterende del af skadesudgiften.

Klageren har herefter valgt at klage direkte til Ankenævnet.

Vores vurdering

Efter modtagelsen af ankenævnsklagen har vi gennemgået sagen på ny, men har ikke fundet anledning til at ændre vores afgørelse.

Vi forstår klagen sådan, at klageren ønsker skaden dækket som en hærværksskade i stedet for en parkeringsskade, men uden fradrag for selvrisiko.

Årsagen til at skaden behandles som en parkeringsskade skyldes, at klageren i anmeldelsen selv angiver at der er tale om en parkeringsskade. Vores system behandler anmeldelsen helt automatisk, og der har således ikke været skadebehandlere på sagen. Det sker først, da vi modtager en indsigelse fra klageren over opkrævning af selvrisiko.

Klagerens kaskoforsikring dækker med henvisning til punkt 3.2, alle skader på bilen og tab af bilen ved tyveri eller røveri.

Af fællesbestemmelserne punkt 1.10 fremgår, at Alm. Brand beregner og opkræver selvrisiko ved alle skader, der har medført en udgift for os. Der opkræves dog ikke selvrisiko, hvis skaden sker som følge af seriehærværk, jf. punkt 1.10.7 eller hærværks- og/eller tyveriskade, der er forvoldt af en kendt skadevolder. Skadevolder skal være kendt af os og have erkendt eller være dømt for at have forvoldt skaden, jf. punkt 1.10.11.

Der opkræves ligeledes ikke selvrisiko, når der er tale om en parkeringsskade og reparationsudgiften ikke overstiger 15.000 kr. Hvis reparationsudgiften overstiger 15.000 kr., betales det beløb, som overstiger de 15.000 kr. Forsikringstager kan også vælge at få differencen dækket som en kaskoskade, jf. betingelsernes punkt 10.1.4.

Da reparationsudgiften overstiger 15.000 kr., har vi behandlet differencen som en kaskoskade med fradrag for klagerens selvrisiko på i alt 5.341 kr. Da vi modtager indsigelsen fra klageren, konverteres skaden til en hærværksskade, men udfaldet bliver det samme, da der på klagerens kaskoforsikring gælder en selvrisiko på 5.341 kr., som opkræves i forbindelse med skaden.

Ankenævnet for Forsikring

3.

102369

Til orientering skal det oplyses, at vores skadebehandler har kontaktet politiet og undersøgt om der kunne være tale om seriehærværk, hvor der ikke opkræves selvrisiko, men politiet har ikke modtaget flere anmeldelser om hærværk i området. Da der heller ikke er tale om hærværk forvoldt af en kendt skadevolder, har vi opkrævet selvrisiko i henhold til betingelserne.

På baggrund af det ovenfor anførte fastholder Alm. Brand sin stillingtagen i sagen."

Klageren har i brev af 29/10 2024 til nævnet bl.a. anført:

"UT anerkender at have brugt udtrykket parkeringsskade, idet skaden/hærværket er opstået/begået på en parkeret bil. Skaden er IKKE opstået ved UTs parkering af bilen på p-pladsen, ligesom det forekommer helt umuligt, at bilen skulle være påkørt under anden bils parkering, jvr. skadens natur. Var bilen påkørt under anden bils parkering, ville skaden have siddet helt anderledes, som tidligere beskrevet. skaden ovenpå kølerhjelmene/'tuden', og ikke under- eller nede ved nummerplade. [Bilmærke/model] er en høj model. AB angiver at have talt med politiet om, hvorvidt der var tale om en seriel hændelse på p-pladsen, og angiveligt fået oplyst, at der ikke er fundet en sådan hændelse sted. UT fik med det samme svar fra politiet om, at der ikke ville ske efterforskning i sagen - altså at man ikke ville undersøge/forfølge den yderligere."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af politiets brev af 8/8 2024 fremgår bl.a.:

"Politiet har den 05 / 08-2024 modtaget en anmeldelse om Hærværk begået den 02 /08-2024-23.00 til 03 /08-2024-08.00 fra Parkeringsplads ..."

Af selskabets e-mail af 5/8 2024 fremgår bl.a.:

"Din bil med registreringsnr. ... har været involveret i et uheld den 2. august 2024.

Anmeldelsen har fået skadenummer ...

Du skal ikke betale selvrisiko

Du har Parkeringsskadedækning på din forsikring. Du skal derfor ikke betale selvrisiko ved en parkeringsskade.

Forsikringen dækker, hvis din bil er blevet ramt af en ukendt modpart f.eks. et andet køretøj, en indkøbsvogn eller har fået et slag fra en bildør, mens den holdt lovligt parkeret.

For at du kan gøre brug af din parkeringsskadedækning og dermed undgå at skulle betale selvrisiko, må reparationen ikke koste mere end 15.000 kr.

Hvis du ønsker oplysninger om udgiften til reparationen, før reparationen igangsættes, skal du kontakte værkstedet."

Ankenævnet for Forsikring

4.

102369

Af klagerens e-mail af 11/9 2024 til selskabet fremgår bl.a.:

"I forlængelse af jeres opkrævning 2. september afviser jeg betaling af selvrisiko, da skaden er opstået som følge af hærværk på parkeret bil på en stor overvåget p-plads. Der er indgivet politianmeldelse – vedhæftet samt kopi af police - vedhæftet, hvor det klart fremgår, at hærværk dækkes. Bilen var intakt, da jeg parkerede, og skaden var påført næste morgen, formentlig i løbet af natten. Hvordan og med hvilke midler skaden er begået, kan jeg ikke sige, værkstedet heller ikke."

Af opkrævning af 2/9 2024 fremgår bl.a.:

"Selvrisiko:	5.341,00 kr.
I alt	5.341,00 kr.
Parkeringskadedækningen dækker en reparationsudgift på op til 15.000,00 kr.	
Det kan du læse mere om i dine forsikringsbetingelser.	
Vi har betalt 28.012,21 kr. for reparationen af din bil. Da reparationsudgiften overstiger 15.000,00 kr., skal du betale det resterende beløb, dog højest din selvrisiko på din police, som er 5.341,00 kr.	
Total i alt	5.341,00 kr."

Af police af 29/8 2022 fremgår bl.a.:

"Du har udvidet forsikringen med:

Kasko: Dækker skader på bilen ved f.eks. færdselsuheld, brand, tyveri, og hærværk, samt redning i udlandet."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne: **"1.10 Selvrisiko**

Det står i policen, hvis forsikringen er oprettet med selvrisiko*.

Selvrisikobeløbet indeksreguleres*. Se punkt 1.12.

Vi beregner og opkræver selvrisiko ved alle skader, der har medført udgift for os.

Vi opkræver ikke selvrisiko i følgende tilfælde:

1.10.7 Friskade – hvis der er købt Kaskoforsikring (afsnit 3), og hvis skaden sker som følge af brand*,

lynneslag, eksplosion*, tyveri, røveri, seriehærværk*, nedstyrtning af genstande på bilen eller skade efter mår, mus og rotter i bilens motorrum eller interiør.

...

3. Kaskoforsikring.

...

3.2 Hvilke skader dækker forsikringen?

Forsikringen dækker alle skader på bilen og tab af bilen ved tyveri eller røveri.

...

10 Parkeringskade

Parkeringskade er en tilvalgsdækning til kaskoforsikringen og gælder, hvis det står i policen.

...

Ankenævnet *for* Forsikring

5.

102369

10.1 Hvad dækker forsikringen?

Parkeringsskade dækker pris- og selvrisikomæssige konsekvenser, se punkt 1.9 og 1.10, når følgende betingelser er opfyldt:

10.1.1 Skaden er sket som følge af påkørsel af et andet køretøj eller indkøbsvogn eller slag fra bil-dør.

10.1.2 Skadevolder er ukendt.

10.1.3 Bilen holdt parkeret et sted, hvor det var lovligt at parkere.

10.1.4 Reparationsudgiften overstiger ikke 15.000 kr. Hvis reparationsudgiften overstiger 15.000 kr., skal du betale det beløb, som overstiger de 15.000 kr. Du kan også vælge at få differencen dækket som en kaskoskade, dog skal du være opmærksom på de prismæssige konsekvenser, der kan være ved det, se punkt 1.9 og 1.10.

...

Ordforklaring

...

Seriehærværk

Seriehærværk er, hvor der er udøvet hærværk mod tre eller flere biler under samme hændelsesforløb, og som alle er anmeldt til og kan bekræftes af politiet."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 5/8 2024, at bilen den 2/8 2024 havde fået en parkeringsskade. Selskabet har dækket reparationen med 28.012,21 kr. og har opkrævet 5.341 kr. i selvrisiko fra klageren. Klageren er utilfreds med, at selskabet har opkrævet selvrisiko.

Klageren har anført, at "som jeg læser min police, dækker den skader påført ved hærværk under parkering. Der er netop IKKE tale om en parkeringsskade, men hærværk på en parkeret bil".

Klageren har anført, at "AB angiver at have talt med politiet om, hvorvidt der var tale om en seriel hændelse på p-pladsen, og angiveligt fået oplyst, at der ikke er fundet en sådan hændelse sted. UT fik med det samme svar fra politiet om, at der ikke ville ske efterforskning i sagen – altså at man ikke ville undersøge/forfølge den yderligere".

Selskabet har anført, at selskabet efter forsikringsbetingelserne er berettiget til at opkræve selvrisiko, uanset om skaden registreres som parkeringsskade eller hærværksskade. Selskabet har anført, at politiet ikke har modtaget flere anmeldelser om hærværk i området, og at der ikke er tale om hærværk forvoldt af en kendt skadevolder.

Ankenævnet for Forsikring

7.

102369

Det fremgår af police af 29/8 2022, at "Kasko: Dækker skader på bilen ved f.eks. færdselsuheld, brand, tyveri, og hærværk, samt redning i udlandet".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.2, at forsikringen dækker alle skader på bilen. Det fremgår af punkt 1.10, at selskabet opkræver selvrisiko ved alle skader, der har medført udgift for selskabet. Selskabet opkræver dog ikke selvrisiko, hvis skaden sker som følge af seriehærværk. Seriehærværk er, hvor der er udøvet hærværk mod tre eller flere biler under samme hændelsesforløb, og som alle er anmeldt til og kan bekræftes af politiet. Det fremgår af punkt 10.1, at forsikringen dækker pris- og selvrisikomæssige konsekvenser, når skaden er sket som følge af påkørsel af et andet køretøj eller indkøbsvogn eller slag fra bildør, imens bilen holdt parkeret et sted, hvor det var lovligt at parkere. Hvis reparationsudgiften overstiger 15.000 kr., skal den sikrede betale det beløb, som overstiger de 15.000 kr.

Nævnet bemærker, at klageren skal bevise rigtigheden af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har dækket reparationen af bilen og derfor som udgangspunkt kan opkræve selvrisiko.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har godtgjort, at skaden på hendes bil er sket i forbindelse med seriehærværk. Nævnet bemærker, at det efter forsikringsbetingelserne er et krav – for at klageren kan undgå at skulle betale selvrisiko – at der er udøvet hærværk mod tre eller flere biler under samme hændelsesforløb, som alle er anmeldt til og kan bekræftes af politiet.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

102369

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', written in a cursive style.

Peter Thønnings