

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. marts 2025 blev i sag nr. 102422:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Eir Försäkring v/easySure Forsikringsformidler A/S
Danmarksvej 26
8660 Skanderborg

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 13/10 2024 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Sagen drejer sig om at vores forsikringsselskab ikke vil dække/udbetale for en stjålet cykel. De mener ikke at være berettiget til at dække, fordi der er købt en computerskærm til cykel. Denne er købt pga. defekt/itu oprindelig skærm. Selskabet påstår, at skærmen er ulovlig, da skærmen med indstillinger kan køre mere end 25km i timen. Det er vi ikke enige i og vi kan dokumentere dette, hvilket forsikringsselskabet ikke. Vi mener, at vi som forbruger ikke har bevisbyrden i en sådan sag. Det er ikke beviseligt fra deres side, at cyklen er ændret med indstillinger, der medfører at cyklen kan køre hurtigere end det tilladte. Se vedlagte. Vi kan bevise, at vi ikke har fået ændret cyklen for at øge dennes fart, hvorfor cyklen er lovlig.

Det er ikke muligt med den købte computerskærms version at køre mere end det lovgivningen tilskriver. Cyklen har ikke en tophastighed på mere end 25 km/time og kan ej heller overstige dette, da den ikke er indstillet hertil og cyklen bør derfor uden videre være omfattende af dækning.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi ønsker dækning for den stjålet cykel."

Selskabet har den 30/10 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager klager over, at NEXT har afvist at betale erstatning for cykeltyveri af en MATE X BIKE elcykel med 250W motor.

Klager har på skadetidspunktet indboforsikring hos NEXT med gældende indbobetingelser – Bilag 1.

Sagens forløb

Klager har den 9. juni 2024 anmeldt cykeltyveri af sin MATE X BIKE el-cykel, samt en MATE X & City Skærm uden fartbegrænsning (2024 model med killswitch feature) ...

Den 10. juni kontakter selskabet Klager pr. mail om at få tilsendt anmeldelseskvittering fra politiet, som klager fremsender senere samme dag ... Herefter forsøger selskabet forgæves at kontakte Klager telefonisk, og beder derfor Klager om at ringe tilbage til selskabet. Selskabet får senere samme dag telefonisk kontakt med Klager, hvor parterne drøfter computerskærmen, dens funktionalitet og det aftales, at Klager skal fremsende kvittering på computerskærmen. Senere samme dag sender Klager ordrebekræftelse og skærbillede af bankudtog for køb af computerskærmen – bilag 2.1.

Den 12. juni afviser selskabet dækning for cykeltyveriet pr. mail. Se bilag 2 for Klagers anmeldelse af skaden til selskabet, og den efterfølgende skriftlige korrespondance mellem selskabet og Klager den 10. juni, samt afvisning sendt til klager den 12. juni.

Klager fremsender herefter korrespondance fra forhandleren af MATE X & City Skærm uden fartbegrænsning (2024 model med killswitch feature), der oplysninger om cykelcomputerens funktionalitet ... og efterfølgende bekræftelse på at den nødvendige kode ikke er oplyst eller tilgængelig på produkt eller indpakning – bilag 3.

Selskabet indhenter i tillæg hertil selv yderligere oplysninger fra forhandleren af computerskærmen – bilag 4.

På baggrund af oplysningerne fra skærmforhandleren som Klager har fremsendt, og som selskabet selv har indhentet, foretager selskabet en genvurdering af sagen, der resulterer i en fastholdelse af afvist dækning, som meddeles Klager den 21. juni pr. mail – bilag 5.

Den 26. juni klager Klager over selskabets afvisning, som besvares den 2. juli – bilag 6.

Sagen bliver herefter indbragt for Nævnet.

Sagens begrundelse

På baggrund af anmeldelsen, hvori der også fremgår tyveri af en MATE X & City Skærm uden fartbegrænsning (2024 model med killswitch feature), bliver selskabet opmærksom på, at computerskærmens fabriksinstallerede hastighedsbegrænsning på 25 km/t kan fjernes, hvilket også bekræftes af skærmforhandlerens mail til Klager ... hvorved den stjalne cykel bliver i stand til at yde mere end 25 km/t.

Den pågældende computerskærm er afbilledet på forhandlerens hjemmeside med 44,2 km/h på displayet, hvem der i beskrivelsen blandt andet fremgår:

- *[...] dette nye lækre display der kan indstilles til ubegrænset fart.'*
- *'Derudover kan du nu holde "M" knappen nede hvorefter cyklen indstiller sig tilbage til 25 km/t.'*

- *'Displayet læser 41 km/t, men cyklen giver max ydeevne. [...]*
- *'Vær opmærksom på, at en elcykel der yder mere end 25 km/t og ikke er certificeret speed pedelec er ulovlig at køre på udenfor privat grund.'*

Se ovenstående dokumenteret med skærbilleder fra forhandlerens hjemmeside – bilag 7.

I tillæg hertil har selskabet taget kontakt til forhandleren, der oplyser, at ampere (acceleration) og hastighedsbegrænsning kan ændres med en kode, hvor forhandleren gør opmærksom på, at ændring af indstillinger, så cyklen kan køre hurtigere end 25 km/t, ikke er godkendt til brug på offentlige veje. Se mailkorrespondance med forhandleren – bilag 4.

I Bekendtgørelsen om cyklers indretning og udstyr (Cykelbekendtgørelsen) – bilag 8 – fremgår det af § 27, stk. 2 og 3, at en cykels el-hjælpe motor højst må have en effekt på 250W og kun må afgive en effekt ved hastigheder på 25 km/t eller derunder.

Det er i Færdselslovens § 2, nr. 7 – bilag 9 - defineret hvad der forstås som en knallert. Heri fremgår det, at en knallert anses for at være et to- eller trehjulet køretøj med en forbrændingsmotor med et slagvolumen på ikke over 50 cm³ eller med en elmotor og med en konstruktiv bestemt maksimal hastighed på højst 45 km/t. Knallerter inddeles i stor knallert med en konstruktiv bestemt maksimal hastighed på over 30 km/t og lille knallert med en konstruktiv bestemt maksimal hastighed på højst 30 km/t.

Da man på det købte display kan fjerne fartbegrænsningen på 25 km/t på den stjalne MATE X BIKE ved hjælp af en kode, opfylder elcyklen ikke kravene for at være en cykel efter Cykelbekendtgørelsens § 27, stk. 3, og må derfor i stedet anses for at være en knallert efter Færdselslovens § 2, nr. 7.

I NEXTs indboforsikrings betingelser § 4.1.F - bilag 1 - fremgår det, at indboforsikringen omfatter cykler og elcykler, forudsat at de ikke har en tophastighed på mere end 25 km/timen.

Da den stjalne MATE X BIKE, jf. færdselsloven må anses for at være en knallert; og kan opnå en tophastighed på mere end 25 km/t, omfattes den ikke af indboforsikringen.

Selskabet har derfor afvist at dække cykeltyveriet på grund af at den stjalne MATE X BIKE kan overstige en tophastighed på 25 km/t og dermed ikke omfattes af indboforsikringens betingelser. Afvisningen skyldes derfor ikke selve købet af computerskærmen, som Klager gør gældende i sin klage til Nævnet.

Selskabet gør gældende, at det er Klagers ansvar at sikre, at den cykel og dertilhørende ekstraudstyr, som er købt, er lovlig, og dermed omfattet af forsikringen.

Konklusion

Klager har en elcykel, hvor Klager ved hjælp af en computerskærm kan ændre på elcyklens tophastighed, så den overstiger 25 km/t.

En elcykel der kan køre over 25 km/t, betragtes ikke som en cykel, jf. Cykelbekendtgørelsen, men derimod som en knallert, jf. Færdselslovens § 2, stk. 7.

Selskabet har lagt til grund, at grænserne angivet i Cykelbekendtgørelsen og Færdselsloven skal vurderes på baggrund af køretøjets objektive motoreffekt og tophastighed, og ikke den aktuelle motoreffekt eller tophastighed på baggrund af pålagte fartbegrænsninger. Det har derfor ikke nogen betydning, at cyklen og/eller computerskærmen er leveret med en fartbegrænsning på 25 km/t. Selskabet har derfor vurderet, at det ikke har nogen betydning, at forhandleren i en mail til Klager bekræfter, at Klager ikke har efterspurgt eller modtaget den nødvendige kode, eller at koden i øvrigt ikke fremgår på produktet eller indpakningen, eftersom dette ikke påvirker elcyklens objektive motoreffekt og tophastighed.

Da NEXTs indboforsikring ikke omfatter elcykler, der kan opnå en tophastighed på over 25 km/t, kan elcyklen ikke omfattes af forsikringen, hvorfor selskabet ikke kan erstatte den stjålne cykel.

Selskabet henviser i forbindelse hermed til Ankenævnskendelserne 93334 – bilag 10 -, hvor en aktivt pålagt begrænsning af elcyklens tophastighed ikke medførte, at elcyklen ikke længere skulle betragtes som en knallert efter Færdselsloven; og 98191 – bilag 11 -, hvor en tilsvarende MATE X BIKE elcykel blev vurderet til at være en knallert, selvom begrænsning i tophastigheden ikke var fjernet. I begge kendelser lagde Nævnet vægt på elcyklens motors objektive tophastighed, desuagtet pålagte eller fabriksinstallerede begrænsninger af tophastighed."

Klagerens repræsentant har i kommentar af 25/11 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det er som udgangspunkt forsikringstageren, der skal bevise, at forsikringstageren har ret til at få erstatning fra sit forsikringsselskab. Dette har vi forevist og der kan ikke sås tvivl om at forsikringstager er berettiget til erstatning.

Der er blevet stjålet en cykel, hvorved der var tilkøbt en computerskærm til cyklen. Forsikringsgivers påstand om, at genstanden ikke kan yde dækning eller erstatning kan gives på baggrund af, at denne computerskærm er ulovlig, da den angiveligt kan medføre en højere fart kan ikke lægges til grund for en afvisning.

Forsikringsgiver har ingen beviser for at cyklen kan kører hurtigere end det tilladte. Forsikringsmodtager kan dokumentere, at skærmen ikke kan medføre nærværende cykel en hurtigere fart. Såfremt forsikringsgiver mener, at der er foretaget en ulovlig handling, bør de anmelde sagen til politiet.

Os bekendt, kan en bil kører hurtigere end det normalt lovlig tilladte, hvorved man som forsikringstager fortsat vil kunne opnå forsikringsdækning af en stjålet bil, uden at skulle fremvise dokumentation for at bilen ikke tidligere har kørt mere end hastigheden foreskriver."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets mailkorrespondance af 13/6-17/6 2024 med forhandleren fremgår bl.a.:

"[Selskabet]

Jeg har brug for at vide hvad denne cykelcomputer kan

[MATE X & City skærm uden fartbegrænsning (2024 model med killswitch feature!)]

- Fremfor den cykelcomputer en Mate X cykel er udstyret med fra start.

Ankenævnet *for* Forsikring

5.

102422

Som jeg læser det på jeres hjemmeside, kan denne cykelcomputer få cyklen til at køre hurtigere?
Hvor hurtigt kan den køre? Hvordan fungerer den i praksis.

...

[Forhandleren]

Dette display skiller sig designmæssigt ud ved at være mere vandtæt og varierer meget afhængigt af generationen af MATE-cykler. Fra produktionssiden er dette display en opgradering fra MATE. Det muliggør flere indstillinger, der er låst på de nyeste MATE-cykler uden grund. Du kan justere alt fra lysstyrke på displayet til motorpoler og øge amperen. Kort sagt giver det dig mulighed for at ændre på din cykels 'hjerne'. Nogle indstillinger er åbne, såsom assistanceniveauer og displayets lysstyrke, mens andre, som ampere (acceleration) og hastighedsbegrænsning, er låste og kræver en kode. Vær opmærksom på, at hvis du ændrer disse indstillinger og din cykel kører hurtigere end 25 km/t, er den ikke godkendt til brug på offentlige veje, og du risikerer en bøde, hvis du bliver stoppet. Vi anbefaler derfor kun at bruge disse indstillinger på privat grund. Hastigheden afhænger meget af din cykel. Hvis du sender et billede, kan jeg hurtigt vurdere det for dig. :) Som hovedregel kører en MATE City betydeligt langsommere end en MATE X.

...

[Selskabet]

Når du skriver 'Nogle indstillinger er åbne, såsom assistanceniveauer og displayets lysstyrke, mens andre, som ampere (acceleration) og hastighedsbegrænsning, er låste og kræver en kode', hvordan

får jeg så fat i den kode? Er det noget jeg kan finde online – eller noget i kan oplyse ved køb? Det er til en Mate X cykel.

...

[Forhandleren]

Det er ikke noget vi oplyser med mindre kunden efterspørger det. Hvis du sender et billede af din cykel kan jeg lige se hvilken kode der passer til din"

Af forhandlerens hjemmeside fremgår bl.a.:

"Udnyt din MATE's fulde potentiale med dette nye lækre display der kan indstilles til ubegrænset fart. Displayet er 2024 modellen og erstatter 2022 modellen med et mere lækkert tyndt design, selvfølgelig stadig kompatibelt som det gamle! **Derudover kan du nu holde "M" knappen nede hvorefter cyklen indstiller sig tilbage til 25 km/t.**

OBS!:

- Displayet læser 41 km/t, men cyklen giver max ydeevne. Dermed også kompatibel til 750W.

...

- Vær opmærksom på at en elcykel der yder mere end 25 km/t og ikke er certificeret speed pedelec er ulovlig at køre på udenfor privat grund."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Cykler, el-cykler og el-løbehjul med en tophastighed på mere end 25 km/time er ikke omfattet af forsikringen."

Nævnet udtaler:

Ankenævnet for Forsikring

7.

102422

Klageren ønsker, at selskabet skal dække hans stjalne "MATE X 250W elcykel" med en "MATE X & City Skærm uden fartbegrænsning (2024 model med killswitch feature)". Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at forsikringen ikke omfatter elcykler, der kan opnå en tophastighed på over 25 km/t.

Klageren har anført, at det er dokumenteret, at computerskærmen ikke har kunnet medføre elcyklen en hurtigere fart. Klageren har anført, at det kræver en kode for at ændre hastighedsbegrænsningen på 25 km/t. Klageren har ikke efterspurgt eller modtaget en kode til computerskærmen, hvilket forhandleren har bekræftet. Klageren har derved ikke haft mulighed for at køre over 25 km/t, da indstillingerne har været låste.

Selskabet har anført, at elcyklen ved hjælp af computerskærmen kan opnå en tophastighed over 25 km/t. En elcykel, der kan køre over 25 km/t, betragtes ikke som en cykel, jf. cykelbekendtgørelsen, men derimod som en knallert, jf. færdselslovens § 2, stk. 7. Selskabet har anført, at grænserne i cykelbekendtgørelsen skal vurderes på baggrund af køretøjets objektive motoreffekt/tophastighed og ikke den aktuelle motoreffekt/tophastighed på baggrund af pålagte fartbegrænsninger. Det har ifølge selskabet ikke nogen betydning, at forhandleren har bekræftet, at klageren ikke har efterspurgt eller modtaget den nødvendige kode, eller at koden i øvrigt ikke fremgår på produktet eller indpakningen, eftersom dette ikke påvirker elcyklens objektive motoreffekt og tophastighed.

Det fremgår af forhandlerens hjemmeside, at elcyklen med computerskærmen "kan indstilles til ubegrænset fart ... Derudover kan du nu holde 'M' knappen nede hvorefter cyklen indstiller sig tilbage til 25 km/t. Displayet læser 41 km/t, men cyklen giver max ydeevne. Dermed også kompatibel til 750W".

Det fremgår af cykelbekendtgørelsens § 27, stk. 1, at "en cykel kan være forsynet med en el-hjælpeomotor og må ikke være forsynet med andre motorer". Af bestemmelsens stk. 2 og 3

Ankenævnet for Forsikring

8.

102422

fremgår det, at "en el-hjælpe motor må højst have en effekt på 250 W", og at "en el-hjælpe motor må kun afgive effekt ved hastigheder på 25 km/t eller derunder".

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

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen ikke dækker tyveri af "Cykler, el-cykler og el-løbehjul med en tophastighed på mere end 25 km/time".

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 en "MATE X 250W" elcykel med en "MATE X & City Skærm uden fartbegrænsning (2024 model med killswitch feature)" kan yde 750 W og kan afgive effekt ved hastigheder over 25 km/t. Efter cykelbekendtgørelsens § 27, stk. 1, må en elcykel højst have en el-hjælpe motor på 250 W, og at den kun må afgive effekt ved hastigheder på 25 km/t eller derunder.

Nævnet bemærker, at forhandleren har oplyst, at koden – der låser op for en effekt på over 250 W og dermed en hastighed på over 25 km/t – oplyses til kunden, hvis kunden efterspørger det.

Nævnet henviser til sagerne 93334, 97220 og 98191.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at klageren ikke har fået udleveret den pågældende kode – kan ikke føre til andet resultat. Nævnet har henset til, at koden let kan fremskaffes.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

102422

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

102422

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings