

Ankenævnet for Forsikring

Den 2. april 2025 blev i sag nr. 102679:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikringsselskabet Vejle Brand g/s
Gormsgade 2
7100 Vejle

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har cykelforsikring. I klageskema af 27/11 2024 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Sikrede købte en el-cykel til en værdi af DKK 40.000. Hun forsikrede den hos Vejle Brand. Cyklen blev stjålet. Vejle brand skrev 30. oktober 2024 at skaden var dækket, men trak senere samme dag tilsagnet tilbage med den begrundelse at cyklen ikke var blevet registreret hos BikeKey. Det er sikredes påstand, at kravet om registrering hos Bike Key er en sikkerhedsforholdsregel jf. forsikringsaftalelovens § 51, da sikredes adfærd normeres ved kravet. Der er ikke årsagsforbindelse imellem kravet og tyveriet. Politiet udtalte, at 'cyklen allerede er på vej til Østeuropa'. Det havde derfor ikke gjort nogen forskel om cyklen havde været registreret hos Bikekey. Det er oplyst af cykelforretningen, at alt info vedr. cyklen sendes af forretningen til Vejle Brand.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Forsikringsdækning af cykeltyveriet."

Selskabet har den 17/12 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager tegnede forsikring hos indklagede ved henvendelse via hjemmesiden (salgsportal) 'www.vorescykelforsikring.dk'.

Forsikring tegnedes med ikrafttræden den 18.04.2024 på baggrund af gennemført proces på nævnte salgsportal den 19.04.2024

Via hjemmesiden genereredes efter endt proces med upload af fotos m.m. denne velkomsttekst:
'Velkommen til **Vores Hverdags Cykelforsikring**

Ankenævnet for Forsikring

2.

102679

Vi har modtaget din bestilling af VORES CYKELFORSIKRING, vi udsteder en forsikringspolice til dig hurtigst muligt, når vi har alle dokumenter og godkendt dem, derefter fremsender vi policen til dig. Når policen er udstedt, kan du se den på MIN SIDE på minside.vejlebrand.dk

Du skal selv opgive evt. cykelkasko på disse cykler i dit nuværende selskab.

Vi tilmelder dig til Betalingsservice med de oplysninger du har angivet. Vi sender en faktura til din PBSkonto når policen er udstedt, dog tidligst 15 dage før dækningen træder i kraft.

*Du kan også allerede nu tilmelde dig post fra **Forsikringsselskabet Vejle Brand** i din e-Boks.*

I forbindelse med indtegnning har du givet samtykke til at Vejle Brand må indhente oplysninger om tidligere forsikrings- og skadeforhold.

For at opnå tyveriforsikringsdækning er det en forudsætning at cyklen er registreret og verificeret i Bikekey.com cykelregister og at den tilsendte 'nummerplade' er påklisteret cyklen. Vejle Brand betaler abonnementet i den periode forsikringen er i kraft. Du vil modtage en mail fra Vejle Brand når policen er oprettet, med et unikt link til registrering af cyklen hos Bikekey.com - du kan genbruge billederne, som du har brugt i bestillingen af Vores Cykelforsikring. Policenummeret finder du på minside.vejlebrand.dk. Grundet GDPR-reglerne kan vi ikke overføre oplysningerne til Bikekey.com

Tjek venligst at nedenstående oplysninger er korrekte, den bestilte cykel/cykler er:

Kunde

...

Cykel 1

Cykeltipe: Elcykel

Mærke og model: ...

Købsdato: 18-04-2024 00:00:00

Stelnr.: ...

Købspris inkl. ekstraudstyr og evt. ekstra hjul: DKK 45000,-

Grunddækning: Brand, Tyveri

Tilvalg - Cykelkasko, transport og cykelrejse: Ja

Forsikringssum: DKK 45000,-

Selvrisiko: DKK 2250,00,-

Årlig pris: DKK 2572,55

Pris / md: DKK 215

Jeg har indboforsikring i: tryk

Jeg afgiver samtykke til at Vejle Brand må indhente skadesoplysninger i mit nuværende forsikringsselskab.

Antal skader de sidste 3 år: 0

Ikrafttrædelsesdato: 18-04-2024

Betaling: Betaling pr. år

Betaling via PBS: Nej

Bemærkninger

Skulle du have spørgsmål så kan du kontakte os på ...

Ankenævnet *for* Forsikring

3.

102679

Forsikringen dækker kun tyveri af cyklen ved:

*Indbrud i forsvarligt aflukket og aflåst bygning.
Det er et krav, at der kan konstateres voldeligt opbrud.*

Ved tyveri uden for forsvarligt aflåst bolig, bygning eller lokale, der er en del af en bygning, dækker forsikringen under forudsætning af, at:

Tyveri, det er et krav, at cyklen er aflåst med en Dansk Varefakta-godkendt lås der min. opfylder sikkerhedsniveau svarende til Abus niveau 10 OG at cyklen er fastgjort, gennem cyklens stel til en fast, permanent genstand (f.eks. en lygtepæl), hvorfra låsen ikke let lader sig fjerne eller tung genstand (en genstand der ikke umiddelbart kan flyttes med håndkraft)

Er dækningen Transport og Rejse valgt, dækkes jvf. pkt. 6.3.2 i forsikringsbetingelserne for Vores Hverdags Cykel forsikring nr. P22.'

Samme dato, nemlig den 19.04.2024 modtog klager mail af 19.04.2024, hvori følgende tekst var indeholdt:

'Hej [klageren],

Tak fordi, du har valgt Vores Cykelforsikring

Du er nu et enkelt skridt fra, at din cykelforsikring er aktiveret.

Hvad skal jeg gøre?

*Du skal blot registrere og få verificeret din cykel i cykelregistret Bikekey.com via følgende link
Abonnementet er gratis via Vores Cykelforsikring.*

*Her genbruger du blot de billeder af din cykel, som du har brugt i bestillingen af forsikringen. Desuden skal du bruge dit policenummer, som du finder på policen på 'Min Side'
<https://minside.vejlebrand.dk>*

Husk at sætte klistermærket på cyklen

Når du modtager din unikke 'nummerplade' (klistremærkat med kode og QR-kode), skal du sætte den på cyklen og uploade et billede til bikekey.com med billede som dokumentation.

OBS! Hvis du ikke registrerer din cykel, dækker forsikringen ikke ved tyveri.

Vær også opmærksom på at dine låsekrav er opfyldt. Du kan læse mere om låsekrav på www.vorescykelforsikring.dk eller i forsikringsbetingelserne.'

Mail af 19.04.2024 er fremlagt af klager.

Det er ikke omtvistet i sagen, om klager er informeret i overensstemmelse med det, der fremgår oven for, og klager anerkender, at der ikke er sket registrering af cyklen hos BikeKey samt påført klistermærke på cyklen.

Twisten angår spørgsmålet om, hvorvidt betingelsen om registrering hos BikeKey og påførsel af klistermærke er en sikkerhedsforskrift eller en objektiv dækningsbetingelse.

Indklagede gør gældende, at der er tale om en objektiv dækningsbetingelse. Da klager har forsømt at lade cyklen registrere hos BikeKey m.v., er dækning for tyveriskaden afvist.

Subsidiært, hvilket indklagede tidligere har oplyst, gøres i det tilfælde, at Ankenævnet anser vilkåret som en sikkerhedsforholdsregel, gældende, at klagers forsømmelse med hensyn til overholdelse af krav om registrering hos BikeKey og påførsel af klistermærke er årsag til skadehændelsen.

Ankenævnet har i en række sager forholdt sig til begrebet 'objektiv dækningsbetingelse'

Kendelserne 101256 og 98354 angår satellitovervågning i biler, hvor Nævnet udtaler, at en klausul om, at 'bilen skal være monteret med satellitovervågning' er en objektiv dækningsbetingelse.

I andre kendelser har nævnet beskæftiget sig med krav om varefaktagodkendt lås på cykel, og nævnet har konkluderet, at netop et sådant krav anses som en objektiv dækningsbetingelse. Der henvises bl.a. til kendelserne 93208 og 97506.

En forskel på en sikkerhedsforskrift og en objektiv dækningsbetingelse er bl.a., at førstnævnte fordrer en handlepligt fra sikrede (cyklen skal være låst, f.eks.), altså et adfærdsregulerende vilkår, hvorimod en objektiv dækningsbetingelse (objektiv risikoafgrænsning) angår en permanent ikke adfærdsbetinget foranstaltning, hvilket i vores sag er at lade cyklen registrere hos BikeKey.

Opmærksomheden herpå er tydeliggjort over for klager, jf. oven for, idet det bl.a. er pointeret, at manglende registrering indebærer, at der ikke er dækning ved tyveri.

I relation til det subsidiære anbringende er det indklagedes vurdering, at der er årsagssammenhæng mellem klagers manglende opfyldelse af registrering m.v. og tyveriet.

Med henblik på sandsynliggørelse heraf henvises til en artikel af 31.10.2024 i Jyllands-Posten, som omhandler netop erfaring med at lade cykler registrere hos BikeKey. Artiklen handler om den relative succes, som [andet forsikringselskab] har oplevet i denne henseende.

I artiklen, som fremlægges, udtaler en repræsentant for forsikringselskabet bl.a.:

'Vi kan se, at cykeltyverierne er halveret for den gruppe, der er med i projektet, i forhold til gennemsnittet af det område, de bor i. Vi kan også se, at hver sjette (16 pct.) genfinder deres stjålne cykel. Normalt ser man slet ikke så høje genfindingsrater,' siger han'.

Registrering og mærkning har med andre ord en stor præventiv virkning, og det gøres derfor gældende, at der er direkte sammenhæng mellem tyveriet og den manglende opfyldelse af registrerings- og mærkningskravet."

Klagerens repræsentant har i kommentar af 14/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen kan forelægges nævnet med den bemærkning, at parterne er enige om, at spørgsmålet er om kravet er en objektiv afgrænsning eller en sikkerhedsforholdsregel. Det er klagers opfattelse, at et forsikringselskab der normerer en adfærd hos sikrede er nødt til at følge forsikringsaftaleloven. Da der ikke er årsagssammenhæng imellem kravet og tyveriet, må selskabet derfor dække."

Selskabet har i kommentarer af 17/1 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Indklagede er enig i klagers seneste indlæg. Sagen kan optages til afsigelse af kendelse.

...

Indklagedes kommentar tidligere i dag var lidt for uigennemtænkt, idet der med teksten mentes, at indklagede var enig i, at tvisten angår spørgsmålet om, hvorvidt betingelsen om registrering hos

BikeKey og påførsel af klistermærke er en sikkerhedsforskrift eller en objektiv dækningsbetingelse.

Indklagede gør fortsat gældende, at der er tale om en objektiv dækningsbetingelse. Da klager har forsømt at lade cyklen registrere hos BikeKey m.v. er dækning for tyveriskaden afvist."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"6.2.2 Tyveri og røveri

Tyveridækningen er betinget af, at du har registreret og verificeret cyklen hos **Bikekey** samt påsat den fremsendte nummerplade/QR kode på cyklen.

Forsikringen dækker når:

1. Cyklen er forsynet med stelnummer.
2. Cyklens stelnummer er oplyst ved oprettelse af forsikringsaftalen ved fremsendt billeddokumentation.
3. Tyveriet er anmeldt til politiet."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 30/10 2024, at hendes elcykel var stjålet. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke har registreret cyklen hos Bikekey. Klageren ønsker dækning.

Klageren har anført, at betingelsen om registrering hos Bikekey og påførsel af klistermærke er en sikkerhedsforskrift. Klageren har anført, at der ikke er årsagssammenhæng mellem klagerens manglende registrering hos Bikekey og cykeltyveriet. Klageren har anført, at politiet i forbindelse med klagerens politianmeldelse udtalte, at "cyklen allerede er på vej til Østeuropa", og at "det ikke kunne betale sig at lede efter cyklen, da de bliver fragtet direkte til Polen for at blive solgt i små dele".

Selskabet har anført, at betingelsen om registrering hos Bikekey og påførsel af klistermærke er en objektiv dækningsbetingelse. Selskabet har anført, at registrering og mærkning har en stor præventiv virkning, og der er direkte sammenhæng mellem tyveriet og den manglende opfyldelse af registrerings- og mærkningskravet.

Ankenævnet for Forsikring

7.

102679

Det fremgår af velkomsttekst af 18/4 2024, at "Vi har modtaget din bestilling af VORES CYKEL-FORSIKRING, vi udsteder en forsikringspolice til dig hurtigst muligt, når vi har alle dokumenter og godkendt dem, derefter fremsender vi policen til dig ... Vi tilmelder dig til Betalingsservice med de oplysninger du har angivet. Vi sender en faktura til din PBSkonto når policen er udstedt, dog tidligst 15 dage før dækningen træder i kraft ... For at opnå tyveriforsikringsdækning er det en forudsætning at cyklen er registreret og verificeret i Bikekey.com cykelregister og at den tilsendte 'nummerplade' er påklisteret cyklen. Vejle Brand betaler abonnementet i den periode forsikringen er i kraft. Du vil modtage en mail fra Vejle Brand når policen er oprettet, med et unikt link til registrering af cyklen hos Bikekey.com – du kan genbruge billederne, som du har brugt i bestillingen af Vores Cykelforsikring ... Grundet GDPR-reglerne kan vi ikke overføre oplysningerne til Bikekey.com".

Det fremgår af velkomstmail af 19/4 2024, at "Du er nu et enkelt skridt fra, at din cykelforsikring er aktiveret. **Hvad skal jeg gøre?** Du skal blot registrere og få verificeret din cykel i cykelregistret Bikekey.com via følgende link ... **Husk at sætte klistermærket på cyklen** Når du modtager din unikke 'nummerplade' (klistermærkat med kode og QR-kode), skal du sætte den på cyklen og uploade et billede til bikekey.com med billede som dokumentation. **OBS! Hvis du ikke registrerer din cykel, dækker forsikringen ikke ved tyveri**".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "Tyveridækningen er betinget af, at du har registreret og verificeret cyklen hos Bikekey samt påsat den fremsendte nummerplade/QR kode på cyklen".

Nævnets flertal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder nævnets flertal, at forsikringen ikke har været trådt i kraft, idet klageren ikke har aktiveret forsikringen via registrering i Bikekey.com. Idet selskabet ikke har båret nogen risiko i relation til tyveridækningen, som må antages at være den væsentligste dækning, finder flertallet, at selskabet – i overensstemmelse med forsikringsretlig praksis og

god forsikringsskik – skal tilbagebetale den præmie, som klageren har betalt til selskabet for el-cykelforsikringen. Flertallet henviser til sagerne 98295, 93771 og 89881. Flertallet kan ikke kritisere, at selskabet har afvist at dække den stjålne el-cykel. Flertallet har også henset til dæknings karakter. Flertallet bemærker, at selskabet kunne have tilrettelagt indtegningsproceduren således, at policeudsendelsen og præmieopkrævningen først fandt sted efter, at selskabet (enten fra Bikekey.com eller fra klageren) havde modtaget dokumentation for, at cyklen var behørigt registreret. Det forhold, at en sådan alternativ indtegningsprocedure ikke blev anvendt, kan i den foreliggende sag ikke føre til, at klageren gives medhold.

Flertallet har tillige lagt vægt på, at det fremgår af velkomstmajlen, at klageren blot er et "enkelt skridt fra, at din cykelforsikring er aktiveret ... Du skal blot registrere og få verificeret din cykel i cykelregistret Bikekey.com", og at klageren ikke fik gjort dette. Flertallet har også lagt vægt på, at klageren alene har tegnet cykelforsikring på den stjålne elcykel.

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

Nævnets mindretal udtaler:

Nævnets mindretal finder indledningsvist, at kravet om registrering af cyklen Bikekey.com og påsætning af klistermærke på cyklen er en sikkerhedsforskrift, jf. forsikringsaftalelovens § 51. Hvis klageren ikke overholder sikkerhedsforskriften, har klageren kun krav mod selskabet, hvis det må anses for bevist, at forsikringsbegivenhedens indtræden eller omfang ikke skyldes en uagtsom overtrædelse af sikkerhedsforskriften.

Mindretallet har blandt andet lagt vægt på, at et krav om registrering på hjemmesiden ikke i sig selv gør det vanskeligere for en tyv at stjæle cyklen, hvorfor kravene – om registrering og påføring af et klistermærke på cyklen – har til formål at forebygge forsikringsbegivenheden og/eller at mindske omfanget af skadens omfang, hvilket er kendetegnet på en sikkerhedsforskrift, jf. Dansk forsikringsret, 11. udgave, side 387, og side 435 i Forsikringsaftaleloven med kommentarer, hvor det fremgår, at en sikkerhedsforskrift er et aftalevilkår, der "pålægger sikrede at fore-

tage eller undlade at foretage en handling *før* forsikringsbegivenhedens indtræden med henblik på at forebygge denne eller begrænse skadens omfang".

Mindretallet finder, at klageren ved uagtsomhed har tilsidesat sikkerhedsforskriften, men at klageren har godtgjort, at der ikke er årsagssammenhæng mellem tilsidesættelsen af sikkerhedsforskriften og tyveriets indtræden eller omfang. Selskabet har derfor ikke været berettiget til at afvise at dække den stjålne el-cykel.

Mindretallet har blandt andet lagt vægt på, at en tyv ikke ved, om den konkrete cykel er registreret i Bikekey.com. Mindretallet er opmærksom på, at klageren også skulle påsætte et klistermærke på cyklen, og at dette kan have en vis præventiv effekt, især i forbindelse med brugstyveri af cyklen.

Mindretallet har også lagt vægt på klagerens oplysning om, at politiet har tilkendegivet, at stjålne cykler i et vist omfang bliver fragtet til udlandet for at blive solgt i små dele.

Mindretallet har henset til, at selskabet har opkrævet præmie via betalingsservice fra indtegningsstidspunktet på trods af, at klageren ikke havde registreret cyklen. Mindretallet bemærker, at selskabet kunne have tilrettelagt indtegningsproceduren således, at policeudsendelsen og præmieopkrævningen først fandt sted efter, at selskabet (enten fra Bikekey.com eller fra klageren) havde modtaget dokumentation for, at cyklen var behørigt registreret.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

102679

Selskabet, Forsikringsselskabet Vejle Brand g/s, skal tilbagebetale den præmie, som klageren har betalt til selskabet for cykelforsikringen. Beløbet forrentes efter rentelovens § 3, stk. 2.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings'.

Peter Thønnings