

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 14. maj 2025 blev i sag nr. 103172:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 28/2 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har den 10. februar 2025 indgivet en indbrudsanmeldelse, med Politianmeldelse tillige, hvor jeg angiver at der i en aflåst kælder (med kun beboeradgang) og i et aflåst kælderrum, med hængelås, hvor man kan se at selve låsebøjlerne (til hængelås) er klippet i stykke (se billede) og i kælderrummet er fjernet bl.a. en cykel (der var låst fast via. virelås låst fast til trådgitter væg) og desuden stjålet et nyt batteri til cyklen, (foruden den der sad i cyklen), samt nogle løsdele til cyklen incl. nøgler til cyklen. Alle løsdele inc. batteri, nøgler og design. lå gemt væk i en sort plastiksæk, idet ene hjørne af kælderrummet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne opnå det at min cykel m.m. stjålet ved indbrud og ikke ved et simpelt cykeltyveri, som påstået af forsikringsselskabet idet de henviser til stykke i betingelserne 5.3.2, der omhandler cykeltyveri og ikke indbrud, som jeg påstår det er"

Klageren har i vedlagt brev bl.a. anført:

"Jeg vil gerne klage over den afgørelse, der er truffen i sag nr.: ..., indbrud i aflåst kælder, hvor aflåst dør til kælderrum (som kun jeg har adgang til) er brudt op, og der bl.a. er stjålet en cykel!

Tryg Forsikring henholder sig til cykeltyveri og afviser derved at erstatte cyklen, da cyklen ikke er født med stelnummer (import fra udlandet ifm. fundraising), men tildelt et politi stelnummer ved anmeldelse (...).

Jeg fastholder, at det ikke er et cykeltyveri, men et indbrud, hvad det er!

Ankenævnet for Forsikring

2.

103172

Hvis man læser stykke 3 i forsikringsbetingelser (Hvor gælder forsikringen) står der i sidste afsnit:

'Der gælder en maks.sum, når du opbevarer dine ting i

. kælder, der ikke er godkendt til beboelse i hus/rækkehus

. kælder og loftsrum i etagebyggeri

Cykler opbevaret i kælder eller lofttrum dækkes med makssummen for cykler.'

I stykke 4 (Hvilke ting er omfattet:

'. Cykler og el-cykler med maks. hastighed på 25 km/t. Fastmonteret tilbehør dækkes også. Der gælder en maks.sum som fremgår af din forsikringsaftale.'

I stykke 5.3 pkt. 5.3.1 Indbrud og tyveri

'Tyvetækkelige ting'

'Dækkes ved tyveri'

'Ved tyveri fra følgende skal der være forsvarligt låst:

. garage, udhus og driftbygning.

. loft- og kælderrum i etagebyggeri.

Min cyklen var i en aflåst kælder, med elektronisk lås, i et aflåst kælderrum, låst med hængelås og cyklen låst fast til trådgittervæg med tyk virelås.

Ikke et eneste sted i ovennævnte betingelser står der beskrevet noget om eller henvisning til stykke 5.3.2. cykeltyveri!

Det er min klare holdning at man ikke kan blande de 2 ting sammen (indbrud kontra cykeltyveri) bare fordi det er billigst for forsikringsselskabet!

Jeg fastholder at min sag er indbrud og **ikke** cykeltyveri. Det er 2 forskellige ting."

Selskabet har den 18/3 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen omhandler, hvorvidt selskabet er forpligtet til at yde erstatning for tyveri af cykel.

Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at cyklen ikke var forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer, og at klageren ikke kan oplyse stelnummeret på cyklen.

Klageren var på skadetidspunktet omfattet af en indboforsikring på forsikringsbetingelserne 20M2.

Forsikringsbetingelserne fremlægges som **bilag 1**.

Sagsfremstilling

Klageren anmeldte den 6. februar 2025, at han havde været udsat for et cykeltyveri samme dag. Af skadeanmeldelsen fremgår bl.a.:

'Har du cyklens stelnummer? Nej'

Skadeanmeldelsen fremlægges som **bilag 2**.

Den 6. februar 2025 anerkendte selskabet dækning for batterioplader til cyklen og cykelbatteri, men afviste dækning for selve cyklen, idet klageren ikke kunne oplyse stelnummer på cyklen. Selskabets erstatningsopgørelse fremlægges som **bilag 3**.

Klageren sendte den 7. februar 2025 en besked til selskabet, hvor følgende fremgår:

'07-02-2025 13:44

I den uddybende forklaring til skadeopgørelse angiver i at I angiver at markedsprisen 11.999 for min cykel og den ingen stelnr. har. Prisen I angiver er en udsalgspris og hvis jeg skal have en cykel magen til min koster den ca. 22.500. Jeg kan oplyse at stelnummeret er: [...] og det er en hvis frækhed at sætte erstatningsprisen til nul kroner. Det hører ingen steder hjemme og det vil jeg selvfølgelig IKKE acceptere.

Jeg vil gerne vide hurtigst muligt, hvad I agter at gøres ved sagen, så sagen kan lukkes med tilfredshed!

Selskabet kontaktede klageren telefonisk den 7. februar 2025, hvor klageren oplyste, at politiet havde udstedt stelnummeret samtidig med, at han lavede anmeldelsen til politiet, det vil sige efter cyklen var blevet stjålet. Telefonnotatet fremlægges som **bilag 4**.

Ved brev af 7. februar 2025 fastholdt selskabet sin afgørelse under henvisning til, at klageren ikke kunne oplyse stelnummer på cyklen, ligesom cyklen ikke havde været forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer. Selskabets afgørelse fremlægges som **bilag 5**.

Klageren anmeldte derefter skaden på ny den 10. februar 2025. Af anmeldelsen fremgår, at klageren havde været udsat for et indbrud i perioden 31. januar 2026 til 6. februar 2025. Skadeanmeldelsen fremlægges som **bilag 6**.

Selskabet fastholdt afvisning af dækning for cyklen den 12. februar 2025. Selskabets fastholdelse fremlægges som **bilag 7**.

Den 13. februar 2025 klagede klageren til selskabets klageansvarlige. Klagen fremlægges som **bilag 8**.

Den klageansvarlige fastholdt selskabets afgørelse den 25. februar 2025. Selskabets klagesvar fremlægges som **bilag 9**.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets vurdering

Klageren har anmeldt et tyveri af cykel den 6. februar 2025 og oplyst, at cyklen blev stjålet ved et indbrud.

Selskabet har anerkendt dækning for tyveri af cykelbatteriet og oplader, men afvist dækning af selve cyklen under henvisning til, at dels cyklen ikke var forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer, og at klageren ikke kunne oplyse stelnummer på cyklen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det blandt andet af punkt 5.3.2, at:

'5.3.2 Cykeltyveri

Hvad er dækket

Forsikringen dækker tyveri af cykler og el-cykler

- *når cyklen er stjålet ved indbrud i forsvarligt aflåst bygning eller lokale. Steder, som fx en cykelkælder, hvor personer, som ikke er en del af din husstand, har adgang til, betragtes ikke som forsvarligt aflåst bygning eller lokale.*
- *når cyklen bliver stjålet uden for bygning eller fra ikke forsvarlig bygning eller lokale. Her er det et krav, at cyklen var låst med en lås, der er godkendt af Dansk Varefakta Nævn.*

Følgende skal altid være opfyldt:

- *Cyklen er forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer.*
- *Cyklens stelnummer kan oplyses.*
- *Tyveriet er anmeldt til politiet.'*

Selskabet bemærker, at det i henhold til almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav, herunder at cyklen var forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer.

På baggrund af ovenstående er det selskabets opfattelse, at klageren ikke har bevist, at cyklen var forsynet med et fastmonteret stelnummer. Da der er tale om en objektiv betingelse for at kunne opnå dækning for et cykeltyveri, fastholder selskabet afvisningen af cyklen.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på, at cyklen ikke var forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer, idet selskabet rent objektivt kan konstatere, at klageren først fik stelnummeret *efter* tyveriet af cyklen.

I den forbindelse kan selskabet tillige henvise til klagerens klage til nævnet, hvor han har oplyst, at cyklen ikke var '*født*' med et stelnummer, da der var tale om import fra udlandet i forbindelse med fundraising.

Selskabet bemærker i den forbindelse, at det er en objektiv dækningsbetingelse, at cyklen skal være forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer, uanset hvorledes cyklen bliver stjålet.

Det af klageren anførte om, at der ikke er tale om et cykeltyveri, men et indbrud, kan således ikke føre til en ændret afgørelse af sagen. Dertil kommer, at det direkte fremgår af forsikringsbetingelserne, at der er tale om et cykeltyveri uanset, om cyklen er stjålet fra en forsvarligt aflåst bygning eller ej.

Tilsvarende kan det ikke føre til en ændring af afgørelsen, at klageren efter tyveriet af cyklen har modtaget et stelnummer fra politiet efter tyveriet, idet dette i sagens natur ikke kan være fastmonteret på cyklen.

Til yderligere belysning heraf kan selskabet henvise til Ankenævnet for Forsikrings kendelse i sag 86925. Nævnet fandt i sagen, at forsikringsbetingelsernes bestemmelse om, at stelnummer skal oplyses, er en objektiv dækningsbetingelse, og at dette gælder både ved simpelt tyveri og indbrudstyveri af cykler. Kendelsen fremlægges som **bilag 10**.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at klageren ikke har løftet bevisbyrden for, at den anmeldte cyklen var forsynet med et fastmonteret stelnummer.

Da selskabets krav om, at cyklen skal være forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer, og at klageren kan oplyse dette, er objektive dækningsbetingelser, er det selskabets opfattelse, at selskabets afvisning af dækning for cyklen er korrekt og i overensstemmelse med praksis."

Klageren har i kommentar af 20/3 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen står i mit perspektiv stadig fast på at TRYG fastholder tyveri af cykel, hvor jeg fastholder at cyklen er bortskaffet ifm. indbrud, hvorfor man ikke kan anvende stykke 5.3.2. i forsikringsbetingelserne. Der står ingen steder at stykke 5.3.2. også gælder ved indbrud!"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadeanmeldelse af 6/2 2025 fremgår bl.a.:

"Har du cyklens stelnummer?
Nej"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"1. Dette skal du selv være opmærksom på

...

2. Hvem er omfattet

...

3. Hvor gælder forsikringen

...

4. Hvilke ting er omfattet

...

5. Hvilke skader er dækket

...

5.3 Tyveri og hærværk

5.3.1 Indbrud og tyveri

...

5.3.2 Cykeltyveri

Hvad er dækket

Forsikringen dækker tyveri af cykler og el-cykler

- når cyklen er stjålet ved indbrud i forsvarligt aflåst bygning eller lokale. Steder, som fx en cykelkælder, hvor personer, som ikke er en del af din husstand, har adgang til, betragtes ikke som forsvarligt aflåst bygning eller lokale.
- når cyklen bliver stjålet uden for bygning eller fra ikke forsvarlig bygning eller lokale. Her er det et krav, at cyklen var låst med en lås, der er godkendt af Dansk Varefakta Nævn.

Følgende skal altid være opfyldt:

- Cyklen er forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer.

Ankenævnet for Forsikring

6.

103172

- Cyklens stelnummer kan oplyses.
- Tyveriet er anmeldt til politiet."

Nævnet har fået forelagt fotografi af låsen til kælderrummet.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 6/2 2025, at hans cykel blev stjålet, da der blev begået indbrud i hans kælderrum. Selskabet har dækket tyveri af et cykelbatteri og to batteriopladere. Selskabet har afvist at dække cyklen med henvisning til, at cyklen ikke var forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer, og at klageren ikke kan oplyse stelnummer på cyklen. Klageren ønsker dækning.

Klageren har anført, at cyklen er stjålet ved et indbrud (og ikke ved et simpelt cykeltyveri), hvorfor man ikke kan anvende forsikringsbetingelsernes punkt 5.3.2. I forsikringsbetingelsernes punkt 3, punkt 4 og punkt 5.3.1 står der ikke beskrevet noget om eller henvist til punkt 5.3.2. Klageren har anført, at man ikke kan blande indbrud og cykeltyveri sammen. Cyklen var i en aflåst kælder med elektronisk lås, i et aflåst kælderrum, låst med hængelås og cyklen låst fast til trådgittervæg med tyk virelås. Klageren har oplyst, at "cyklen ikke er født med stelnummer (import fra udlandet ifm. fundraising), men tildelt et politi stelnummer ved anmeldelse".

Selskabet har anført, at det er en objektiv dækningsbetingelse, at cyklen skal være forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer, og at klageren kan oplyse dette. Selskabet har anført, at klageren først efter tyveriet modtog et stelnummer fra politiet. Selskabet har anført, at der er tale om et cykeltyveri uanset, om cyklen er stjålet fra en forsvarligt aflåst bygning eller ej. Selskabet har henvist til sag 86925.

Det fremgår af skadeanmeldelse af 6/2 2025, at klageren ikke har cyklens stelnummer.

Det fremgår af klagerens brev (udateret), at "cyklen ikke er født med stelnummer ... men tildelt et politi stelnummer ved anmeldelse".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.3.2, at "Forsikringen dækker tyveri af cykler og el-cykler •når cyklen er stjålet ved indbrud i forsvarligt aflåst bygning eller lokale. Steder, som fx en cykelkælder, hvor personer, som ikke er en del af din husstand, har adgang til, betragtes ikke som forsvarligt aflåst bygning eller lokale. •når cyklen bliver stjålet uden for bygning eller fra ikke forsvarlig bygning eller lokale. Her er det et krav, at cyklen var låst med en lås, der er godkendt af Dansk Varefakta Nævn. Følgende skal altid være opfyldt: •Cyklen er forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer. •Cyklens stelnummer kan oplyses. •Tyveriet er anmeldt til politiet".

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 forsikringsbetingelsernes krav – at cyklen skal være forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer, som kan oplyses – er en objektiv dækningsbetingelse, der skal være opfyldt, og at dette gælder ved såvel simpelt tyveri som indbrudstyveri af en cykel.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at cyklen på tyveritidspunktet ikke var forsynet med et fastmonteret unikt stelnummer, og at klageren ikke kunne oplyse cyklens stelnummer. Nævnet bemærker, at cyklen først efter tyveriet fik et stelnummer fra politiet.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

103172

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Hans-Jørgen Nymark Beck', with a stylized, cursive script.

Hans-Jørgen Nymark Beck