

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. august 2025 blev i sag nr. 103379:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 7/4 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg lavede en skade på min bil og kørte den på værksted.

Jeg har snakket med værkstedet og de kan få dele til min bil, så den kan ikke blive lavet færdig, da det åbenbart ikke findes så mange dele til denne bil, de har søgt på udland og ved ophuggere. Men min forsikring vil ikke totalskade bilen, de siger jeg må vente på der dukker en bil op ved en ophugger så jeg kan få dele derfra.

Men min bil skal synes om 4 måneder og det kan den ikke blive uden de dele, så lige nu kan jeg ikke få min bil lavet og forsikringen vil ikke totalskade den, så jeg kan købe en ny bil, tilsvarende den jeg havde.

Bilen kan ikke køres så jeg mangler selvfølgelig en bil og kører i og vil gerne have denne sag afsluttet så hurtigt som muligt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have at de totalskader min bil, så jeg kan købe en ny."

Selskabet har den 16/5 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Tvisten angår erstatningsopgørelse efter en kaskoskade.

Skaden

Vi bemærker for en god ordens skyld, at vi på det tidspunkt, hvor vi modtog ankenævnsklagen, end ikke havde modtaget en egentlig skadeanmeldelse. Vores kunde havde alene været i kontakt

med en autotaksator, fordi han havde et andet køretøj beskadiget, og den vej igennem havde kontaktoplysninger på taksator. Som bilag C fremlægger vi mailkorrespondance med taksator.

Vores autoskadeafdeling har nu været i kontakt med vores kunde og skaden er blevet oprettet. Vi har derfor øverst til højre anført det skadenummer, som vi skal bede såvel nævnets sekretariat som kunden om at anføre ved henvendelser. Som bilag D fremlægger vi telefonnotat fra telefonsamtalen mellem skadebehandleren og kunden, efter sagen gik i nævnet.

Vores kunde har oplyst os, at han bakkede ind i en pallegaffel. Skaden er dækningsberettigende over kaskoforsikringen.

Det er ikke muligt at skaffe reservedele til bilen (hverken nye eller brugte). Bilen kan derfor ikke repareres på nuværende tidspunkt. Vi har tilbudt vores kunde at vælge mellem at få det, som en reparation ville have kostet, og beholde bilen (dog skadeblokeret) eller at få det, som vi har vurderet er bilens handelsværdi mod at aflevere bilen til os. Vores kunde er ikke tilfreds med nogen af løsningerne. Han ønsker tilsyneladende at aflevere bilen til os, men mod en højere erstatning.

Vores vurdering

Totalskade

Registreringsafgiftsloven indeholder regler om, hvornår en bil anses for totalskadet. Det gør den, hvis udgifterne til at reparere bilen efter en skade overstiger 75 % af bilens handelsværdi før skaden, jf. § 7, stk. 1 i registreringsafgiftsloven. Af samme bestemmelses stk. 5 fremgår, at grænsen nedsættes til 65 %, hvis vi tilbyder ejeren at erstatte med handelsværdien. Sagt med andre ord, er en bil tvunget totalskadet, hvis det koster mere end 75 % af handelsværdien at reparere den, og der mulighed for at totalskade biler, hvis det koster mellem 65 % og 75 % af bilens handelsværdi forud for skaden at reparere dem.

Når ovenstående procentsatser beregnes, tages udgangspunkt i reparation med *nye* reservedele. Hvis en reparation rent faktisk foretages (fordi bilen ikke er totalskadet), anvendes dog oftest brugte reservedele til reparationen. Det hænder derfor, at den beregnede reparationspris og den faktiske ikke er enslydende.

Som anført indledningsvist, at det ikke muligt at skaffe relevante reservedele til vores kundes bil. Det er der os bekendt enighed om. Eneste mulighed er at vente på, at relevante dele bliver tilgængelige via skrotmarkedet.

Hvis reparation var mulig, ville det koste ca. 55.000 kr. at reparere bilen med nye dele. Ved anvendelse af brugte dele ville reparationen koste 40.138 kr., jf. taksatorrapport, bilag C.

Vores taksator har vurderet, at bilen forud for skaden havde en handelsværdi på ca. 80.000 kr. Bilen er derfor ikke totalskadet, da reparationsomkostningerne ikke overstiger 75 %. Reparationsomkostningerne (55.000 kr. med nye dele) ligger dog i intervallet mellem 65 % og 75 %, hvorfor vi kan *vælge* at totalskade bilen.

Vores kunde har over for os gjort gældende, at bilen var 100-120.000 kr. værd forud for skaden. Hvis bilen var så meget værd, ville reparationsudgifterne (med nye dele) ligge mellem 45 og 55 % af bilens handelsværdi (afhængigt af, om man tager udgangspunkt i 100.000 kr. eller 120.000 kr.). I givet fald, ville bilen slet ikke være i nærheden af totalskadegrænsen.

Reparation

Vilkårenes punkt 22 regulerer erstatningsopgørelsen. Det fremgår af punkt 22.1.3, at kan der ikke fremskaffes nødvendige reservedele, kan vi vælge af afregne skaden med en kontant erstatning ud fra de priser, der normalt bliver betalt for tilsvarende brugte dele. En sådan erstatning beløber sig til 40.138 kr. som tidligere anført, jf. bilag E.

Det fremgår af punkt 22.2.3, at vi kan betale en skønsmæssigt fastsat kontanterstatning ved delvis skade, hvis det ikke er muligt at fremskaffe reservedele. I så fald tilhører bilen os.

Det er vores vurdering, at vores kunde herefter har krav på 40.138 kr. (hvorfra der fratrækkes selvrisiko), jf. vilkårenes punkt 22.1.3. Det er det beløb, det ville have kostet os at lade bilen reparere, hvis der kunne skaffes reservedele.

Faktum er blot, at der ikke kan skaffes reservedele.

Konklusion

Vi er indstillede på at udbetale de 40.138 kr. (før selvrisiko) til kunden kontant. Kunden beholder så bilen, der imidlertid skadeblokeres og afmeldes. Det er op til kunden, hvad han gør med bilen. Han kan sælge den og beholde provenuet, eller han kan have den stående hjemme, indtil relevante reservedele dukker op, hvorefter han kan lade den reparere. Når bilen er repareret, skal kunden i givet fald kontakte vores taksator, som inspicerer reparationen, så skadeblokeringen kan ophæves og bilen indregistreres på ny. Da reparationsudgifterne ikke overstiger totalskadegrænsen, kan indregistrering ske, uden der på ny skal betales registreringsafgift. Vi vil gerne tilbyde vores kunde at sælge den for ham, hvis han vælger denne løsning.

Vi har som alternativ og for at være imødekommende over for vores kunde tilbudt ham at lade bilen totalskade. I givet fald får vores kunde 80.000 kr. udbetalt (før selvrisiko). Til gengæld skal han aflevere bilen til os og provenuet ved salg af resterne tilfalder os.

Så vidt vi kan forstå på klageskemaet, ønsker kunden, at bilen totalskades, så han kan købe en ny. Vores kunde har dog over for os givet udtryk for, at han mener, at bilen er mere værd end de 80.000 kr., som taksator har vurderet. Som anført indledningsvist, kan vi ikke totalskade bilen, hvis den er 100-120.000 kr. værd, som er de beløb, vores kunde har nævnt over for os. Vores taksator vurderer i øvrigt heller ikke bilen til at være så meget værd.

Vi totalskader ikke biler, blot fordi der ikke kan skaffes reservedele. Nævnet har ved tidligere lejlighed taget stilling til et tilsvarende spørgsmål. Vi vedlægger som bilag F sag 56.988.

Kunden kan ikke få i pose og sæk ved, at vi foretager én (lav) værdisætning for at nå totalskadegrænsen og så en høj(ere), når der skal opgøres en erstatning. Den værdisætning, der bruges til at vurdere, om bilen er totalskadet, er også den, der beregnes erstatning ud fra. Det er i sagens natur et skøn at fastlægge værdien. Der er i skrivende stund ingen biler af samme årgang til salg. Det pågældende mærke (...) forhandler ikke længere i Danmark, hvilket også er medvirkende til, at der er et yderst begrænset udvalg af biler og tilsvarende lav interesse for bilerne. Samlet på virker det værdien i nedadgående retning."

Ankenævnet for Forsikring

4.

103379

Klageren har i brev af 20/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"1. Jeg er ikke interesseret i og beholde en bil som er skadet og der ikke kan købes stumper til, det er derfor jeg har en forsikring, så jeg ikke skal komme i denne situation, jeg har hverken evner eller tid til selv og reparere bilen. Taksator har sagt til mig at værdien på bilen ikke kan sættes højere, så længe bilen ikke er totalskadet, dermed har i selv sagt at dette ikke er handelsværdien. Og i min police står der at forsikringen skal tilbyde en tilsvarende bil eller penge sum. Jeg har selv ledt på nettet og kan ingen biler finde i tilsvarende stand, med de kilometer, 4x4, 7 sæder og masser af udstyr, til den handelsværdi i har sat.

2. Jeg har snakket med en person ved topDanmark og fortalt at der står en sammenlignende bil ved en forhandler til 120.000, jeg har på intet tidspunkt nævnt at jeg vil have 120.000, men sagt at jeg syntes 100.000 kr ville være en fair pris, på trods af det stadig ikke er muligt og finde en tilsvarende bil til den pris med det udstyr.

3. Jeg ville rigtig gerne have bilen lavet, men det kan som sagt ikke lade sig gøre siger værksted/taksator, Jeg kan ikke køre i bilen som den står nu, bilen skal synes inden for få måneder. I mine øjne må bilen være totalskadet hvis den ikke kan laves og komme ud og køre igen, jeg kan selvfølgelig ikke gå og vente på at der måske kommer en bil på et tidspunkt som man Måske kan bruge dele fra, chancerne for dette er meget lille, og jeg syntes det er en meget useriøs holdning og have til en kundes problem. Jeg kan ikke se andre muligheder end den er totalskadet og jeg får pengesummen for en totalskadet bil. Jeg har på intet tidspunkt fået at vide af min forsikring, at jeg ville kunne risikere og stå i denne situation med sådan en forholdsvis normal bil."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af taksatorrapport af 24/3 2025 fremgår bl.a.:

"

Arbejdsløn i alt	7.154,00 kr.
Materialer hulrumskonservering	100,00 kr.
.....	
Diverse i alt	100,00 kr.
Reservedele i alt	21.953,95 kr.
Lak	2.722,82 kr.
Miljømk. af lakmat. (6,0%)	79,85 kr.
Miljømk. af arb. løn (1,4%)	100,16 kr.
.....	
Momspligtig	32.110,78 kr.
Moms 25,00 %	8.027,70 kr.
.....	
I alt inkl. moms	40.138,48 kr.
.....	

Ankenævnet for Forsikring

5.

103379

...

Reserve dele			
Prislistedato: 13.05.2025			
Nr.	Res. del nr	Betegnelse	Kr.
0263 (genbrug)		BESKYTTESKAPPE N	1.000,00 kr. *
0283 (genbrug)		FORKOFANGER NE	1.500,00 kr. *
0287 (genbrug)		VINDAFVIS FORKOFANG	500,00 kr. *
0297		DÆKKAPPE FORKOFANGER	40,00 kr.
0319		BESLAG V.KOFANGER F.	100,00 kr. *
0561 (genbrug)		F.LYGTE VENSTRE	3.500,00 kr. *
0841 (genbrug)		HJULKASSEDEL F V	700,00 kr. *
0842 (genbrug)		HJULKASSEDEL F H	700,00 kr. *
1436		SPRINKLERBEHOLDER	2.275,00 kr. *
1437 (genbrug)		PUMPE SPRINKLERANLÆG	300,00 kr. *
4465 (alternativ)		KONDENSATOR	3.049,00 kr. *
4491 (genbrug)		RØR KONDENSAT/FORDAM	800,00 kr. *
4492 (genbrug)		RØR F KOMPR/KOND	1.000,00 kr. *
7761 (alternativ)		KØLER	2.903,00 kr. *
9649 (genbrug)		SIGNALHORN	500,00 kr. *
1000	KØLEVÆSKE	9 LITTER	530,00 kr. *
1000	KØLEMIDDEL	PÅFYLDES EFTER UDS	525,00 kr. *
1000	SPRINGLERVÆSKE	5 LITTER	56,00 kr. *
1000	lygtevasker	vf	1.000,00 kr. *
Reserve dele			21.278,00 kr.
Forbrugsmaterialer 3,5 % af arbejds løn			250,39 kr.
Div.små dele 2,0 % af reservedelssummen			425,56 kr.
Reserve dele i alt			21.953,95 kr.

"

Af e-mail fra autotaksator til klageren af 2/4 2025 fremgår bl.a.:

"Se nedenstående udklip af dine vilkår. Hvis delene ikke kan skaffes, så kan du tilbydes en kon-
tanterstatning svarende til delenes pris i brugt.

For at jeg kan få sat din bil på auktion, og få bud på den, så skal du anmelde din skade hos os, da
jeg skal bruge et skadenr. Vil du gøre det online eller på tlf ...?

Det er desværre ikke forsikringsselskabets udfordring, at delene ikke kan skaffes, og vi kan derfor
kun tilbyde dig de 80.000 kr -selvrisiko som tidligere drøftet. Ellers kan vi håbe at budene bliver
højere på auktionen.

Så skades beløb + bud overstiger 80.000 kr, det tror jeg desværre bare ikke kan lade sig gøre."

Af e-mail fra klageren til autotaksator af 2/4 2025 fremgår bl.a.:

"Tak for det fremsendte.

Men det ændre jo stadig ikke på at bilen ikke kan laves, og må jo derfor ses som totalskadet, det
kan du altså ikke ændre på, hvis du nu kunne give mig en tid på og få delene, foreksempel inden
for 3 måneder, ville det give mening.

Men jeg er ved og snakke med en advokat, og det lyder til at jeg har en god sag når i ikke kan sætte en tid på hvornår tingene kan laves."

Af e-mail fra autotaksator til klageren af 2/4 2025 fremgår bl.a.:

"Man erklærer ikke en bil for totalskadet, fordi delene er udgået eller ikke kan skaffes.

Vi kan som nævnt tilbyde dig de 80,000 kr – selvrisiko eller vi kan sætte bilen på auktion, og se hvad vi kan opnå til dig.

Du er velkommen til at kontakte en advokat, men i henhold til dine vilkår, så er vi ikke ansvarlige for, at dele er udgået eller ikke kan skaffes."

Af selskabets telefonnotat af 29/4 2025 fremgår bl.a.:

"Talt med [klageren]

kunden har klaget til ankenævnet men sagen er endnu ikke oprettet

Dialogen har indtil nu været mellem ft og taks.

Kunden har ikke anmeldt skaden til os.

Kunden har dog været på værksted med sin bil... Værkstedet har taget kontakt til vores taksator X, som så har været i dialog med kunden. Taksator har været i dialog med kunden, da værkstedet har orienteret os om, at der ikke længere findes reservedele til denne bil. De er udgået og bliver ikke længere produceret. Taksator har derfor talt med kunden om de muligheder han har i denne situation, samt bedt kunden om at anmelde skaden til os.

Værkstedet har kun lavet en foreløbig taksatorrapport, som endnu ikke er godkendt, da kunden ikke er tilfreds med de muligheder der er i situationen.

Kunden har fået oplyst at vi kan totalskade bilen, da den ikke kan reparere, idet der ikke findes reservedele til den. Det er vi ikke ansvarlige for, da vi ikke er herre over hvilke dele der bliver produceret.

Alternativet til en totalskade, vil være at vente på at dele fra en tilsvarende bil, bliver solgt på et tidspunkt.

Ovenstående muligheder er drøftet med overtaksator X.

Da kunden ikke har anmeldt skaden, er der ikke noget skadenummer og ej heller nogen notater eller andet.

Kunden har ikke været i dialog med autoskade. Al dialog har været med taksator.

OBS- vi kan ikke totalskade bilen da den ikke når beløbsgrænsen. derfor er tilbuddet om totalskade på baggrund af at vi tilsvarende må nedsætte værdien på bilen.

Korrespondance mellem ft og taks er lagt på sagen.

Ankenævnet for Forsikring

7.

103379

Talt med [klageren] og bedt om anmeldelse for at vi kan varetage sagen.

Ft mente at rep burde have anmeldt.

Ft bakkede og ramte fronten ind i en pallegaffel der stod på stedet. Singleuheld uden skade på andres ting.

Ft er info om at jeg opretter sagen og sender bekræftelse med skadenummer."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"22. Hvordan bliver skaderne erstattet?

22.1 Reparation

...

3. Kan der ikke blive fremskaffet de reservedele, der er nødvendige for en reparation, kan vi vælge at afregne skaden helt eller delvist med en kontant erstatning på grundlag af de priser, der normalt bliver betalt for tilsvarende brugte dele.

...

22.2 Kontanterstatning

...

3. Vi kan vælge at betale en skønsmæssig kontanterstatning ved en delvis skade, hvis:

1. Det ikke er muligt at fremskaffe reservedele eller tilbehør
2. Reservedele ikke kan anskaffes inden for 3 måneder
3. Skaden er af begrænset omfang ikke udgør en sikkerhedsrisiko

Ved kontanterstatning efter pkt. 22.2 tilhører bilen, udstyr og dele Topdanmark."

Nævnet udtaler:

Klagerens bil fik en kaskoskade, som ikke umiddelbart kunne repareres, idet det ikke var/er muligt at skaffe nye eller gamle reservedele til bilen. Selskabet har tilbudt klageren en kontantbetaling på 40.138 kr. (før selvrisko) ud fra de priser, der normalt bliver betalt for tilsvarende brugte dele. Alternativt har selskabet tilbudt at lade bilen totalskade, så klageren får udbetalt 80.000 kr. (før selvrisko) mod, at klageren skal aflevere bilen til selskabet. Klageren ønsker, at selskabet lader bilen totalskade, og at 100.000 kr. vil være en fair erstatning.

Klageren har anført, at bilen er totalskadet, idet den ikke kan laves eller komme ud at køre igen. Klageren kan ikke finde biler i tilsvarende stand med samme antal kørte kilometer, 4x4, 7 sæder og masser af udstyr til den handelsværdi, som selskabet har fastsat. Klageren har set en sammenlignelig bil ved en forhandler med en pris på 120.000 kr., hvorfor 100.000 kr. vil være en rimelig erstatning.

Selskabet har anført, at der ikke er nogle biler af samme årgang til salg, at bilmærket ikke længere forhandles i Danmark, og at der er et yderst begrænset udvalg af biler og tilsvarende lav interesse for bilen, hvilket påvirker værdien af biltypen i nedadgående retning. Selskabet har anført, at "bilen forud for skaden havde en handelsværdi på ca. 80.000 kr. Bilen er derfor ikke totalskadet, da reparationsomkostningerne ikke overstiger 75 %. Reparationsomkostningerne (55.000 kr. med nye dele) ligger dog i intervallet mellem 65 % og 75 %, hvorfor vi kan vælge at totalskade bilen". Selskabet har anført, at hvis bilen skulle være 100-120.000 kr. værd, vil reparationsudgifterne (med nye dele) ligge mellem 45 og 55 % af bilens handelsværdi, og dermed vil bilen ikke være i nærheden af totalskadegrænsen. Selskabet har anført, at klageren ikke kan få en "lav" værdisætning for at nå totalskadegrænsen, for derefter at få en "høj" værdisætning, når erstatningen skal opgøres.

Det fremgår af taksatorrapport af 24/3 2025, at en reparation af bilen med brugte dele vil koste 40.138,48 kr.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt. 22.1.3, at "kan der ikke blive fremskaffet de reservedele, der er nødvendige for en reparation, kan vi vælge at afregne skaden helt eller delvist med en kontant erstatning på grundlag af de priser, der normalt bliver betalt for tilsvarende brugte dele".

Efter en gennemgang af sagen og af de af selskabet anførte grunde finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabets tilbud om en kontantbetaling på 40.138 kr. (før selvrisko) er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Nævnet bemærker, at selskabets forpligtelse som udgangspunkt er at erstatte en skade med et kontant beløb. Nævnet henviser til sag 56988.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

103379

Nævnet har også lagt vægt på, at der – hvis bilens handelsværdi fastsættes til 100.000 – ikke er grundlag for at pålægge selskabet at erklære bilen for totalskadet, idet reparationsudgiften ikke overstiger 75 % af bilens handelsværdi.

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 :

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand