

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. januar 2026 blev i sag nr. 103959:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

QBE Danmark, filial af QBE Europe SA/NV, Belgien
Vester Farimagsgade 7, 6. Sal
1606 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har reparationsforsikring. I klageskema af 14/7 2025 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Havde min bil til reparation hos [værksted] den 30. juni 2025, hvor de bl.a. konstaterer, at ledningsnettet til de forreste slidindikatorer (ikke slidindikatorerne, men de kabler, der fører ud til tilslutningen af slidindikatorerne og deres ledning) var defekte og skulle udskiftes med 2 nye kabelsæt.

[Selskabet] afviser at dække reparationen med henvisning til punkt 4b i det vedlagte forsikringscertifikat, hvor der under punkt 2 står 'ledninger' og disse er undtaget. Min påstand er, at det er anført i en parentes under punktet, der hedder 'Karosseri og dets dele' og de defekte kabelsæt har ikke noget med karosseriet at gøre, men er en elektrisk komponent jf. certifikatets punkt 2.1.a, der er dækningsberettiget.

[Selskabet] henviser i øvrigt til deres produktblad, hvor der står, at ledninger er undtaget. Jeg forholder mig alene til det fremsendte certifikat og ikke deres egen fortolkning i et produktblad.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At [Selskabet] anerkender reparationen til en omkostning på kr. 11.520."

Selskabet har den 18/9 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"[klageren] har selv så fint vedhæftet pkt. 4 afsnit b i betingelserne hvor der tydeligt står alle følgende dele og derunder ledninger, afvisning fastholdes med henvisning til dette, svarskrift vedhæftet.

...

QBE Europe SA/NV, dansk filial 'QBE' har modtaget en anmeldelse via klagers værksted.

Ved et serviceeftersyn beder klager værkstedet om at anmelde en skade på bremsesystemets slid-indikatorer i forbindelse med udskiftning af bremses.

Fejlen på indikatorerne er oplyst som 'brud på ledning'. Brud på ledning kan ikke betragtes som en defekt på den elektroniske føler i indikatorerne og ledninger er undtaget jf. betingelsernes afsnit 4, pkt. b, der i sin helhed beskriver de dele der er undtaget af forsikringsdækningen.

Ud fra det af klager fremsendte, er vi forsat af den opfattelse, at skaden ikke er omfattet af forsikringen og selskabet fastholder således vores tidligere afvisning af dækning under henvisning til afsnit 4, pkt. b. i forsikringsbetingelserne."

Klageren har i meddelelse af 23/9 2025 til nævnet bl.a. anført:

"I deres svar forholder QBE sig ikke den reparation. De oplyser, at de opfatter det som 'en skade på bremsesystemets slidindikatorer i forbindelse med udskiftning af bremses'. Dette er ikke korrekt. Fejlen opstår spontant ved, at bilen i instrumentpanelet melder 'Bremsebelægning: Slidgrænse nået. Kørsel fortsat mulig. Kontakt værksted'. Jeg får herefter lokalt udskiftet bremseklodserne og slidindikatorerne (begge sliddele) uden, at det afhjælper problemet. Ved eftersyn hos [værksted] den 30. juni 2025 kunne de konstatere, at det var ledningsnettet mellem slidindikatoren ledningsende og en styreboks i bilen, der var defekt og dermed årsag til problemet.

QBE afslår at dække omkostningen, idet de ikke dækker ledninger jf. forsikringsbestemmelsernes afsnit 4 pkt. b. Punktet affattes således i forsikringsbetingelserne: '... - Karosseri og dets dele (f.eks. kofangere, lamper, linser, chassis og underrammer, tagstænger/tagbøjler, brændstoftank, ledninger, tilslutninger og sikkerhedsseler, loft, lakforseglere, soltag) ...'. 'Ledninger' er ikke omtalt andre steder i forsikringsbetingelserne, hvorfor jeg fastholder min vurdering af, at ledninger ikke generelt er undtaget og, at de 2 ledningsnet til slidindikatorerne hermed er omfattet af forsikringen."

Selskabet har i brev af 14/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Ved et serviceeftersyn beder klager værkstedet om at anmelde en skade på bremsesystemets slidindikatorer i forbindelse med udskiftning af bremses.

Fejlen på indikatorerne er oplyst som 'brud på ledning'. Brud på ledning kan ikke betragtes som en defekt på den elektroniske føler i indikatorerne og ledninger er undtaget jf. betingelsernes afsnit 4, pkt. b, der i sin helhed beskriver de dele der er undtaget af forsikringsdækningen.

Under afsnit 4, pkt. b står der ledninger generelt er undtaget for dækning.

Ud fra det af klager fremsendte, er vi forsat af den opfattelse, at skaden ikke er omfattet af forsikringen og selskabet fastholder således vores tidligere afvisning af dækning under henvisning til afsnit 4, pkt. b. i forsikringsbetingelserne."

Klageren har i meddelelse af 24/10 2025 bl.a. anført:

"Jeg fastholder min klage på baggrund af nedenstående:

QBE anfører i deres svar, at de fortsat ikke vil dække udskiftningen ledningsnettet til slidindikatorerne ud fra oplysninger fra [værksted], der affattes således: 'Ved et serviceeftersyn beder klager værkstedet om at anmelde en skade på bremsesystemets slidindikatorer i forbindelse med udskiftning af bremses. Fejlen på indikatorerne er oplyst som 'brud på ledning' '.

Med hensyn til oplysningerne fra [værksted], så kan de ikke være korrekte, idet bilen ikke, som anført, var til serviceeftersyn, men til reparation af nødkaldesystemet. Bilen havde umiddelbart forinden fået skiftet bremseklodser og slidindikatorer hos lokalt værksted på [landsdel], uden at dette afhjalp fejlmeddelelsen om nedslidte bremseklodser. [værksted] blev derfor bedt om at fejlsøge på de øvrige fejlmuligheder i forhold til fejlmeddelelsen og kunne konstatere, at det var defekte ledningsnet ud til slidindikatorernes konnektorer, der var defekte. Der er 3 ledningsnet på bilen og det var de 2 forreste, der blev konstateret defekte.

Hvis der er yderligere tvivl omkring meddelelsen fra [værksted], så må det forventes, at QBE indhenter et skriftligt svar fra [værksted].

QBE anfører herefter i deres svar: 'Brud på ledning kan ikke betragtes som en defekt på den elektroniske føler i indikatorerne og ledninger er undtaget jf. betingelsernes afsnit 4, pkt. b, der i sin helhed beskriver de dele der er undtaget af forsikringsdækningen. Under afsnit 4, pkt. b står der (at) ledninger generelt er undtaget for dækning'.

Jeg er fortsat af den opfattelse, at QBE fortolker deres egne forsikringsbetingelser uden at læse, hvad der rent faktisk står i dem. Jeg gentager derfor mit sidste svar, hvor jeg anførte, at afsnit 4 pkt. b er affattet således i forsikringsbetingelserne: '... - Karosseri og dets dele (f.eks. kofangere, lamper, linser, chassis og underrammer, tagstænger/tagbøjler, brændstoftank, ledninger, tilslutninger og sikkerhedsseler, loft, lakforseglere, soltag) ...'. 'Ledninger' er ikke omtalt andre steder i forsikringsbetingelserne, hvorfor jeg fastholder min vurdering af, at ledninger ikke generelt er undtaget og, at de 2 ledningsnet til slidindikatorernes konnektorer hermed er omfattet af forsikringen.

Jeg kan dermed ikke anerkende, at underpunkt (anden dot) i afsnit 4, pkt. b ophøjes til at gælde i sin helhed, som QBE anfører i deres svar."

Selskabet har i brev af 11/11 2025 bl.a. anført:

"Ud fra klagers svar må vi fortsat fastholde vores afvisning.

Klager oplyser at [værksted] blev bedt om at foretage en fejlsøgning på de øvrige fejlmuligheder i forhold til bilens fejlmeddelelse og kunne herved konstatere at det var ledningsnettet ud til slidindikatorernes konnektorer, der var defekte.

Fejlen på indikatorerne er oplyst som 'brud på ledning'. Brud på ledning kan ikke betragtes som en defekt på den elektroniske føler i indikatorerne og ledninger er undtaget jf. betingelsernes afsnit 4, pkt. b, der i sin helhed beskriver de dele der er undtaget af forsikringsdækningen.

Ankenævnet for Forsikring

4.

103959

Ud fra det af klager fremsendte, er vi forsat af den opfattelse, at skaden ikke er omfattet af forsikringen og selskabet fastholder således vores tidligere afvisning af dækning under henvisning til afsnit 4, pkt. b. i forsikringsbetingelserne.

QBE har ikke yderligere at tilføje til sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af tilbud af 10/3 2025 fra værksted fremgår bl.a.:

"3051664-02 Ledningsnet defekt.

Ledningsnet f. slidindikator VF. udskiftet. ...	3.592,31
4KE972251 KABELSÆT ...	758,20
4M0615121AB SLID.IND ...	257,55

3051664-03 Ledningsnet defekt.

Ledningsnet f. slidindikator HF. udskiftet. ...	3.592,31
4KE972252 KABELSÆT ...	757,35
4M0615121AB SLID.IND ...	257,55"

Af e-mailkorrespondance mellem selskabet og klageren fremgår bl.a.:

"[klageren den 10/7 2025] Jeg fik en telefonisk tilbagemelding på min henvendelse, hvor det blev afslået at dække udgiften vedr. udskiftningen af ledningsnettet til slidindikatorerne. Dette med henvisning til afsnit 4b linje 5, hvor der står "ledninger". Denne undtagelsen er nævnt under punktet, der hedder 'karrosseri og dets dele'. Efter min vurdering og på baggrund af google søgninger, så må der være tale om ledninger mellem karrosseriets dele (fx til tankmåler) jf. overskriften på punktet - og ikke mellem en styreenhed og tilslutningen af slidindikatorerne.

...

[Selskabet den 10/7 2025] Delene i denne kolonne er under punkt 4. undtagelser til policens dæknings omfang. Undergruppen hedder præcis alle følgende dele. Der ikke under grupper inde under 4.b som du hentyder til. Det er specifikke dele. Punkt 4.B hedder alle følgende dele. Ledninger er ikke dækket i policen, det gælder alle ledninger.

...

[Klageren den 10/7 2025] ... Ledninger er anført selvstændigt under punktet 'Karrosseri og dets dele' efterfulgt af en parentes, der uddyber punktet. I den parentes står der 'ledninger', som derfor må henføres til Karrosseriet og dets dele."

Af selskabets produktark fremgår bl.a.:

"

Hvilken forsikring er der tale om?

En Reparationsaftale er en forsikring mod elektriske og mekaniske fejl på biler



Hvad dækker den?

- ✓ Alle bilens mekaniske og elektriske dele.
- ✓ Reservedele og arbejdsløn i forbindelse med reparation af bilen hos et autoriseret eller kvalificeret værksted i tilfælde af mekaniske eller elektriske fejl i en dækket del på bilen.
- ✓ Olietætninger eller -pakninger, hvor fjernelse af motor, gearkasse eller differential drev/baghjulsdriv er afgørende for reparationens udførelse.
- ✓ Skader på motorhuse som følge af en dækningsberettiget skade.
- ✓ Fabriksmonteret;
 - Audioudstyr
 - Entertainment udstyr
 - Medieudstyr
 - Navigationsudstyr.
- ✓ Dækningssummen ved reparation og udskiftning af dækkede reservedele i tilfælde af mekaniske og/eller elektriske fejl er for en enkelt skade, og for de samlede skader anmeldt på forsikringen, maksimalt bilens anskaffelsesværdi.



Hvad dækker den ikke?

- ✗ Almindelig slitage; dele, der med mellemrum skal udskiftes som led i bilens almindelige vedligehold;
- ✗ Alle udefrakommende skader;
- ✗ Batterier herunder battericeller til hybrid-/elbiler samt eksterne ladesystemer;
- ✗ Katalysator og udstødningssystem;
- ✗ Slinger, rør og ledninger;
- ✗ Støddæmpere/luftaffjedningsdele;
- ✗ Lak og karosseri;
- ✗ Glas, indtræk og udsmykning;
- ✗ Antenner.



Er der nogen begrænsninger af dækningen?

- ! Skader, der skyldes manglende overholdelse af kravene om serviceeftersyn;
- ! Skader, der er omfattet af andre forsikringer, garantier eller rettigheder, herunder fabriksgaranti;
- ! Enhver skade eller fejl, som var indtruffet forud for ikrafttrædelsen af forsikringen;
- ! Følgeskader;
- ! Reparationer som følge af fortsat brug af bilen efter en fejl er indtruffet.

"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"1. Policen

1.1 FDM Reparationsforsikring er en Udvidet garantiforsikring, der dækker reparationsarbejde på bilen i tilfælde af mekaniske og elektriske fejl.

...

2. Policens dækningsomfang

2.1 FDM Reparationsforsikring dækker:

a. Alle bilens mekaniske og elektriske komponenter, og software hvis en dækningsberettiget skade, afleder nødvendighed for opdatering af software.

b. Pakninger og pakdåser, i hvilke tilfælde fjernelse af motor, gearkasse eller differential-drev/baghjulstræk er afgørende for reparationsarbejdets udførelse.

c. Olie, oliefiltre og frostvæske, hvis udskiftning er nødvendig som følge af en dækket mekanisk og/eller elektrisk reparation.

d. Skade på motorblok, motorhuset mv. som følge af en mekanisk og/eller elektrisk reparation, der er dækket af FDM Reparationsforsikring.

e. Fabriksmonteret audio-, underholdnings-, medie- og navigationsudstyr.

f. El-/hybridbiler: elmotor, reduktionsgear, DC-konverter, strøminverter og indbygget oplader.

...

4. Undtagelser til policens dækningsomfang

a. Serviceeftersyn og de dele, der skal udskiftes ved den planmæssige servicering af bilen.

b. Alle følgende dele:

- × Lak og paneler (f.eks. front-, bag- og sidepaneler, dørpaneler, tag, kølerhjelme, bagagerum, bagklap);
- × Karrosseri og dets dele (f.eks. kofangere, lamper, linser, chassis og underrammer, tagstænger/tagbøjler, brændstoftank, ledninger, tilslutninger og sikkerhedsseler, loft, lakforseglere, soltag);
- × Glas, pyntelister, indtræk eller udsmykning (f.eks. beskyttende gummistriber, udvendige spejle, interne dørpaneler, armlæn, nakkestøtter, sæder, solskærm, vindafvisere);
- × Hjul, afbalancering af hjul og hjullejer
- × Alle batterier, herunder battericeller til El-/hybridbiler
- × Eksterne komponenter til ladesystemer (ladestik og -kabel, hjemmeladestander og offentlig ladestander)
- × Eksternt udstyr såsom blinklys og bagklapsdæmpere;
- × Softwareopdateringer, medmindre det er nødvendigt på grund af en dækket mekanisk eller elektrisk fejl;
- × Kilerem og andre remme
- × Tandrem beskadiget på grund af manglende rettidig udskiftning baseret på producentens anbefalinger
- × Katalysator (hvor bilen har kørt over 100.000 km fra dato for første indregistrering) og udstødningssystem
- × Alle ophæng
- × Ophængs bøsninger
- × Støddæmpere, gummibøsninger og bære- og stabilisatorarme
- × Alle rør, slanger og filtre til væsker og brændstof
- × Udløste airbags
- × Antenner
- × Sikringsboks

...

c. Mekaniske og/eller elektriske fejl, der er dækket af andreforsikringspolicer eller -garantier, herunder producentens nyvognsgaranti eller tilbagekaldelser fra bilproducenten.

d. Alle skader forårsaget af udefra kommende begivenhed.

e. Bugseringsomkostninger, tidstab, ulejlighed, forretningstab, ansvar for død eller personskade, skade på tredjeparts ejendom, direkte eller indirekte tab eller følgetab.

f. Eventuelle reparationsomkostninger, som forsikringsformidleren eller forsikringsgiveren ikke er blevet kontaktet om forud for iværksættelsen af reparationsarbejdet, eller hvor forsikringsgiveren ikke har godkendt reparationsarbejdet med den virkning, at omkostningerne er steget som følge af

manglende kontakt eller godkendelse.

g. g. Følgeskader er ikke dækket. Hverken følgeskader opstået som følge af skade på en dækket del eller af en ikke dækket del.

h. Enhver mekanisk og/eller elektrisk fejl forårsaget af 1) brug af bilen til ulovlige formål, 2) at føreren ikke har et gyldigt kørekort, 3) brug af bilen i strid med bilproducentens retningslinjer og brugsanvisninger, eller 4) som følge af grov uagtsomhed.

- i. Enhver mekanisk og/eller elektrisk fejl i en dækket del, som forud for den mekaniske og/eller elektriske fejl blev repareret på et andet værksted end et kvalificeret værksted, forudsat at fejlen og reparationsarbejdet er indbyrdes forbundet.
- j. Alle dele, som ikke er originale dele fra producenten eller OEM godkendt del til bilen. Desuden skal alle dele enten være fabriksmonteret eller monteret af et kvalificeret værksted. Fejl dækkes ikke, hvis der er en sammenhæng mellem monteringsarbejdet og den opståede fejl. Denne undtagelse gælder ikke for udskiftningsdele, der er godkendt af forsikringsgiver i forbindelse med en eventuel dækket reparation.
- k. Enhver mekanisk og/eller elektrisk fejl, der skyldes, at bilen er udstyret med en anden brændstofenhed end den leverede, og som er monteret eller godkendt af producenten af bilen, samt ethvert tab eller enhver skade, der skyldes brug af forkert eller forurenede brændstof, smøremiddel eller væske samt tab af brændstof, frostvæske og olie.
- l. Enhver reparation af bilen som følge af normal slitage, korrosion, rust eller anden form for gradvist tab eller forringelse af funktioner.
- m. Enhver dækket del, der ikke er i stykker, men som udskiftes i forbindelse med reparationsarbejde udført på den dækket del.
- n. Ethvert direkte eller indirekte tab eller enhver skade, der er opstået som følge af mangelfuld udførelse af reparationsarbejde eller som følge af dårlig kvalitet af en del, der er udskiftet i løbet af den periode, hvori FDM Reparationsforsikring er gældende. Værkstedet er ansvarligt for sådanne omkostninger.
- o. Eventuelle udgifter i forbindelse med støj og/eller vibration som følge af nedslidte dele, slør eller dårlig isolering, er ikke dækket. Det samme gælder for tætninger og pakninger, bortset fra dem, der er anført i punkt 2 ovenfor.
- p. Ethvert tab og enhver skade eller fejl, der opstod før ikrafttrædelsesdatoen for FDM Reparationsforsikring.
- q. Enhver skade, der anmeldes senere end to uger efter at den relevante fejl blev konstateret eller efter ethvert reparationsarbejde som følge af fortsat brug af bilen efter forekomsten af en fejl (herunder tab af smøremidler eller kølemidler).
- r. Alle omkostninger i forbindelse med afmontering med henblik på undersøgelse, medmindre en sådan afmontering finder sted som led i behandlingen af en berettiget skade. Du er ansvarlig for at give tilladelse til afmontering og for at betale omkostningerne i forbindelse med en sådan afmontering, hvis skaden ikke kan dækkes. Værkstedet forbeholder sig ret til at undersøge bilen og få dele undersøgt af eksperter.
- s. Skader på motoren som følge af indtag af vand gennem motorens luftindtagssystem.
- t. Komponentfejl som følge af overbelastning, overspænding eller unormal brug.
- u. Ethvert tab som følge af skader forårsaget af manglende overholdelse af lade procedurer, eller ethvert tab eller enhver skade, uanset arten heraf, på grund af overspænding.
- ...
- w. Tilpasninger, kalibreringer, justeringer, rengøring, motortuning eller dele, der udelukkende udskiftes for at sikre, at bilen opfylder eventuelle generelle krav til eftersyn af motorkøretøjer."

Nævnet udtaler:

Ankenævnet for Forsikring

8.

103959

Klageren tegnede reparationsforsikring pr. 3/3 2025 på sin bil. Klageren fik i juni 2025 udskiftet ledningsnet til bremsesystemets slidindikatorer på højre og venstre forhjul. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at ledninger ikke er dækket. Klageren ønsker dækning på 11.520 kr. for posterne "defekt ledningsnet" og har fremlagt faktura.

Klageren har anført, at kablerne er en elektrisk komponent, som er dækket. Klageren har anført, at dækningsundtagelsen for "ledninger" står anført i parentes under punktet "karosseriet og dets dele", og at de defekte kabelsæt ikke har noget med karosseriet at gøre. Klageren har anført, at ledninger ikke generelt er undtaget fra dækning, idet ledninger ikke er omtalt andre steder i forsikringsbetingelserne. Klageren har anført, at det er ledningsnettet mellem slidindikatorens ledningsende og en styreboks i bilen, der var defekt. Selskabet har anført, at ledninger er undtaget fra dækning, og at der ikke er tale om en defekt på den elektroniske føler i indikatorerne. Selskabet har anført, at værkstedet har oplyst fejlen som "brud på ledning".

Det fremgår af værkstedets tilbud af 10/3 2025, at "Ledningsnet defekt. Ledningsnet f. slidindikator VF. udskiftet. ... Ledningsnet f. slidindikator HF. Udskiftet".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.1.a, at forsikringen dækker alle bilens mekaniske og elektriske komponenter. Det fremgår af punkt 4.b, at forsikringen ikke dækker "Karrosseri og dets dele (f.eks. kofangere, lamper, linser, chassis og underrammer, tagstænger/tagbøjler, brændstoftank, ledninger, tilslutninger og sikkerhedsseler, loft, lakforseglere, soltag)".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at dækningsundtagelsen for "ledninger" må henvises til karosseriet og "dets dele". Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at ledningsnettet til bremsesystemets slidindikatorer efter sin funktion og placering må antages at høre under karosseriets dele.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

103959

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

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

103959

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand