

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. juni 2026 blev i sag nr. 104264:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikringsselskabet Vendsyssel A/S
Albert Ginges Vej 50
9800 Hjørring

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familieforsikring. I klageskema af 6/9 2025 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Campingvognen blev stillet op i weekenden den 5 og 6 april. Fredag morgen den 11/4-2025 var vi ude med sager i vores campingvogn da vi skulle være der i påsken (10 dage) og ikke havde plads i bilen til det på en gang.

Vi kørte hjem da vi skulle hente de sidste småting og vente på vores [barn] fik fri fra skole, vi blev så ringet op et stykke tid efter vi kom hjem at vores campingvogn var brændt.

Vi blev af forsikringsselskabet bedt om at lave en liste over fast inventar i campingvognen og hvad vi havde med fra hjemmet. Se bilag (campingvogn opgørelse). I deres afgørelse får vi at vide at vi ikke kan få noget for vores ting fra hjemmet da vi ikke var derude da det skete eller havde haft en overnatning.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne fra forsikringsselskabets side opnå at få dækket det medbragte indbo fra hjemmet."

Selskabet har den 29/9 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har indhentet rapport fra politiet og kan se ud fra denne at der er tre personer ude på stedet som bliver afhørt omkring oplysninger og som fortæller at der ikke boede nogen i campingvognen for tiden.

Til politiet selv forklare forsikringstager [klager 1], at han om morgenen var til stede på campingpladsen for at tilse, at den kraftige vind ikke forvoldt skade på forteltet. Han bemærkede intet unormalt, og han forlod pladsen ca. 7.30.

Ud fra vores forsikringsbetingelser punkt 2.2 dækker indboforsikring i fritidshuse, campingvogne og motorkøretøjer der benyttes til beboelse. I telte og lystfartøjer dækker indboforsikringen forsikrede genstande der er medbragt fra helårsboligen. Dette gælder kun så længe sikrede bor der, dvs. at overnatning finder sted. Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betegnes som beboet i den mellemliggende tid.

Da vi ikke finder det sandsynliggjort at campingvognen har været beboet i perioden kan vi ikke dække de medbragte genstande fra hjemmet.

Vi fastholder vores afvisning."

Klageren har i brev af 15/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har modtaget svar fra Forsikringsselskabet Vendsyssel. De beskriver her, at de har indhentet rapport fra politiet.

Heri står der, at der ikke boede nogle i vognen, kan dette evt. være blevet misforstået/mistolket eller skrevet forkert fra politiets side. Vi var ikke i vognen, da den brændte, det er ganske rigtigt og gudskelov for det. Men vi bor jo ikke i vognen, vi opholder os i vores vogn, vi har bopæl i ... Vognen var blevet opstillet på matriklen fredag den 4. april, efterfølgende blev der tjekket op på telt og vogn lørdag den 5. april, mandag den 7. april og onsdag den 9. april.

Men [klager 1] havde om morgenen fredag den 11. april, været ude at tjekke til teltet, da det blæste voldsomt (som helt sikkert kan dokumenteres af brandfolk og alle andre på stedet). Når han alligevel skulle derud, besluttede vi at, han skulle tage nogle af vores ting med ud i vognen, så vi var fri for at medbringe trailer, når det blæste sådan. [klager 1] forlod campingpladsen ca. kl. 7.30. Vi skulle herefter hente flere ting og være tilbage på campingpladsen ca. kl. 12.00. hvor påskeferien skulle starte for vores vedkommende.

Vi skulle fra fredag den 11. april have et ferieophold på campingpladsen til og med mandag den 21. april, altså en ferie på 10 dage. Hvilket vil sige forsikringens paragraf ikke er holdbar.

Jfr. din forsikringsbetingelser pkt. 2.2.1, er genstande der er medbragt fra helårsbolig til bla. campingvogn kun dækket så længe sikrede bor der, dvs. at overnatning finder sted. Weekend ophold alene bevirker ikke, at stedet kan betegnes som beboet i den mellemliggende tid.

Da der i dette tilfælde ikke er tale om weekendophold, men en ferie på 10 dage. Herudover er der tale om en forårsplads, som kan benyttes fra 11. april til og med 28. juni, hvilket vil sige, vi opholder os på campingpladsen, hver weekend, alle helligdage og i løbet af ugerne med overnatning. Så igen er der for vores vedkommende ikke kun tale om en enkelt weekend.

Men ja, vi ankommer til pladsen den første dag, hver gang uden at have haft en overnatning (hvilket giver sig selv). Om det så er mandag, tirsdag, onsdag, torsdag, fredag, lørdag eller søndag. Så hvad skulle vi have gjort i nedenstående tilfælde:

EX: Vi ankommer hele familien på ... første dag (uden at have overnattet).

- Vi ser, vi mangler at handle nogle ting, her vil vi så ikke kunne forlade pladsen, fordi vi er jo ikke sikret mod brand, tyveri mm. fordi vi ikke har haft overnatning endnu. (skal vi så tage en hurtig lur inden vi handler eller bare sulte).
- Vi gider ikke lave mad, vi vælger derfor restauranten på pladsen. Men men hvis vi i dette tidsrum oplever tyveri eller brand mm. i vores vogn. Vil vi igen ikke være dækket ind, fordi vi ikke har overnattet. (men vi kunne jo ikke handle, for så forlod vi også vognen).
- Vi vælger, at tage i ... (da vi har årskort), men dette vil heller ikke være en mulighed eller hvad, for vi har jo ikke haft overnatning i vognen.
- Vi ankommer og vil gerne på stranden med board og grill, da dette er noget, vi gør tit, da vi elsker stranden. Men dette vil kun være en mulighed om lørdagen eller søndagen eller hvad? For ellers har vi ikke haft overnatning.
- Vi har ofte cykler og el- løbehjul med. Men vi vil ikke kunne tage en tur til ... mm. før om lørdagen eller søndagen for ellers har vi ikke haft overnatning.
- Da vi har hund med på camping, skal den jo luftes, det kan vi godt lide at gøre hele familien. Hvilket jo egentlig ikke, vil kunne lad sig gøre, den første dag, da vi så ikke har haft overnatning i vognen.

Hvad vil en single person i disse tilfælde gøre (fordi [klager 2]) er ofte på campingpladsen alene i hverdagene, da hun er sygemeldt og derfor et rart sted, at kunne slappe af. Og hun tager altid hunden med.

Alle disse overstående ting, vil kunne tage i samme tidsrum, kortere eller længere end, det tog for [klager 1], at aflevere ting på campingpladsen fredag den 11. april kl. 7.30 og til vi ville have været tilbage kl. ca. 12.00 den 11. april.

Vi har i perioden fra 07. maj 2025 til 19. maj 2025 skrevet mails og ringet flere gange til forsikringen. Fordi vi har stillet os uforstående overfor afgørelsen i vores sag med sagsnummer ... Heriblandt skrev vi en mail den 13. maj, hvor vi blandt andet stillede nogle af ovenstående spørgsmål, hvordan vi skulle have forholdt os i stedet. Men her oplevede vi, at der kom en mail tilbage med svaret, at de ikke ville foretage sig yderligere i vores sag.

De valgte ikke at svare på vores spørgsmål."

Selskabet har i brev af 17/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vi skal gøre opmærksom på at der er tegnet en campingvognforsikring med policenr.: ..., hvor der er tilknyttet en indboforsikring med en sum på 31.000 kr. Her er udbetalt den fulde sum på de 31.000 kr. til alle de faste indbogenstande i campingvognen.

Denne indboforsikring på campingvognen dækker jf. punkt 16:

Almindeligt privat indbo og løst inventar, der tilhører campingvognen, og som sædvanligvis befinder sig i campingvognen. Det vil sige alle de faste genstande i campingvognen, som man ikke kan have med frem og tilbage og som opbevares i campingvognen også når man ikke har ophold i denne.

Derfor skal denne sum på campingvognens indboforsikring sættes til den sum af genstande, som man har fast i campingvognen og ikke har mulighed for at transportere frem og tilbage.

Ankenævnet for Forsikring

4.

104264

Den almindelige indboforsikring dækker derfor kun de genstande, som man midlertidigt tager med sig, når man har overnatning i campingvognen jf, forsikringsbetingelsernes punkt 2.2.

Weekendopholdet/ferien var ikke startet da campingvognen brænder den 11.04.2025 om morgenen kl. 07.58 og som vi får oplyst i politirapporten, så har der ikke været overnatning i campingvognen inden brænden opstår. Som det ser ud på den liste der er fremsendt på de brændte genstande, så er der flere genstande, som må være flyttet derud over tid - her taler vi om ... grill, fjernsyn, køleskab, gasovn, paddelboards mm. - hvilket ikke har kunne transporteres på en gang om morgenen den 11.04.2025, hvis dette antydes.

Disse ting må derfor være genstande, som befinder sig der ude sædvanligvis og derfor indgår i indbosummen på campingvognforsikringen, som derfor skulle have været sat en del højere, hvis man har så mange genstande fast i campingvognen.

Alle de genstade, som man midlertidigt medbringer sig i campingvognen er først dækket når man har haft overnatning på stedet. Hvis det som beskrevet er at ferien skulle starte den 11.04.2025 kl. 12.00 og der sker overnatning på stedet fremefter, så er de genstande, som man midlertidigt transportere frem og tilbage også dækket af indboforsikringen, også selv om man tager på tur ind imellem i perioden, da der er foretaget overnatning og ferieopholdet er i gang.

Vi forholder os stadig udfra den politirapport der er i sagen og med de vidner der har afgivet forklaring og som beskriver at campingvognen var ubeboet for tiden.

Vi fastholder vores afvisning af dækning på indboforsikringen."

Klageren har i brev af 26/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Vi er fuldt ud med på hvilke forsikring der er tegnet, vi er bare ikke enig i, hvordan denne sag er blevet håndteret.

Som beskrevet før tager [klager 1] ud på ... i vores campingvogn for at aflevere ting til ferien den 11. april klokken 7.30. Herefter skulle ham hjem og hente flere ting og resten af familien. Så ja, hvis man ser på det sådan. Startede vores ferie jo i realiteten klokken 7.30, fordi der blev tingene afleveret og så kørte vi på en tur imellem perioden for overnatningen skulle finde sted. Og det må man jo gerne, det skriver i selv her.

'Alle de genstande, som man midlertidigt medbringer sig i campingvognen er først dækket når man har haft overnatning på stedet. Hvis det som beskrevet er at ferien skulle starte den 11.04.2025 kl. 12.00 og der sker overnatning på stedet fremefter, så er de genstande, som man midlertidigt transportere frem og tilbage også dækket af indboforsikringen, også selv om man tager på tur ind imellem i perioden, da der er foretaget overnatning og ferieopholdet er i gang.'

Vedlagt i sagen den 17. november 2025 fra Forsikringsselskabet Vendsyssel.

Så vi fastholder også vores svar, da vi skulle holde ferie i vognen."

Selskabet har i brev af 9/3 2026 til nævnet bl.a. anført:

Ankenævnet for Forsikring

5.

104264

"Som I selv beskriver, tager [klager 1] ud på ... for at aflevere ting til ferien den 11. april klokken 7.30. Herefter tager han hjem og henter flere ting og resten af familien - derfor har der ikke fundet overnatning sted inden branden (også ifølge vidner) og vi afviser jf. betingelsernes punkt 2.2 - overnatning skal finde sted. Forsikringen dækker kun så længe man bor der.

Vi fastholder vores afvisning af dækning på indboforsikringen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af politianmeldelsesrapport af 11/4 2025:

"Pb. ... rettede henvendelse til tre personer, som stod Ca. 15 m vest for brandstedet. De identificerede sig med generalia som anført på forsiden. De oplyste alle tre, at det så ud som om, at branden var startet i forteltet. De kunne ligeledes oplyse, at der ikke boede nogen i campingvognen for tiden."

Det fremgår af afhøringsrapport af klager 1 af 11/4 2025:

"Antruffen oplyste indledningsvis, at han boede sammen med forurettede, [klager 2], og at det var hende, som ejede den nedbrændte campingvogn.

Antruffen forklarede, at han umiddelbart var den sidste, som havde været ude i campingvognen, idet han i dag, fredag den 11. april 2025, cirka kl. 0730 var ude ved campingvognen, idet han ville tjekke, om teltet var blevet beskadiget i forbindelse med uvejret, som der havde været i går.

Han kunne konstatere, at der ikke var sket skade, hvorfor han kort efter forlod området igen.

Antruffen oplyste, at de havde gasovn som varmekilde, og at deres campingvogn var tilsluttet strøm men på campingpladsen. I campingvognen havde de sat et tv, et køleskab, en kaffemaskine samt en ovn til.

Antruffen blev foreholdt forklaringerne om, at branden formentlig var startet i forteltet, hvortil antruffen forklarede, at ovenstående ting, der stod i campingvognen, stod i forteltet. Dette var umiddelbart det eneste sted, som var sat til el.

Antruffen vidste ikke, hvordan branden var opstået, idet han ikke havde haft noget tændt derinde, da han ankom i morges. Han ville blot se, om alt var, som det skulle være. Antruffen kunne afslutningsvis oplyse, at de tændte for varmen i onsdags, så de var klar til at bo i campingvognen hele foråret.

Antruffen havde ikke yderligere at forklare."

Det fremgår af campingvognsforsikringsbetingelserne:

"16 Hvilke genstande er dækket

Indboforsikringen omfatter almindeligt privat indbo og løst inventar, der tilhører campingvognen, og som sædvanligvis befinder sig i campingvognen.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

104264

...

17 Forsikringssum

Forsikringen for indbo i campingvognen dækker for hver forsikringsbegivenhed med den aftalte forsikringssum, som fremgår af policens forside (ikke indeksreguleret)."

Det fremgår af familieforsikringsbetingelserne:

"A.2 Hvor dækker forsikringen?

2.1 Indboforsikringen dækker i Danmark (ekskl. Færøerne og Grønland) i og ved de forsikredes helårsbolig, i kundeboks i et pengeinstitut og når de forsikrede genstande midlertidigt befinder sig uden for helårsboligen. Ved flytning dækkes i indtil 1 måned fra overtagelsesdagen for den nye helårsbolig i såvel den gamle som i den nye helårsbolig.

2.2 I fritidshuse, campingvogne og motorkøretøjer der benyttes til beboelse. I telte og lystfartøjer dækker indboforsikringen forsikrede genstande der er medbragt fra helårsboligen. Dette gælder kun så længe sikrede bor der, dvs. at overnatning finder sted. Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betegnes som beboet i den mellemliggende tid.

2.2.1 I perioden 1. juni til 31. august dækker indboforsikringen (efter samme regler som på helårsboligen) dog indbogenstande, der er medbragt fra helårsboligen til fritidshuset, selv om dette ikke er beboet."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at hans campingvogn den 11/4 2025 brændte ned, inklusive medbragt indbo fra hjemmet. Selskabet udbetalte i henhold til en campingvognsforsikring med tilknyttet indboforsikring den fulde sum på 31.000 kr. til klageren for dækning af alle de faste indbogenstande i campingvognen. Selskabet afviste at dække yderligere indbogenstande på den almindelige indboforsikring med henvisning til, at den almindelige indboforsikring alene dækker de genstande, som man midlertidigt tager med sig, når man har overnatning i campingvognen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.2. Klageren ønsker dækning af de medbragte indbogenstande fra hjemmet.

Klageren har anført, at han om morgenen den 11/4 2025 kørte til campingpladsen med ting til ferien og herefter tog hjem for at hente resten af familien og de sidste ting. Ferien var derfor påbegyndt allerede om morgenen. Det forhold, at der endnu ikke havde været overnatning, kan ikke føre til, at dækning afskæres, når familien netop var i færd med at indlede ferieopholdet. Klageren har anført, at familien den 11/4 2025 påbegyndte et planlagt ferieophold på 10 dage, hvorfor der ikke alene var tale om et weekendophold.

Selskabet har anført, at familieforsikringen efter betingelsernes punkt 2.2 kun dækker genstande medbragt fra helårsboligen til campingvogn, så længe de sikrede bor der, dvs. når overnatning finder sted. Der havde ikke været overnatning i campingvognen forud for branden om morgenen den 11/4 2025, og ferieopholdet var derfor ikke begyndt i forsikringsbetingelsernes forstand. Selskabet har anført, at politirapport og vidneforklaringer dokumenterer, at campingvognen var ubeboet på tidspunktet for branden. Selskabet har anført, at den på campingvognen tegnede indboforsikring allerede er udbetalt med den fulde forsikringssum på 31.000 kr. for det faste indbo og løse inventar, som sædvanligvis befinder sig i campingvognen.

Det fremgår af politianmeldelsesrapport af 11/4 2025, at "Pb. ... rettede henvendelse til tre personer, som stod Ca. 15 m vest for brandstedet. De identificerede sig med generalia som anført på forsiden. De oplyste alle tre, at det så ud som om, at branden var startet i forteltet. De kunne ligeledes oplyse, at der ikke boede nogen i campingvognen for tiden".

Det fremgår af afhøringsrapport af klager 1 af 11/4 2025, at "Antruffen forklarede, at han umiddelbart var den sidste, som havde været ude i campingvognen, idet han i dag, fredag den 11. april 2025, cirka kl. 0730 var ude ved campingvognen, idet han ville tjekke, om teltet var blevet beskadiget i forbindelse med uvejret, som der havde været i går. Han kunne konstatere, at der ikke var sket skade, hvorfor han kort efter forlod området igen".

Det fremgår af campingvognforsikringsbetingelsernes **punkt 16**, at "Indboforsikringen omfatter almindeligt privat indbo og løst inventar, der tilhører campingvognen, og som sædvanligvis befinder sig i campingvognen". Det fremgår af familieforsikringsbetingelsernes **punkt A.2.2**, at "I fritidshuse, campingvogne og motorkøretøjer der benyttes til beboelse. I telte og lystfartøjer dækker indboforsikringen forsikrede genstande der er medbragt fra helårsboligen. Dette gælder kun så længe sikrede bor der, dvs. at overnatning finder sted. Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betegnes som beboet i den mellemliggende tid". Det fremgår af familieforsikringsbetingelsernes **punkt A.2.2.1**, at "I perioden 1. juni til 31. august dækker indboforsik-

Ankenævnet for Forsikring

9.

104264

ringen (efter samme regler som på helårsboligen) dog indbogenstande, der er medbragt fra helårsboligen til fritidshuset, selv om dette ikke er beboet".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren på det foreliggende grundlag ikke har bevist, at klageren eller andre sikrede personer opholdt sig eller overnattede i campingvognen på tidspunktet for branden, hvorfor betingelserne for dækning i familieforsikringsbetingelsernes punkt 2.2 ikke er opfyldt. Som følge heraf kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere erstatning end de 31.000 kr., som selskabet har dækket i henhold til campingvognsforsikringen.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at politiets afhøringsrapport af klager1 af 11/4 2025 ikke understøtter, at klageren havde påbegyndt sin ferie i vognen, idet det anføres, at "Antruffen forklarede, at han umiddelbart var den sidste, som havde været ude i campingvognen, idet han i dag, fredag den 11. april 2025, cirka kl. 0730 var ude ved campingvognen, idet han ville tjekke, om teltet var blevet beskadiget i forbindelse med uvejret, som der havde været i går. Han kunne konstatere, at der ikke var sket skade, hvorfor han kort efter forlod området igen".

Nævnet har også lagt vægt på, at klagerens ferie endnu ikke var påbegyndt, da hverken klageren eller klagerens familie havde taget ophold i campingvognen inden tidspunktet for branden. Nævnet bemærker, at klagerens oplysning om, at han om morgenen havde sat nogle ting af, ikke kan anses for en påbegyndelse af ferien.

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

10.

104264

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand