

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. marts 2026 blev i sag nr. 104430:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 1/10 2025 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Ved ansvarsskade kræver GF selvrisiko af mig på trods af klare regler om, at der ikke er aftalt selvrisiko, hvilket både fremgår af policen og af de tilhørende Forsikringsbetingelser nr. 11-23.

Som det fremgår af vedhæftede filer, har jeg igen og igen forsøgt at overbevise GF om, at jeg ikke skal betale selvrisiko ved ansvarsskade uanset hvem der har ført bilen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de erkender, der ikke er aftalt selvrisiko på ansvarsforsikringen."

Selskabet har i brev af 24/10 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen angår GF Forsikrings opkrævning af forhøjet selvrisiko i henhold til bestemmelser i forsikringsbetingelserne, for skader som den forsikrede bil er ansvarlig for. I to tilfælde har GF Forsikring gjort gældende, at der gælder forhøjet selvrisiko, fordi bilen er ført af en person under 26 år.

Der er enighed om både hændelsesforløbet, og at bilen er ført af en person under 26 år. Tvisten angår alene, om selskabet er berettiget til at forhøje selvrisikoen.

Sagsfremstilling

Klager anmeldte ved onlineanmeldelse en skade den 7. maj 2025, hvor bilen ved ... havde påkørt en anden bil bagfra. Klager fik først kendskab til hændelsen, da selskabet modtog regreskrav fra modpartens forsikringsselskab. Skadeanmeldelse fremlægges som bilag A.

Ved onlineanmeldelse anmeldte klager den 17. maj 2025 tyveri af den pågældende bil. Efter et kort forløb blev bilen genfundet. Selskabet blev imidlertid via et andet forsikringsselskab gjort bekendt med, at bilen i perioden, hvor den havde været efterlyst, havde påkørt en parkeret bil. Skadeanmeldelse fremlægges som bilag B.

Det viste sig ved nærmere undersøgelse, at bilen igen havde været ført af samme person som ved skaden den 7. maj 2025.

Klager afgav en forklaring om, hvordan den pågældende person var kommet i besiddelse af bilen, og politiet frafaldt efterfølgende sagen mod personen, som havde været i besiddelse af bilen i gerningsperioden. Mail med forklaring fremlægges som bilag C.

På baggrund af klagers oplysninger blev det registreret, at hans bil den 21. maj 2025 havde påkørt modpartens parkerede bil.

Ved e-mail af 11. august 2025 frafaldt klager i begge sager krav om reparation af skaden på sin egen bil under kaskoforsikringen. Mailen fremlægges som bilag D.

Selskabet anerkendte i begge sager erstatningsansvaret for skaden på de biler, som klagers bil havde påkørt med den pågældende person under 26 år som fører.

Der er således enighed mellem selskabet og klager om, at klagers bil ved begge uheld var ansvarlig for skaden, og at føreren ved begge hændelser var under 26 år.

Policens og forsikringsbetingelsernes indhold om selvrisiko:

Under dækningerne i policen er det angivet, hvilken selvrisiko der gælder for henholdsvis ansvars- og kaskoforsikringen. Ud for ansvarsforsikringen fremgår det, at selvrisikoen er 0 kr.

Længere nede i policen fremgår det imidlertid udtrykkeligt, at:

'Der kan gælde særlig selvrisiko i visse tilfælde ifølge forsikrings-betingelserne.'

Det betyder, at der – uanset den almindelige selvrisiko på 0 kr. – gælder særlige regler om forhøjet selvrisiko i visse situationer.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 17.7.1 følger det, at der ved udlån af bilen til en fører under 26 år, ud over den almindelige selvrisiko (som i dette tilfælde er 0 kr.), gælder en ekstra selvrisiko.

Som følge af disse bestemmelser udsendte selskabet opkrævning af selvrisiko i begge sager, henholdsvis den 30. august 2025 og den 31. august 2025. Opkrævningerne fremlægges som henholdsvis bilag E og bilag F.

Korrespondance og klage over selvrisko

Efter modtagelse af den første opkrævning af selvrisko henvendte klager sig den 1. september 2025, idet han mente, at opkrævningen var uberettiget. Der fulgte herefter en korrespondance, hvor GF Forsikring henviste til forsikringsaftalen, og opkrævningen blev fastholdt. Bilag G.

Den 12. september 2025 modtog kvalitetsafdelingen en klage over opkrævningen af selvrisko, som blev besvaret den 16. september 2025. I svaret blev opkrævningen fastholdt. Bilag fremlagt af klager.

Selskabets afgørelse og konklusion

GF Forsikring fastholder, at opkrævningen af forhøjet selvrisko i begge sager er i overensstemmelse med det aftalegrundlag, der fremgår af klagers police og de tilhørende forsikringsbetingelser. Policen udgør sammen med forsikringsbetingelserne den samlede aftale mellem parterne, og det fremgår tydeligt af policen, at der i visse tilfælde kan gælde særlig selvrisko i henhold til betingelserne.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 17.7.1 fremgår det, at der ved udlån af bilen til en fører under 26 år – ud over den almindelige selvrisko, som i dette tilfælde er 0 kr. – skal betales en ekstra selvrisko, medmindre der er tegnet dækning for 'Selvriskosikring for ung fører'.

Det er ubestridt, at klagers bil ved begge hændelser blev ført af en person under 26 år, og at denne dækning ikke er tilvalgt.

Selvriskoen på 0 kr. for ansvarsdækningen ændrer derfor ikke på, at der i disse tilfælde gælder en særlig forhøjet selvrisko. Den forhøjede selvrisko på 7.038 kr. pr. skade følger direkte af forsikringsbetingelsernes punkt 17.7.1 og gælder uanset, at der er tale om en ansvarsskade.

Selskabet henviser endvidere til Ankenævnets kendelse nr. 86085, hvor nævnet fandt, at et selskab ikke kunne kritiseres for at anvende bestemmelsen om forhøjet selvrisko under særlige omstændigheder. Tilsvarende er GF Forsikring berettiget til at opkræve den forhøjede selvrisko i denne sag, hvor bilen var udlånt til en fører under 26 år.

På denne baggrund fastholder GF Forsikring, at selskabet har været berettiget til at opkræve den forhøjede selvrisko i begge skadesager."

Klageren har i brev af 1/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Heraf fremgår det, at 'Sagen angår GF Forsikrings opkrævning af forhøjet selvrisko i henhold til bestemmelser i forsikringsbetingelserne, for skader som den forsikrede bil er ansvarlig for.' og at 'Tvisten angår alene, om selskabet er berettiget til at forhøje selvriskoen'.

Dybt forundret må jeg bare konstatere, som jeg i øvrigt tidligere flere gange har gjort GF Forsikring opmærksom på:

Nej sagen angår **alene, om selskabet er berettiget til at opkræve selvrisko** på ansvarsforsikringen, hvis bilen er årsag til en ansvarsskade.

Ankenævnet for Forsikring

4.

104430

Jeg skal henvise til min mail af 12. september 2025 til kvalitetsafdeling@..., som bilægges sammen med svaret fra Kvalitetsafdelingen.

Af svaret fra Kvalitetsafdelingen fremgår det f.eks., at der skulle være en særlig forudsætning tilknyttet min ansvarsforsikring, nemlig følgende:

'Hvad der står i din police

I policen står, at selvriskoen er 0 kr., når der kun er tale om skade, der berører ansvarsforsikringen. Det betyder, at du som udgangspunkt ikke skal betale selvrisiko ved en ren ansvarsskade, hvor du selv kører.'

Her udlægger Kvalitetsafdelingen helt og aldeles uden sagligt grundlag teksten i policen og bruger ordene 'som udgangspunkt' og tilføjer 'hvor du selv kører.'

Så endnu engang – nej GF Forsikring kan ikke pludselig tale om **som udgangspunkt** eller at nul selvrisiko kun gælder **hvor jeg selv kører**, for policen er klar og utvetydig med hensyn til ansvarsforsikringen og selvrisiko – der er IKKE AFTALT NOGEN SELVRISIKO DA DEN ER SAT TIL NUL KRONER.

...

[mail fra 12/9 2025]

Mit policenummer er ... og heraf fremgår det utvetydigt – se vedhæftede udklip – at der **ingen selvrisiko** er på **ansvarsdækningen** men alene på kaskodækningen. Det er tilmed yderligere anført under klausuler – se vedhæftede udklip – at **'Selvriskoen er 0 kr.** ved skade der kun berører **ansvarsforsikringen'**.

Det kan juridisk vidst ikke gøres tydeligere.

Så er har [selskabet] henvist til pkt. 17.7.1 i vedhæftede Forsikringsbetingelser nr. 11-23, hvoraf det fremgår, at 'Ved udlån til andre end forsikringstager, registreret bruger eller disses ægtefælle/samlever*, og er føreren under 26 år, gælder ud over den aftalte selvrisiko en ekstra selvrisiko på 6.587 kr. (basisår 2023).'

Igen betingelsen 'gælder ud over **den aftalte selvrisiko** en ekstra selvrisiko på 6.587 kr. (basisår 2023)' og igen forudsætningsvis, at der **rent faktisk er aftalt en selvrisiko** her ved ansvarsdækning, hvad der jo ikke er.

Det mest tydelige i 11-23 om selvrisiko og ansvarsdækning er jo nok pkt. 17.7 – se vedhæftede udklip – hvoraf fremgår, at 'Af enhver ansvar- og/eller kasko-/delkaskoskade bærer forsikringstageren en selvrisiko, **med mindre** det er angivet på policen, at der **ikke skal betales selvrisiko.**'"

Selskabet oplyste den 11/11 2025, at selskabet ikke havde yderligere kommentarer. Klageren har i brev af 11/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har lige sendt kopi af vilkår ved bilforsikring hos [et andet forsikringsselskab], hvoraf det tydeligt fremgår, at der er selvrisiko ved ansvarsforsikring - lignende kunne GF gøre og gør i øvrigt på min hus/indboforsikring."

Ankenævnet *for* Forsikring

5.

104430

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af policen af 14/11 2022 bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

6.

104430

"

Dato: 14.11.2023

Forsikringsbetingelser nr.: 11-23

Dækning	Valgt	Sum	Selvrisko
Ansvar	Ja		0 kr.
Kasko	Ja		4.001 kr.

...

Selvriskosikring for ung fører Nej

...

Klausuler:

Selvriskoen er 0 kr. ved skade der kun berører ansvarsforsikringen

...

Selvrisiko:

Selvrisiko fremgår af denne police.

Der kan gælde særlig selvrisiko i visse tilfælde ifølge forsikringsbetingelserne."

Det fremgår af skadeanmeldelsen af udateret dato bl.a.:

"Hvornår skete skaden?

07-05-2025 12:00

...

Beskriv skaden

Min bil var lånt af en anden, så først da jeg modtog jeres brev af 18/5 2025 om en hændelse som min bil åbenbart var involveret i registreret dette og en medarbejder hos GF bad mig anmelde skaden nummer ... - jeg kan iøvrigt bekræfte at føreren/låneren af min bil har gyldigt kørekort.

...

Hvor mange køretøjer var involveret?

Min bil og modpartens køretøj

...

Hvem vil du mene er ansvarlig for skaden?

Os begge

...

Hvem blev påkørt bagfra?

Modpartens køretøj

...

Og hvad foretog modparten sig, da det skete?

Holdt stille eller bremsede af trafikale grunde

...

Så har jeg brug for lidt oplysninger på føreren af din bil.

[oplyst, men anonymiseret]."

Ankenævnet for Forsikring

7.

104430

Det fremgår af policen af 14/5 2025 bl.a.:

"

Dato: 14.05.2025
Forsikringsbetingelser nr.: 11-23

Dækning	Valgt	Sum	Selvrisiko
Ansvar	Ja		0 kr.
Kasko	Ja		4.275 kr.
.....	.		

...

Selvriskosikring for ung fører Nej

...

Klausuler:

Selvriskoen er 0 kr. ved skade der kun berører ansvarsforsikringen

...

Selvrisiko:

Selvrisiko fremgår af denne police.

Der kan gælde særlig selvrisiko i visse tilfælde ifølge forsikringsbetingelserne."

Det fremgår af mail fra klageren til selskabet af 6/8 2025 bl.a.:

"Ved nærmere eftertanke og efter langt om længe i forgårs at have fået kontakt med [person 1] skal jeg prøve at forklare nærmere om, hvordan hun kunne være i besiddelse af min bil, i perioden hvor jeg havde meldt den stjålet.

En af de gange hun var indkvarteret på min adresse ..., havde hun besøg af et par nok lidt lyssky bekendte, med bopæl i ..., som hilste på mig og kørte med hende herfra i min bil, som hun lånte, da hun skulle ...

Tilfældigvis ser [person 2] så mig parkere ved ... og tænker åbenbart, den kan jeg da lige 'låne', når den står med nøglen i og kører så til ...

Dagen efter fortæller [person 2] [person 1], at [person 2] har 'lånt' min bil og nu er hos ... og har bilen. [Person 1] overtaler [person 2] til at overlevere den til hende, så vil hun aftale med mig, at hun har lånt den efter aftale med mig, og det hele kan gå i glemmebogen.

Det går jo ikke helt efter planen, da jeg i mellemtiden har meldt den stjålet, og som du ved fra nogen beskeder mellem mig og [person 1] om mandagen, forsøger vi respektivt at få ordnet problematikken på fornuftig vis, dog uden held da [person 1] derefter opfatter det som, at jeg accepterer, [person 1] har 'reddet' bilen og lånt den for at aflevere den tilbage, da jeg ikke skulle bruge den grundet - som jeg nævnte for dig - pågående lange og sene arbejdsdage.

Først om fredagen - umiddelbart efter politiet har bedt mig hente bilen ved ... - er [person 1] og jeg i kort i skriftlig kontakt og har ikke været det før i forgårs.

Det korte af det lange er altså, at [person 1] har opfattet det som at have lånt min bil efter aftale.

Jeg kan ikke med hånden på hjertet stå ved, at [person 1] var i besiddelse af bilen uden aftale med mig på f.eks. [samme sted som for hændelsen den 21/5 2025].

Forløbet ovenfor er sikkert også årsagen til, at politiet som du ved 'vurderer at der ikke er en rimelig formodning om, at der er begået noget strafbart. Derfor har vi besluttet ikke at indlede efterforskning i sagen.'"

Ankenævnet for Forsikring

8.

104430

Det fremgår af brev fra selskabet til klageren af 30/8 2025 bl.a.:

"Opkrævning af selvrisiko i forbindelse med skade på bilforsikring

Selvrisiko 7.038,00 kr.

I forlængelse af skaden 21. maj 2025 sender vi her nedenstående betalings-id, som anvendes til betaling af selvrisiko."

Det fremgår af brev fra selskabet til klageren af 10/9 2025 bl.a.:

"Opkrævning af selvrisiko i forbindelse med skade på bilforsikring

Selvrisiko 7.038,00 kr.

I forlængelse af skaden 07. maj 2025 sender vi her nedenstående betalings-id, som anvendes til betaling af selvrisiko."

Det fremgår af mail fra et andet forsikringsselskab til klageren af 31/10 2025 bl.a.:

"

Dækning	Summer	Selvrisiko pr. skade
Ansvar		Kr. 4.000

...

Føres bilen af en person under 26 år, som er en anden end forsikringstager eller dennes ægtefælle/samlever, gælder der ud over forsikringens normale selvrisiko en ekstra selvrisiko på 5.000 kr."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne nr. 11-23:

"16. Selvrisikosikring for ung fører

Det fremgår af policen, om denne dækning er valgt.

Dækningen kan kun vælges sammen med *Kasko*.

...

De almindelige betingelser, der gælder for bilforsikringen, finder anvendelse i det omfang, de ikke udtrykkeligt er fraveget.

16.1 Hvad dækker forsikringen

Ved skade under udlån af bilen til en fører under 26 år, opkræves den ekstra selvrisiko på 6.587 kr. (basisår 2023), jf. punkt 17.7.1, ikke.

...

17.7 Selvrisiko

Af enhver ansvar- og/eller kasko-/delkaskoskade bærer forsikringstageren* en selvrisiko*, medmindre det er angivet på policen, at der ikke skal betales selvrisiko.

Selvriskobeløb indeksreguleres i henhold til punkt 17.13. Forvoldes der ved samme begivenhed både ansvars- og del-/kaskoskade, beregnes der alene selvrisiko som for én skade.

...

17.7.1 Ekstra selvrisiko ved udlån til ung fører

Ved udlån til andre end forsikringstager, registreret bruger eller disses ægtefælle/samlever*, og er føreren under 26 år, gælder ud over den aftalte selvrisiko en ekstra selvrisiko på 6.587 kr. (basisår 2023).

Er der købt *Selvrisosikring for ung fører* opkræves den ekstra selvrisiko ikke ved skader nævnt i punkt 16.

Hvis selvrisikoen er bortfaldet efter punkt 7 eller 8, opkræves den ekstra selvrisiko ikke."

Nævnet udtaler:

Klagerens bil – der blev ført af en person under 26 år – påkørte den 7/5 2025 en anden bil og ramte den 21/5 2025 en parkeret bil. Selskabet har anerkendt ansvaret for disse skader over for modparterne og har opkrævet "ekstra selvrisiko" hos klageren for de to skader, idet bilen var ført af en person under 26. Klageren ønsker, at selskabet anerkender, at der ikke er aftalt selvrisiko på ansvarsforsikringen, og at selskabet ikke kan opkræve nogen form for selvrisiko ved en ansvarsskade.

Klageren har anført, at det fremgår af policen, at selvrisikoen er 0 kr. for ansvarsforsikringen. Det fremgår af afsnittet klausuler, at "Selvrisikoen er 0 kr. ved skade der kun berører ansvarsforsikringen". Klageren har anført, at selvrisikoen for fører under 26 "gælder ud over **den aftalte selvrisiko**", hvilket må forudsætte, at "der **rent faktisk er aftalt en selvrisiko**" ved ansvarsdækning, hvilket der ikke er. Klageren har anført, at "Det mest tydelige i 11-23 om selvrisiko og ansvarsdækning er jo nok pkt. 17.7 – se vedhæftede udklip – hvoraf fremgår, at 'Af enhver ansvar- og/eller kasko-/delkaskoskade bærer forsikringstageren en selvrisiko, **med mindre** det er angivet på policen, at der **ikke skal betales selvrisiko**'. "

Selskabet har anført, at det fremgår af policen, at "Der kan gælde særlig selvrisiko i visse tilfælde ifølge forsikringsbetingelserne". Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 17.7.1, at

Ankenævnet for Forsikring

10.

104430

der ved udlån af bilen til en fører under 26 år, ud over den almindelige selvrisiko (som i dette tilfælde er 0 kr.), gælder en ekstra selvrisiko. Selskabet har henvist til sag 86085.

Det fremgår af policen af 14/11 2022: "Dækning: Ansvar ... Selvrisiko: 0 kr. ... Dækning valgt: ... Selvrisikosikring for ung fører Nej ... Klausuler: Selvrisikoen er 0 kr. ved skade der kun berører ansvarsforsikringen ... Selvrisiko: Selvrisiko fremgår af denne police. Der kan gælde særlig selvrisiko i visse tilfælde ifølge forsikringsbetingelserne".

Det fremgår af policen af 14/5 2025: "Dækning: Ansvar ... Selvrisiko: 0 kr. ... Dækning valgt: ... Selvrisikosikring for ung fører Nej ... Klausuler: Selvrisikoen er 0 kr. ved skade der kun berører ansvarsforsikringen ... Selvrisiko: Selvrisiko fremgår af denne police. Der kan gælde særlig selvrisiko i visse tilfælde ifølge forsikringsbetingelserne".

Det fremgår af selskabets brev til klageren af 30/8 2025, at "Opkrævning af selvrisiko i forbindelse med skade på bilforsikring. Selvrisiko 7.038,00 kr. I forlængelse af skaden 21. maj 2025 sender vi her nedenstående betalings-id, som anvendes til betaling af selvrisiko".

Det fremgår af selskabets brev til klageren af 10/9 2025, at "Opkrævning af selvrisiko i forbindelse med skade på bilforsikring. Selvrisiko 7.038,00 kr. I forlængelse af skaden 07. maj 2025 sender vi her nedenstående betalings-id, som anvendes til betaling af selvrisiko".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 17.7, at "Af enhver ansvar- og/eller kasko-/delkaskoskade bærer forsikringstageren* en selvrisiko*, medmindre det er angivet på policen, at der ikke skal betales selvrisiko".

Det fremgår af punkt 17.7.1, at "Ved udlån til andre end forsikringstager, registreret bruger eller disses ægtefælle/samlever*, og er føreren under 26 år, gælder ud over den aftalte selvrisiko en ekstra selvrisiko på 6.587 kr. (basisår 2023). Er der købt Selvrisikosikring for ung fører opkræves den ekstra selvrisiko ikke ved skader nævnt i punkt 16".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at aftalegrundlaget indebærer, at selskabet er berettiget til at opkræve en "ekstra selvrisko", når føreren af klagerens bil er under 26, ikke er forsikringstager, registreret bruger eller disses ægtefælle/samlever og forårsager en skade. Nævnet finder, at policerne ikke er udformet på en sådan måde, at klageren har fået en berettiget forventning om, at selskabet ikke vil opkræve den pågældende ekstra selvrisko, når det er aftalt, at den almindelige selvrisko ved ansvarsskader er 0 kr. Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets afgørelser.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 17.7.1, at "Ved udlån til ... føreren under 26 år, gælder ud over den aftalte selvrisko en ekstra selvrisko på 6.587 kr. (basisår 2023)". Det fremgår videre, at "Er der købt Selvriskosikring for ung fører opkræves den ekstra selvrisko ikke ved skader nævnt i punkt 16".

Nævnet bemærker, at forsikringsbetingelsernes punkt 17.7 angiver, at forsikringstageren bærer en selvrisko, medmindre det er angivet på policen, at der ikke skal betales selvrisko. Punkt 17.7.1 har overskriften "**Ekstra selvrisko ved udlån til ung fører**" og angiver, at "ud over den aftalte selvrisko en ekstra selvrisko". Såvel ordet "ekstra" som ordene "ud over" må forstås således, at punkt 17.7.1 også kan finde anvendelse, i de tilfælde, hvor den generelt aftalte selvrisko (omtalt i punkt 17.7) er 0 kr.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har tilvalgt "Selvriskosikring for ung fører".

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af policerne: "Dækning valgt: ... Selvriskosikring for ung fører Nej ... Selvrisko: Selvrisko fremgår af denne police. Der kan gælde særlig selvrisko i visse tilfælde ifølge forsikringsbetingelserne". Klageren har derfor fået information om, dels at han har fravalgt selvriskosikring for ung fører, dels at der kan gælde særlig risiko i forsikringsbetingelserne.

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

104430

Nævnet har henset til, at det er almindeligt forekommende, at der opkræves højre/ekstra selvrisiko for skader forårsaget af en ung fører.

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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', written in a cursive style.

Peter Thønnings