

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 18. marts 2026 blev i sag nr. 104486:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet landboforsikring. I klageskema af 9/10 2025 har klageren bl.a. anført:

"Den 27.08.2025 konstaterede vi indbrud i vores maskinhal på ... Hallen har jernporte, som var aflåst med kraftig kæde og hængelås. Ved gennemgangen stod porten åben, og hængelåsen var skåret over (fotodokumentation vedlagt). Der blev stjålet to uregistrerede KTM motocrossmaskiner tilhørende [familiemedlem1] og [familiemedlem2] vi oplyste i skadesanmeldelsen, at [familiemedlem2] 'skulle køre løb' – det gjaldt hans første amatør løb, og maskinerne er i øvrigt ikke beregnet til kørsel på vej og ikke registreret. [familiemedlem2s] crosser er bl.a. identificeret ved stelnr. ... som fremgår af politianmeldelsen/korrespondancen). Tyveriet er politianmeldt. GF Forsikring har afvist dækning med henvisning til betingelsernes pkt. 16.9.1 ('motordrevne køretøjer, jf. færdselsloven') og har desuden anført forkert dato (28/08). Vi gør gældende, at: Der foreligger synligt tegn på indbrud i et aflåst hal/værksted, hvilket udløser dækning under vores Udvidet indbo i udhuse. De stjalne crossere er uregistrerede, privat anvendte motorredskaber, der ikke er 'motordrevne køretøjer jf. færdselsloven', da de ikke er beregnet til kørsel på vej. GF's egne dokumenter for udbo-dækning omfatter 'selvkørende uregistrerede maskiner/ATV'er samt motorredskaber', hvilket underbygger, at denne type privat fritidsmaskine skal dækkes. På den baggrund anmoder vi om, at GF pålægges at dække tyveriet af begge crossere i henhold til policens dækning for Udvidet indbo i udhuse og udbo for uregistrerede motorredskaber.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker, at GF Forsikring anerkender dækning for tyveriet af begge uregistrerede KTM motocrossmaskiner, som blev stjålet ved synligt indbrud i vores aflåste maskinhal den 27.08.2025, i henhold til policens dækning for 'Udvidet indbo i udhuse' og 'uregistrerede motorredskaber' under udbo. Derudover ønsker jeg, at GF genoptager sagen og foretager en fuldstændig skadebehandling, da der ved tyveriet også forsvandt andre genstande og udstyr, som selskabet ikke har

Ankenævnet for Forsikring

2.

104486

spurgt ind til. Jeg forventer en samlet vurdering af alle stjålne effekter, jf. god forsikringsskik og policens bestemmelser om dækket privat indbo ved synligt indbrud."

Selskabet har i brev af 3/11 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således

"Vi har modtaget klageskema og bilag uploadet på klageportalen den 17. oktober 2025. Indledningsvis bekræftes, at ... tegnet Landboforsikring her i selskabet, hvor forsikringsbetingelser nr. 70-3 er gældende. Sagen drejer sig om, hvorvidt to motocrossmaskiner, der blev stjålet ved et indbrud den 28. august 2025, er omfattet af dækningen under Landboforsikringens tilvalgsdækningen *Udbo*.

Klager gør gældende, at motocrossmaskinerne bør sidestilles med ATV'er og dermed være dækket, mens selskabet har vurderet, at motocrossmaskinerne er motordrevne køretøjer, der ikke er omfattet af forsikringen.

Twisten angår således fortolkningen af, om motocrossmaskiner kan betragtes som uindregistrerede ATV'er i henhold til forsikringsbetingelserne. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at disse *ikke* er omfattet af betingelserne for Landboforsikring.

Sagsfremstilling

Selskabet modtog den 28. august 2025 en skriftlig anmeldelse pr. mail (**bilag 1**). Klager oplyste, at der havde været indbrud i deres maskinhal, hvor en hængelås var blevet savet over, og to motocrossmaskiner af mærket KTM var blevet stjålet. Den ene var en 65 cc og den anden en 125 cc.

Mailen indeholdt desuden to fotos af de stjålne motorcrossmaskiner (**bilag 2 og 3**).

Klager oplyste, at motorcrossmaskinerne var købt privat, og at der ikke forelå dokumentation på købene. Denne ene var købt i oktober 2024 og den anden i juni 2025. Den samlede værdi blev oplyst til ca. 57.700 kr. Begge motorcrossmaskiner blev anvendt til motorkørsel.

Ved anmeldelsen blev det oplyst, at klager ikke vidste om der manglede andet end de to motorcrossmaskiner. Selskabet har ikke efterfølgende modtaget yderligere fra klager og er ikke bekendt med, om der skulle være stjålet andre genstande.

Selskabet sendte svar til klager i mail af 15. september 2025 (**bilag 4**). Her blev det bekræftet, at der var tegnet en Landboforsikring med tilvalgsdækningen *Udbo*, som omfatter selvkørende uindregistrerede landbrugsmaskiner og andre landbrugsmaskiner. I mailen blev det oplyst, at *Udbo*-dækningen omfatter tyveri af selvkørende uindregistrerede landbrugsmaskiner, andre landbrugsmaskiner samt ATV'er, jf. dækningsskemaet punkt C, der ser således ud:

Forsikrede genstande	Tyveri
C. Selvkørende uindregistrerede landbrugsmaskiner - Uindregistrerede landbrugsmaskiner inkl. reservedele - Uindregistrerede ATV'er. - Uindregistrerede motorredskaber	Simpelt tyveri erstattes med indtil 20 % af forsikringssummen. Ikke simpelt tyveri af ATV'er.

Selskabet afviste dækning af de stjålne motorcrossmaskiner, da disse ikke er omfattet af forsikringen, og henviste til, at klager – hvis der var tegnet særskilt forsikring for motorcrossmaskiner – burde kontakte det relevante selskab. Klager sendte mail til selskabet samme dag, den 15. september 2025 (**bilag 5**) med klage over afvisningen.

Klager mente, at begrundelsen ikke var tilstrækkelig, og at forsikringen burde dække tyveriet. Klager fremførte tre hovedpunkter i klagen og anmodede om genvurdering af sagen:

1. Placering og tyveri – Motorcrossmaskinerne stod opbevaret i en aflåst maskinhal på den forsikrede ejendom. Klager forventede derfor, at genstande opbevaret forsvarligt i bygningen var dækket.
2. Uklar dækning – Klager mente ikke, at det tydeligt fremgik af betingelserne for Udbo, at motorcrossmaskiner, som funktionelt kan sidestilles med en ATV, var undtaget.
3. Rimelige forventninger – Klager mente, at man som medlem med rimelighed kan forvente, at værdifulde, aflåste køretøjer på ejendommen er dækket mod tyveri.

Klager bad om en skriftlig redegørelse med henvisning til betingelserne, som udelukker motorcrossmaskiner fra dækning. Klager fastholdt, at motorcrossmaskiner burde sidestilles med ATV'er og at der derfor burde udbetales erstatning.

Selskabet besvarede klagen den 1. oktober 2025 (**bilag 6**), hvor afvisningen blev fastholdt. Selskabet præciserede, at uindregistrerede ATV'er har fire hjul og er konstrueret til kørsel i ujævnt terræn, typisk i forbindelse med landbrugsarbejde. En motorcrossmaskine betragtes derimod som en motorcykel, og klager havde selv oplyst, at de stjålne maskiner blev brugt til motorløb og bane-kørsel.

Klagers indboforsikring dækker almindelige private indbogenstande, men ikke motordrevne køretøjer, jf. *punkt 16.9.1* i forsikringsbetingelserne. Da indboforsikringen således helt udelukker dækning af motordrevne køretøjer, og Udbo kun omfatter ATV'er og uindregistrerede landbrugsmaskiner, er der ingen dækning efter de gældende betingelser. Selskabet fastholdt på den baggrund afvisningen af erstatning for de stjålne motorcrossmaskiner.

Selskabets begrundelse for afvisning – sammenfatning

Selskabet har afvist dækning, idet de stjålne motocrossmaskiner ikke er omfattet af hverken indboforsikringen eller tilvalgsdækningen Udbo. Det forhold, at maskinerne var opbevaret i en aflåst maskinhal på ejendommen, ændrer ikke ved denne vurdering.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 16.9.1 fremgår, at indboforsikringen ikke omfatter motordrevne køretøjer, medmindre andet udtrykkeligt fremgår. Tilvalgsdækningen Udbo omfatter alene selvkørende, uindregistrerede landbrugsmaskiner, ATV'er og motorredskaber, som er beregnet til praktisk eller erhvervsmæssig brug i tilknytning til ejendommens drift.

De stjålne køretøjer var to motocrossmaskiner af mærket KTM på henholdsvis 65cc og 125cc, der blev anvendt til motorløb og bane-kørsel og således ikke til landbrugs- eller driftsmæssige formål. En motocrossmaskine er en tohjulet motorcykel konstrueret til sport og konkurrence og adskiller sig teknisk og anvendelsesmæssigt fra en ATV, som er et firehjulet køretøj udviklet til brug i ujævnt terræn – typisk i landbrugs- eller skovbrugsarbejde.

Forsikringsaftalen skal fortolkes ud fra den naturlige sproglige betydning af de anvendte begreber. Da motocrossmaskiner hverken er nævnt som dækkede genstande i betingelserne eller naturligt kan henføres til begrebet ATV, er der ikke grundlag for at anse dem for omfattet af forsikringen. Det forhold, at Udbodækningen specifikt nævner uindregistrerede ATV'er som særskilt kategori, understøtter, at andre motordrevne køretøjer – herunder motocrossmaskiner – bevidst er undtaget fra dækning.

På denne baggrund foreligger der ingen dækning for tyveriet af de to motocrossmaskiner. Selskabet fastholder derfor sin afvisning af erstatning og afventer nævnets afgørelse.

Som oplyst under sagsfremstilling, har selskabet ikke modtaget oplysninger om, at der var stjålet andre genstande i forbindelse med indbruddet. Selskabet er indstillet på at genoptage sagen, hvis det viser sig at, der skulle været stjålet yderligere."

Klageren har i brev af 7/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

1. "Udvidet indbo i udhuse – særskilt dækning

I vores police fremgår det, at vi har tegnet: Udvidet indbo i udhuse – 248.000 kr. Denne dækning omfatter almindeligt privat indbo i ejendommens udhuse, så længe genstandene bruges privat, og der er synligt tegn på indbrud. Begge betingelser er opfyldt: Motorcrossmaskinerne bruges privat, og der var synligt indbrudstegn (afklippet hængelås). GF henviser til undtagelser i standard-indboforsikringen, men denne sag vedrører en særskilt betalt udvidet indbodækning, som ikke nævner undtagelser for motoriserede genstande.

2. Dækningen blev tegnet med specifikt formål

Den udvidede dækning blev tegnet netop for at sikre værdier i vores udhuse, herunder værktøj, motocrossmaskiner og ATV. Dette blev oplyst ved tegning. Hvis GF ikke dækkede disse genstande, skulle dette være oplyst – det blev det ikke.

3. Anvendelsen af motorcrossmaskinerne

Maskinerne blev brugt til privat kørsel på vores egen mark. Vores [familiemedlem2] deltog i én enkelt begivenhed, ikke organiseret konkurrencemæssig brug. Maskinerne er dermed privat fritidsudstyr, ikke sportsmaskiner.

4. Forventningsprincip og uklarheder

Uklarheder i vilkår skal fortolkes til fordel for kunden. Kunden skal kunne have rimelig forventning ud fra police og rådgivning. Vi købte udvidet indbo netop for at dække disse genstande, og GF accepterede præmien.

5. Konklusion

Vi fastholder, at motorcrossmaskinerne er dækket fordi:

- De anvendes som privat fritidsudstyr
- Dækningen er særskilt købt
- Policen har ingen undtagelse for motoriseret privat udstyr
- Formålet var netop disse genstande
- Der var synligt indbrud
- GF burde have rådgivet herom

Ankenævnet *for* Forsikring

5.

104486

Vi anmoder derfor fortsat om, at GF Forsikring pålægges at dække tyveriet."

Selskabet har i brev af 25/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

1. "Klager har oplyst, at de havde tegnet en indboforsikring med udvidet indbo i udhuse, hvilket også fremgår af den police, klager har indsendt. Klager har udvidet sin sum med 248.000 kr. som gælder for almindeligt privat indbo som vedrører indbrud i udhuse jf. punkt 17.6 C1 i dæknings-skemaet. Udvidelse udgør derved ikke en særskilt dækning for motordrevne køretøjer, idet disse er undtaget jf. forsikringsbetingelsernes punkt 16.9.1.
2. Klager oplyste i sit svar til nævnet at den udvidede dækning blev tegnet for at sikre værdier i deres udhuse, herunder værktøj, motorcrossmaskiner og ATV. Klager nævnte at det blev oplyst ved tegning og mener at GF burde have oplyst at genstandene ikke var dækket. Det kan undre at klager hverken i sin skadeanmeldelse, klage til selskabet eller første klage til Ankenævnet har nævnt dette. Den udvidede dækning på indboforsikring kan omfatte værktøj og udbo dækningen kan dække ATV'er og ikke motorcrossmaskiner.
3. Uagtet at motocrossmaskinerne blev brugt til privat kørsel eller konkurrencemæssig brug, som klager både i sin anmeldelse og første klage til Ankenævnet oplyste, dækker indboforsikringen ikke motordrevne køretøjer og udbo dækker udelukkende selvkørende uindregistrerede landbrugsmaskiner, motorredskaber og ATV'er.
4. Der foreligger ikke uklarheder i forsikringsvilkårene. Forsikringsaftalen skal fortolkes ud fra den naturlige sproglige betydning af de anvendte begreber. Da motocrossmaskiner hverken er nævnt som dækkede genstande i indbobetingelserne eller naturligt kan henføres til begrebet ATV på udbo, er der ikke grundlag for at anse dem for omfattet af forsikringen. Det forhold, at Udbo-dækningen specifikt nævner uindregistrerede ATV'er som særskilt kategori, understøtter, at andre motordrevne køretøjer – herunder motocrossmaskiner – bevidst er undtaget fra dækning."

Klageren har i kommentar af 27/11 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vi ønsker hermed at fremføre en samlet supplerende forklaring i sagen om tyveri af motorcrossmaskiner fra vores aflåste maskinhal.

- Udvidet indbo i udhuse – dækningen blev tegnet specifikt til disse genstande

Da vi tegnede forsikringen hos GF, gjorde vi meget tydeligt opmærksom på, at den udvidede indbodækning i udhuse skulle dække de værdier, vi opbevarer i vores udhuse og maskinhal, herunder:

- Værktøj
- Dækapparater
- Autolifte
- Plæneklippere
- ATV
- Motorcrossere
- Gokarts
- Andet mekanisk udstyr

Dette blev udtrykkeligt nævnt ved tegning, netop for at sikre, at vores værdier i udhusene var dækket mod tyveri.

GF har aldrig oplyst, at motorcrossere ikke var dækket under den udvidede indbodækning.

Når en forsikring sælges og betales som en 'udvidet indbodækning', men dækningen efterfølgende nægtes for præcis de genstande, den blev tegnet til, må dette anses for vildledende. I praksis bliver det et spørgsmål om bundefangeri, når kunden betaler for en dækning, som selskabet efterfølgende nægter at yde.

- Udvidet indbo i udhuse er en særskilt tilvalgsdækning
Den udvidede indbodækning er en selvstændig dækning med egen præmie og dækningssum (248.000 kr).
Denne dækning omfatter:
'almindeligt privat indbo i ejendommens udhuse', forudsat der er synligt tegn på indbrud og genstandene bruges privat.

Det er vigtigt at understrege:

- Motorcrossmaskinerne bruges privat
- Indbruddet var tydeligt (klippet hængelås)
- Der står ingen undtagelse i udvidet indbo-dækningen for motoriserede private genstande

GF henviser til undtagelser i standard-indboforsikringen, men det er ikke standardindbo, sagen handler om. Det er den udvidede tilvalgsdækning, som netop er tegnet for at udvide dækningen til privat indbo i udhus.

Hvis GF ønskede at undtage motorcrossere, burde dette fremgå klart og tydeligt af policen og være oplyst ved tegning. Det er det ikke.

- Anvendelsen af motorcrossmaskinerne
GF forsøger at klassificere motorcrossmaskinerne som udelukkende 'sportsmaskiner'. Det er forkert.

Faktisk anvendes maskinerne:

- til privat kørsel hjemme på vores mark
- til leg og fritidsbrug
- ikke til organiseret eller regelmæssig motorsport

Vores [familiemedlem2] har deltaget i ét enkelt juniormotionsløb, hvilket ikke gør maskinerne til rene konkurrencemaskiner.

Deres primære brug er privat fritidskørsel på egen ejendom – fuldstændig i tråd med, hvad udvidet indbo i udhus dækker.

- Forventningsprincippet og uklarheder i vilkår

Efter dansk forsikringsret gælder:

- Uklarheder i policen skal fortolkes til fordel for kunden
- Kundens rimelige forventning vejer tungt
- Forsikringsselskabet har rådgivningspligt ved tegning

Vi oplyste GF præcist om formålet med dækningen. GF modtog præmien uden indsigelser eller oplysning om begrænsninger. Det er derfor vores klare forventning — og efter vores opfattelse vores ret — at dækningen omfatter de oplyste genstande, herunder motorcrossmaskinerne.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

104486

5. Konklusion

Vi fastholder, at motorcrossmaskinerne skal være dækket, fordi:

- De blev oplyst som en del af de genstande, som udvidet indbo skulle dække
- Udvidet indbo i udhuse er særskilt tegnet til disse værdier
- Policen indeholder ingen undtagelser for motoriserede private genstande
- Maskinerne bruges privat på ejendommen
- Der var tydeligt, dokumenteret indbrud
- GF har ikke rådgivet korrekt ved tegning
- Uklarheder i vilkår skal komme os som forsikringstagere til gode På denne baggrund anmoder vi fortsat om, at GF Forsikring pålægges at dække tyveriet af motorcrossmaskinerne."

Selskabet har i brev af 12/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Klager henviste til, at de tegnede den udvidede indboforsikring med dækning i udhuse specifikt for at opnå dækning af deres genstande i udhuset - herunder motorcrossmaskiner - og anførte at GF-forsikring aldrig havde oplyst, at motorcrossmaskiner ikke var omfattet af den udvidede indboforsikring i udhuse.

Selskabet stiller sig meget uforstående over for, at klager ikke fremlagde dette væsentlige anbringende i deres første klage til selskabet. Vi bemærkede desuden, at klager heller ikke omtalte forholdet i deres klage til Ankenævnet for Forsikring, men først nævnte det i deres første gensvar til Ankenævnet og derefter klagede over dette i deres andet gensvar til Ankenævnet.

Klager er indtegnet på en Landboforsikring den 01.10.2019. Klager kontaktede selskabet i marts 2023 med henblik på at få forsikret deres værktøj på deres indboforsikring. Klager oplyste i mail til selskabet at der var værktøj for 250.000 kr. – boremaskiner, dækapparat, alt blandet værktøj, autolifte osv. Der blev i mailen til selskabet ikke nævnt noget om motocrossmaskiner, gokarts eller ATV'er. Det bemærkes desuden at de to stjålne motorcrossmaskiner er fra henholdsvis oktober 2024 og juni 2025, altså købt efter klager har haft kontakt til selskabet for at få udvidet summen på indbo i udhuse.

Selskabet har således ikke været bekendt med eller blevet oplyst om, at klager havde motorcrossmaskiner, som de ønskede at få forsikret. Selskabet fastholder derfor sin afvisning af erstatning og afventer nævnets afgørelse."

Klageren har i kommentar af 17/12 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vi ønsker at præcisere, at udvidet indbo i udhus blev tegnet for at dække indholdet i en aflåst hal, som altid har indeholdt maskiner, køretøjer og udstyr som værktøj, ATV, motorcrossere, gokart, plæneklippere mv.

Der er tale om løbende udskiftning og fornyelse af indbo af samme karakter. Der foreligger ingen pligt til at oplyse forsikringsselskabet om køb af nye genstande løbende for at opretholde indbo-dækning.

Et indbrud er et indbrud, og dækningen kan ikke afhænge af, om der foreligger særskilt mailkorrespondance om den enkelte genstand.

Ankenævnet for Forsikring

10.

104486

Vi fastholder derfor, at tyveriet er dækningsberettiget under udvidet indbo i udhus."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets mail af 28/3 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Jeg lovede at undersøge, hvordan vi kan dække jeres værktøj fremadrettet når firmaet lukkes. Det vil være et krav, at værktøjet købes fri af firmaet og at der foreligger dokumentation på dette før vi kan kigge på, at forsikre det på ny. Inden jeg undersøger nærmere vil jeg gerne vide om det er planen? Hvis ja, hvilket værktøj drejer det sig om og hvor meget er der for i alt? Jeg ser frem til at høre fra jer."

Af klagerens mail af 29/3 2023 til selskabet fremgår bl.a.:

"værktøjet kan ikke købes fri det ejes af ... privat.. vi har bare brug for at værktøjet kan forsikres via indbo i den private forsikring. da vi i tidernes morgen blev kunde ved gf fik vi at vide af vi ikke kunne have alt værktøjet forsikret under indbo og derfor kørte det under erhverv. vi bor jo på en nedlagt landejendom og derfor ville vi gerne ha ordnet alle forsikringer i en omgang og kigget priser osv igennem."

Af selskabets mail af 30/3 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Jeg vil gerne kigge på muligheden for, at forsikre værktøjet via den private indboforsikring. Det kræver dog, at jeg får følgende information:

1. Hvor meget værktøj er der for i alt?
2. Hvilke typer værktøj drejer det sig om?
3. Hvor bliver værktøjet opbevaret?
4. Skal værktøjet bruges erhvervsmæssigt?
5. Er det dækning for brand, vand og tyveri i ønsker? Svarer til dækningen I har få jeres løsøreforsikring

I forhold til jeres øvrige forsikringer vil jeg gerne lave en gennemgang af dem. Jeg kan dog se, at I har fået nogle gode rabatter da forsikringerne blev oprettet, hvorfor jeg med den dækning I har i dag ikke kan gøre det billigere."

Af klagerens mail af 30/3 2023 til selskabet fremgår bl.a.:

"Der er værktøj for 250000kr. Der er boremaskiner, dækkapperart osv. alt blandet værktøj, autolifte osv. det bliver ikke brugt i erhverv men privat. Og dækning for vand, brand og tyveri. Det opbevares i aflåst stålhal."

Af selskabets mail af 12/4 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Hvis det er værktøj som er købt privat og udelukkende bruges privat kan det dækkes ind via indboforsikringen. Hvis jeg hæver forsikringssummen med 250.000 kr. og samtidig hæver dækningen af indbo i udhuse, så vil det koste 119 kr. /mdr."

Ankenævnet for Forsikring

11.

104486

Af skadeanmeldelse af 28/8 2025 fremgår bl.a.:

"Vi har haft indbrud i vores maskinhal hvor en hængelås er savet over formentlig med vinkelsliber. pt ved vi at der er stjålet 2 crossere af mærket KTM de er orange den ene en 65cc og den anden en 125cc det er anmeldt til politiet som har været ude. sagsnr. ... vi har ikke været igennem om der mangler andet crosser'ne har en værdi samlet på 57700 kr. crosserne er købt i privat salg og derfor har vi ikke noget på dem 65cc er købt i oktober 2024 til 20000 kr og så er der smidt noget tuning og reservedele og skjolde osv i da han kører løb så der er smidt 8000kr i så den står i 28000. 125cc er købt for 2 mdr. siden 29700 kr. vedhæfter billeder af de 2 maskiner. Håber at høre noget snarest da de begge skal køre JM om 14 dage."

Af police af 9/10 2025 fremgår bl.a.:

"Forsikringen omfatter ... Indbo ... Dækning ... Indboforsikring ... Udvidet indbo i udhuse Sum 248.000. ... Udbo ... Dækning ... Udbo – Selvkørende uindregistrerede landbrugsmaskiner - Andre landbrugsmaskiner, redskaber og værktøj – Husdyr - Produkter, hø/halm, strøelse, foder, brændsel".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Indbo

...

16. hvilke genstande er dækket

Indbo dækker, med de i afsnit 16 - 19 nævnte begrænsninger, nedennævnte genstande, hvis disse tilhører en sikret, eller denne bærer risikoen for dem

16.1 Almindeligt privat indbo

16.1.1 Almindeligt privat indbo er private ejendele, herunder alt, hvad der hører til en privat bologs normale udstyr, hvis det ikke særskilt er nævnt i punkt 16.2 - 16.9

...

16.9 Forsikringen dækker ikke

16.9.1 Motordrevne køretøjer, jf. færdselsloven, haveredskaber over 20 hk/14,7 kW, campingvogne, luft- og søfartstøjer af enhver art. Dele og tilbehør til ovennævnte genstande dækkes heller ikke. Ved motordrevne køretøjer forstås fx biler, knallerter, motorcykler og traktorer.

...

Udbo

Gælder kun, hvis det fremgår af policen

...

Dækkede skader og omfattede genstande

...

33. Hvilke genstande er omfattet

Det fremgår af dækningskemaet for Udbo, hvilke genstande, der er omfattet af forsikringen.

...

B. Forsikringen dækker ikke:

...

- Motordrevne køretøjer, der ikke er nævnt i punkt C. og D.

...

Forsikrede genstande**C. Selvkørende uindregistrerede landbrugsmaskiner**

- Uindregistrerede landbrugsmaskiner inkl. reservedele
- Uindregistrerede ATV'er
- Uindregistrerede motorredskaber

D. Andre landbrugsmaskiner, redskaber og værktøj, der benyttes til drift og vedligeholdelse af hobbylandbruget

fx:

- Vogne og påhængsredskaber til landbrugsmaskiner
- Reservedele og tilbehør til landbrugsmaskiner
- Håndredskaber
- Løst inventar
- Værktøj".

Nævnet har fået forelagt fotografi af motorcrossmaskinen.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 28/8 2025, at hun den 27/8 2025 opdagede, at 2 motorcrossmaskiner var stjålet fra maskinhallen. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at motorcrossmaskinerne ikke er dækningsberettigende genstande under landboforsikringen. Klageren ønsker dækning for tyveriet af motorcrossmaskinerne, og at selskabet dækker øvrige genstande, som blev stjålet ved indbruddet.

Klageren har anført, at der var synlige tegn på indbrud, idet hængelåsen til hallen var skåret over. Klageren har anført, at motorcrossmaskinerne er dækket af udvidet indbo i udhuse, og at policen ikke har undtagelse for motoriseret privat udstyr. Klageren har anført, at hun ved tegning af forsikringen gjorde selskabet opmærksom på, at genstande i maskinhallen, herunder motorcrossmaskiner, skulle være omfattet af dækningen for udvidet indbo i udhuse. Klageren har anført, at familiemedlem2 stod for at skulle køre sit første amatørlob på motorcrossmaskinen, og at motorcrossmaskinerne blev anvendt til privat kørsel. Dette understøtter, at motorcrossmaskinerne er forsikrede genstande under dækning for udbo. Klageren har anført, at selskabet i forbindelse med tegning burde have oplyst, at motorcrossmaskiner ikke var dækket,

Ankenævnet for Forsikring

13.

104486

hvis det var tilfældet, og at en eventuel uklarhed i forsikringsaftalen skal fortolkes til fordel for klageren.

Selskabet har anført, at forsikringen ikke dækker motordrevne køretøj, hvorfor motorcrossmaskinerne ikke er dækket af forsikringen. Selskabet har anført, at dækning for udbo udelukkende dækker selvkørende uindregistrerede landbrugsmaskiner, motorredskaber og ATV'ere. Selskabet har anført, at motorcrossmaskinerne adskiller sig teknisk og anvendelsesmæssigt fra en ATV'er, som er et firehjulet køretøj udviklet til brug i ujævnt terræn typisk i forbindelse med landbrugs- eller skovbrugsarbejde. Selskabet har anført, at motorcrossmaskinerne ikke er nævnt som forsikrede genstande i forsikringsbetingelserne under dækning for udbo, og at motorcrossmaskinerne ud fra en naturlig sproglig fortolkning ikke kan sidestilles med dækningsberettigende ATV'ere. Selskabet har anført, at klageren kontaktede selskabet i marts 2023 med henblik på at få forsikret værktøj på indboforsikringen, og at klageren ikke oplyste ønske om dækning af motorcrossmaskiner. Selskabet har anført, at klageren købte motorcrossmaskinerne i oktober 2024 og i juni 2025. Selskabet har anført, at selskabet ikke har modtaget oplysninger om, at der blev stjålet andre genstande ved indbruddet, men at selskabet er indstillet på at genoptage sagen, hvis selskabet modtager oplysninger som understøtter, at der blev stjålet andre genstande.

Det fremgår af selskabets mail af 28/3 2023 til klageren, at "Jeg lovede at undersøge, hvordan vi kan dække jeres værktøj fremadrettet når firmaet lukkes. Det vil være et krav, at værktøjet købes fri af firmaet og at der foreligger dokumentation på dette før vi kan kigge på, at forsikre det på ny. Inden jeg undersøger nærmere vil jeg gerne vide om dette er planen? Hvis ja, hvilket værktøj drejer det sig om og hvor meget er der for i alt? Jeg ser frem til at høre fra jer".

Det fremgår af klagerens mail af 29/3 2023 til selskabet, at "værktøjet kan ikke købes fri det ejes af ... privat ... vi har bare brug for at værktøjet kan forsikres via indbo i den private forsikring. da vi i tidernes morgen blev kunde ved gf fik vi at vide af vi ikke kunne have alt værktøjet forsikret under indbo og derfor kørte det under erhverv. vi bor jo på en nedlagt landejendom og derfor ville vi gerne ha ordnet alle forsikringer i en omgang og kigget priser osv igennem".

Det fremgår af selskabets mail af 30/3 2023 til klageren, at "Jeg vil gerne kigge på muligheden for, at forsikre værktøjet via den private indboforsikring. Det kræver dog, at jeg får følgende information: 1. Hvor meget værktøj er der for i alt? 2. Hvilke typer værktøj drejer det sig om? 3. Hvor bliver værktøjet opbevaret? 4. Skal værktøjet bruges erhvervsmæssigt? 5. Er det dækning for brand, vand og tyveri i ønsker? Svarer til dækningen I har få jeres løsøreforsikring I forhold til jeres øvrige forsikringer vil jeg gerne lave en gennemgang af dem. Jeg kan dog se, at I har fået nogle gode rabatter da forsikringerne blev oprettet, hvorfor jeg med den dækning I har i dag ikke kan gøre det billigere".

Det fremgår af klagerens mail af 30/3 2023 til selskabet, at "Der er værktøj for 250000kr. Der er boremaskiner, dækapperart osv. alt blandet værktøj, autolifte osv. det bliver ikke brugt i erhverv men privat. Og dækning for vand, brand og tyveri. Det opbevares i aflåst stålhal".

Det fremgår af selskabets mail af 12/4 2023 til klageren, at "Hvis det er værktøj som er købt privat og udelukkende bruges privat kan det dækkes ind via indboforsikringen. Hvis jeg hæver forsikringssummen med 250.000 kr. og samtidig hæver dækningen af indbo i udhuse, så vil det koste 119 kr. /mdr.".

Det fremgår af police af 9/10 2025, at "Forsikringen omfatter ... Indbo ... Dækning ... Indboforsikring ... Udvidet indbo i udhuse Sum 248.000. ... Udbo ... Dækning ... Udbo – Selvkørende uindregistrerede landbrugsmaskiner – Andre landbrugsmaskiner, redskaber og værktøj – Husdyr - Produkter, hø/halm, strøelse, foder, brændsel".

Det fremgår af skadeanmeldelse af 28/8 2025, at "vi har haft indbrud i vores maskinhal hvor en hængelås er savet over formentlig med vinkelsliber. pt ved vi at der er stjålet 2 crossere af mærket KTM de er orange den ene en 65cc og den anden en 125cc det er anmeldt til politiet som har været ude. sagsnr. ... vi har ikke været igennem om der mangler andet crosser'ne har en værdi samlet på 57700 kr. crosserne er købt i privat salg og derfor har vi ikke noget på dem

Ankenævnet for Forsikring

15.

104486

65cc er købt i oktober 2024 til 20000 kr og så er der smidt noget tuning og reservedele og skjolde osv i da han køre løb så der er smidt 8000kr i så den står i 28000. 125cc er købt for 2 mdr. siden 29700 kr. vedhæfter billeder af de 2 maskiner. Håber at høre noget snarest da de begge skal køre ... om 14 dage".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at indboforsikringen ikke dækker "Motordrevne køretøjer, jf. færdselsloven, haveredskaber over 20 hk/14,7 kW, campingvogne, luft- og søfartstøjer af enhver art. Dele og tilbehør til ovennævnte genstande dækkes heller ikke. Ved motordrevne køretøjer forstås fx biler, knallerter, motorcykler og traktorer".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne for udbo, at forsikringen ikke dækker "motordrevne køretøjer, der ikke er nævnt i punkt C og D ... Udbo ... Forsikrede genstande **C.** Selvkørende uindregistrerede landbrugsmaskiner - Uindregistrerede landbrugsmaskiner inkl. reservedele - Uindregistrerede ATV'er - Uindregistrerede motorredskaber. **D.** Andre landbrugsmaskiner, redskaber og værktøj, der benyttes til drift og vedligeholdelse af hobbylandbruget fx: - Vogne og påhængsredskaber til landbrugsmaskiner - Reservedele og tilbehør til landbrugsmaskiner – Håndredskaber - Løst inventar – Værktøj".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at dække de stjalne motorcrossmaskiner.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at motorcrossmaskinerne må anses for at være motordrevne køretøjer, og at disse hverken er dækket via indboforsikringen eller via forsikringen for udbo. Nævnet bemærker, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen for udbo ikke dækker "motordrevne køretøjer, der ikke er nævnt i punkt C og D". Motorcrossmaskinerne er ikke nævnt under punkt C og D.

Nævnet har også lagt vægt på, at motorcrossmaskinerne ikke kan betragtes som privat indbo. Nævnet bemærker, at det fremgår af policen, at cykler ikke er dækket, og der er ikke oplysning

Ankenævnet for Forsikring

16.

104486

om, at andre transportmidler er dækket. Det fremgår af forsikringsbetingelserne for indboforsikringen, at den ikke dækker "Motordrevne køretøjer, jf. færdselsloven".

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har givet tilsagn om, at motorcrossmaskinerne ville være dækket af forsikringen. Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har fået sådanne information om klagerens behov for at få forsikringsdækning af motorcrossmaskiner, at selskabet, ved at undlade at informere om dækningsomfanget, ifalder erstatningsansvar for mangelfuld information/rådgivning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at mailkorrespondancen mellem parterne ikke indikerer, at parterne har omtalt motorcrossmaskiner, da klageren fik udvidet indbo i udhuse med en sum på 248.000. Nævnet bemærker, at der ikke er dokumentation for, hvad parterne telefonisk måtte have talt om, hvis der har været telefonisk kontakt mellem parterne i forbindelse med dækningen for udvidet indbo i udhuse.

Nævnet bemærker, at skadeanmeldelsen af 28/8 2025 alene omtaler tyveri af motorcrossmaskiner, og at selskabet har oplyst, at selskabet er indstillet på at vurdere dækningsomfanget af andre stjålne genstande i forbindelse med indbruddet, når klageren sender selskabet oplysninger herom.

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

17.

104486

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand