

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. januar 2026 blev i sag nr. 104636:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lloyd's V/Søassurancen Danmark A/S
Skolegade 1
5960 Marstal

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bådforsikring. Han har i klageskema af 31/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har købt en båd, Marex 770 Holiday, årgang 1986, i Norge til NOK 89.000,-, og tegnet og betalt for en forsikringssum på DKK 100.000,- fordi en tilsvarende båd i Danmark ville koste omkring DKK 130-140.000,-.

Under sejlads i ... sker der en grundstødning, og forsikringsselskabet vurderer skaden som et totaltab, og tilbyder mig erstatning ud fra købsprisen DKK 57.218 minus selvrisko kr. 3.202, til udbetaling: 54.016. Men iflg. selskabets egne forsikringsbetingelser om totaltab erstatter de både, der er mere end 10 år gamle ud fra handelsværdi, dog ikke højere end forsikringssum, som altså er på kr. 100.000,-.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at forsikringsselskabet lever op til deres egne forsikringsbetingelser for totaltab, og udbetaler erstatning til mig på kr. 100.000,- minus selvrisko."

I brev af 12/11 2025 fra selskabets advokat til nævnet hedder det bl.a.:

"Båden blev totalskadet i ... ved grundstødning den 24. september 2025.

Forsikringen er jf. policen (bilag A) tegnet pr. 1. september 2025, og reguleres af Forsikringsbetingelser for Sejlerforsikring SØLV 2025-1 gældende (bilag B).

Den indtegnede båd er fra 1989 og var netop erhvervet før skaden den 24. september 2025 for NOK 89.000, svarende til knap DKK 57.000,-. Båden er indtegnet med forsikringssum kr. 100.000. Selskabet har tilbudt totalskadeerstatning med kr. 57.218 (før fradrag for selvrisiko kr. 3.202,-).

Klager ønsker udbetaling af den fulde forsikringssum kr. 100.000.

Grundlaget for selskabets afgørelse

Der er alene tvist om, hvilken erstatning, der tilkommer klageren.

Polisen er ikke takseret, idet følgende fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 2.5 om erstatning for totaltab for både, der er 10 år eller ældre:

'2. Både, der er 10 år eller ældre, erstattes til handelsværdien på skadestidspunktet.'

Erstatningen skal således fastsættes til den sum, som båden måtte forventes at kunne indbringe ved salg på skadestidspunktet. Da båden netop var indkøbt få uger inden skaden, er et rimeligt og realistisk udgangspunkt for opgørelsen købesummen NOK 89.000, svarende til knap DKK 57.000,-.

Selskabet har gjort tiltag for at sikre, at erstatningen er retvisende:

Denne bådtype sælges mest i Norge og indimellem kan den findes i Sverige også. Som det fremgår af bilag C, mailkorrespondance, vurderer [bådmekaniker] v/... på baggrund af henvendelse til bådforhandlere i Sverige, at en god båd af samme type ville kunne findes i Sverige til ca. SEK 70-90.000, svarende til ca. DKK 47.600 – 61.200. Det er [bådmekanikers] erfaring, at priserne i Norge kan være lidt lavere. Det bemærkes, at den indtegnede båd var behæftet med en mindre skade på bovprobellen på købstidspunktet. Der henvises til fotobilag E og bemærkning i bilag C herom (undtaget reparationstilbud).

Klager har endvidere fremsendt salgsannonce for en lignende båd, dog med mindre motor, bilag D. Den annoncerede båd var sat til salg for NOK 89.000, svarende til DKK 56.825,-.

Til grund for fastsættelse af erstatningen til kr. 57.218 ligger derfor følgende

- Købsprisen få uger før skaden – NOK 89.000 svarende til ca. DKK 57.000
- Selskabets undersøgelser af markedsprisen, svarende til DKK 47.600 – 61.200
- Salgsannonce fra klager – NOK 89.000 svarende til ca. DKK 57.000

Da købsprisen på baggrund heraf fremstår som retvisende for prisniveauet, fastholder selskabet, at erstatningen er beregnet korrekt i henhold til forsikringsbetingelserne.

Det bemærkes, at det påhviler forsikringstageren at sandsynliggøre størrelsen og rigtigheden af det fremsatte forsikringskrav. Klager ses ikke at have løftet bevisbyrden for, at skaden bør erstattes med et højere beløb end det tilbudte.

Afgørelsen fastholdes derfor."

Klageren har den 17/11 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"Uanset hvad en svensk bådmekaniker, vurderer båden til, så kan jeg ikke købe en båd magen til i Danmark. Det er jo netop derfor, at jeg har forsikret båden i Danmark til DKK 100.000,-.

Ankenævnet for Forsikring

3.

104636

Forsikringsselskabet skriver i deres egne forsikringsbetingelser, at totaltab erstattes til handelsværdien, som må formodes at være handelsværdien i Danmark, men dog ikke kan overstige forsikringssummen!

En tilsvarende båd i Danmark er/var, til salg på DBA til DKK 134.500,-! Den salgsannonce har jeg også sendt til forsikringsselskabet, men den har de meget behændigt ikke medtaget i deres dokumenter?!

En formodet handelsværdi i Norge eller Sverige kan da ikke være gældende i denne sag!

Jeg fastholder derfor mit krav på DKK 100.000,-."

Selskabets advokat har i brev af 28/11 2025 til nævnet bl.a. bemærket:

"Klager gør i indlæg af 17. november 2025 gældende, at det må være handelsværdien i Danmark og ikke Norge, der skal lægges til grund for opgørelse af erstatningen. Dette bestrides.

Det bemærkes, at den aktuelle bådtype stort set ikke findes på det danske marked. Der findes få i Sverige, men hovedparten findes på det norske marked. Der henvises til sagens bilag C.

Det er også netop i Norge, at Klager har købt den forsikrede båd. Det var under Klagers sejltur hjem fra sælger til Danmark, at skaden indtraf.

Klager har til brug for skaden fremlagt norsk salgsannonce for en båd af samme type og givet udtryk for at kunne acceptere denne som erstatning i stedet for et kontantbeløb, mail af 12. oktober 2025, bilag F.

Henset til at båden netop er købt i Norge, og at den stort set ikke findes udenfor det norske marked, vil det ikke være retvisende at lægge andet end prisen på det norske marked til grund for opgørelsen."

I mail af 29/11 2025 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Da jeg tegnede, og betalte, for en forsikringssum på kr. 100.000,- for min båd, blev der overhovedet ikke spurgt ind til indkøbsprisen på min båd!?

Forsikringsselskabet accepterede uden tøven min forsikringssum, uden at spørge om, hvad jeg havde betalt for båden!

Men nu, hvor jeg skal have udbetalt min forsikringssum, er prisen pludselig et stort problem? Det forstår jeg ikke!?

Forsikringsselskabet påstår efter at have talt med en svensk bådmekaniker, at min båd er ca. DKK. 55.000,- til 67.000,-værd. Jeg har talt med den samme bådmekaniker, da jeg hentede mine personlige ting i båden. Han tilkendegiver, at han intet kendskab har til denne bådtype, da den ikke er særligt kendt i Sverige!! Det er en norsk båd!

Ankenævnet for Forsikring

4.

104636

Ifølge forsikringsselskabets egne forsikringsbetingelser, erstatter de både med totaltab til handelsværdien, dog højest til forsikringssummen!

Jeg må formode, at handelsværdien er i Danmark, og hverken i Sverige eller Norge!? Eller Zimbabwe for den sags skyld! En tilsvarende båd kan ikke købes i Danmark for under DKK 100.000,-!!

Jeg fastholder derfor mit krav om, at forsikringsselskabet lever op til deres egne forsikringsbetingelser, og udbetaler den fulde forsikringssum på DKK 100.000,- minus selvrisko!"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. I mail af 7/10 2025 fra bådmekaniker i Sverige til selskabet hedder det bl.a.:

"Denna båt Marex 770, är inte så vanlig i Sverige. Mest såld i Norge.

Men jag har pratat med Båt förhandlare, några stycken, om priset på en Marex 770, 1986-1987.

En bra båt enligt handlare, i Sverige, pris mellan 70000-90000 kr inkl moms. Såld av handlare till privat kund. Och det är en 127 hk i denna båten, men också nästan lika gammal som båten.

Vad priset i Norge är vet jag inte, men är nästan samma som i Sverige, och någon gång billigare än i Sverige.

Men denna Marex är sällan att se i Sverige, finns mest i Norge."

Klageren har i mail af 12/10 2025 til selskabet bl.a. bemærket:

"Jeg har jo ikke købt båden i udlandet for at få en økonomisk gevinst, men for at få en båd, der er meget billigere at købe i Norge end i Danmark. Det skal vel ikke ligge mig til last? Jeg har forsikret båden efter en lavt sat handelsværdi i Danmark. Forsikringsselskaber siger jo altid, at man skal passe på med at underforsikre! Så derfor har jeg valgt at betale for en forsikring på kr. 100.000,-

Jeg vedhæfter et link til en lignende båd til salg i Danmark på DBA.dk til kr. 134.500,- [link].

Det virker ikke særligt seriøst, at I kontakter en unavngiven besigtiger i Sverige, som vurderer min båd til 55-67.000,-! Ovenikøbet uden at have set båden! Det er tvivlsomt om han overhovedet kender bådtypen!

På Sveriges største handelsportal, Blocket.se er der næsten 2.000 motorbåde til salg, men ikke en eneste Marex 770 Holiday!!

Jeg er ikke bekendt med de tidligere skader på båden, som du nævner, men selvfølgelig har en næsten 40 år gammel båd lidt skrammer her og der, men ikke noget der har haft betydning for bådens sejlegenskaber, og bovpropellen har fungeret upåklageligt hver gang, jeg har brugt den!

Jeg fastholder derfor mit krav om erstatning efter forsikringssum minus selvrisko.

Ankenævnet for Forsikring

5.

104636

Alternativt, hvis I ikke vil udbetale erstatning efter forsikringssum, kan I hente denne båd i Norge til mig: [link]. Den er magen til min båd (dog med mindre motor), og til samme pris. NOK 89.000."

Af salgsannonce fremlagt af klageren fremgår bl.a.:

"Marex 770 holiday

Skøn søstærk, nyistandsat motorbåd

148.000 kr.

...

Marex 770 holiday – 1984. 25 fod motorbåd med fast skrueaksel. 7,68 m x 2,68 m - Længde, bredde"

Af policen fremgår bl.a.:

"Selvrisiko: 3.202 kr.

Forsikringssum: 100.000 kr.

...

Bådtype: TURSEJLER - Motorbåd m/fast skrue

Bådmodel: Marex 770 Holiday

Bådlængde (LOA): 7,7 m / 25,26 fod

...

Materiale: Glasfiber

...

Bådar gang: 1986

...

Motorårgang: 1994

Styrke: 140 HK"

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"§ 2 Kaskoforsikring

...

2.5 Totaltab

I tilfælde af totaltab, se nedenfor, erstattes båden efter 2 principper afhængig af bådens alder, medmindre andet fremgår af klausuler. Det er forsikringstagerens ansvar at korrigere sin forsikringssum ved store ændringer i handelsværdien i henhold til forsikringsaftalelovens paragraffer omkring over-og-underforsikring.

1. Både under 10 år erstattes efter fasttakseret forsikringssum.

Forsikringssummen skal ved indtegnelsestidspunktet svare til bådens umiddelbare handelsværdi inklusiv det udstyr, som ønskes medforsikret.

2. Både, der er 10 år eller ældre, erstattes til handelsværdien på skadestidspunktet.

a) Erstatning kan aldrig overstige fartøjets forsikringssum."

Ankenævnet for Forsikring

6.

104636

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede den 1/9 2025 forsikring for en Marex 770 Holiday båd årgang 1986, som han havde købt i Norge for 89.000 norske kroner. Den 24/9 2025 blev båden totalskadet. Selskabet har opgjort erstatningen til 57.218 kr. minus selvrisiko, svarende til bådens købspris. Klageren ønsker udbetaling af policens forsikringssum på 100.000 kr.

Klageren har anført, at han har tegnet og betalt for en forsikringssum på 100.000 kr., fordi en tilsvarende båd i Danmark vil koste omkring 100.000 kr. Selskabet har tegnet forsikringen uden at spørge til købsprisen. Klageren har anført, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at totaltab erstattet til handelsværdi, der dog ikke kan overstige forsikringssummen. Med handelsværdi må der menes handelsværdien i Danmark og ikke en formodet handelsværdi i Norge eller Sverige. Klageren har fremlagt en salgsannonce på en tilsvarende båd i Danmark til 134.500 kr. Klageren har anført, at det ikke er seriøst, at selskabet har kontaktet en svensk bådmekaniker om prisen, når denne ikke set båden og måske slet ikke kender bådtypen.

Selskabet har anført, at erstatningen er opgjort korrekt, og at det ikke er en takseret police, idet totaltab af mindst 10 år gamle både erstattes til handelsværdien på skadetidspunktet. Selskabet har anført, at det er et rimeligt udgangspunkt at fastsætte handelsværdien til købsprisen, idet klageren købte båden få uger inden skaden. Selskabet har anført, at bådtypen mest sælges i Norge, men indimellem også i Sverige. Selskabet har korresponderet med en svensk bådmekaniker, der har henvendt sig til bådforhandlere i Sverige, og som vurderer, at en god båd af samme type vil kunne findes i Sverige til ca. 70-90.000 kr. svenske kroner. Selskabet har anført, at klageren har fremlagt en salgsannonce fra Norge for en lignende båd – dog med mindre motor – der var sat til salg for 89.000 norske kroner. Selskabet har anført, at klagerens båd havde en mindre skade på bovpropellen på skadetidspunktet.

Det fremgår af mail af 7/10 2025 fra bådmekaniker i Sverige til selskabet, at "jag har pratat med Båt förhandlare, några stycken, om priset på en Marex 770, 1986-1987. En bra båt enligt handlare, i Sverige, pris mellan 70000-90000 kr inkl moms. Såld av handlare till privat kund. Och det är en 127 hk i denna båten, men också nästan lika gammal som båten. Vad priset i Norge är vet

Ankenævnet for Forsikring

7.

104636

jag inte, men är nästan samma som i Sverige, och någon gång billigare än i Sverige. Men denna Marex är sällan att se i Sverige, finns mest i Norge."

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes § 2.5, at "I tilfælde af totaltab, se nedenfor, erstattes båden efter 2 principper afhængig af bådens alder ... 2. Både, der er 10 år eller ældre, erstattes til handelsværdien på skadetidspunktet. a) Erstatning kan aldrig overstige fartøjets forsikringssum."

Nævnet bemærker, at klageren har bevisbyrden for størrelsen på sit erstatningskrav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at selskabet har fastsat handelsværdien af båden på skadetidspunktet for lavt. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at betale yderligere erstatning for båden.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren købte båden for 89.000 norske kroner få uger forud for skadetidspunktet, hvorfor selskabet ved vurderingen af bådens handelsværdi med rimelighed kan tage udgangspunkt i klagerens købspris, uanset at båden er købt i Norge. Nævnet bemærker, at der er tale om en norsk bådtype, der hovedsageligt handles i Norge.

Nævnet har henset til vurderingen fra den svenske bådmekaniker, og at klageren har fremlagt en salgsannonce på en stort set tilsvarende båd, der er udbudt til salg for 89.000 norske kroner.

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

8.

104636

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand