

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. august 2026 blev i sag nr. 104752:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lokal Forsikring G/S
Holsted Park 15
4700 Næstved

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har autoforsikring. I klageskema af 14/11 2025 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg skriver fordi at jeg har få en afgørelse fra min forsikringsselskab på en skade på min bil.

Sagen er det at jeg køber min bil Jan 24, som har kosmetiske fejl. Hvor jeg vælger at lave nogle af dem, og andre som er dyre for mig laver jeg ikke.

Bilen er fuldt funktionel og kørte i den frem til den nuværende skade.

Bilen bliver også nysynet 27.12.2024 uden anmærkninger.

Det viser sig, at der har været en skade på bilen i 2023. hvor den tidligere ejer og forsikring ikke har dækket. men bilen er erklæret totalskadet. Dette kan jeg ikke forstå da jeg har kunne indregistrere bilen, køre den, bruge den, og syne den. det burde ikke kunne lade sig gøre, hvis bilen er totalskadet.

Min forsikringsselskab siger jeg skal få den gamle ejers forsikring til at dække, det kan jeg ikke forstå hvad har det med mig at gøre?

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg mener at jeg har købt bilen fuld funktionelt, i og med at den er blevet brugt gennem tiden og synet.

Forsikringselskabet burde være de professionelle og undersøge disse forhold inden jeg tegner forsikringen hos dem.

Derfor mener jeg at jeg har krav på erstatning på min bil. Jeg kan forstå at de ikke vil dække skaden på kofangeren fordi den har været der før. Det er også fair nok. Men der har været hærværk på bilen, og har intet med samme skade."

Ankenævnet for Forsikring

2.

104752

Selskabet har den 11/12 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Overordnet fastholder Lokal Forsikring vores afgørelse i sagen, idet vi ikke mener, at klager har ret til erstatning fra bilkaskoforsikringen, da bilen efter det oplyste og dokumenterede var total-skadet ved indtegnning.

Sagsfremstilling

Klager tegnede med virkning fra den 1. maj 2025 en forsikring på sin bil i Lokal Forsikring. Policen er vedlagt som **Bilag A**, sammen med de relevante forsikringsbetingelser, **Bilag B**.

Klager anmeldte den 5. august 2025, at der var sket en skade på bilen. Af skadeanmeldelsen (**Bilag C**) fremgår blandt andet, at der var et brændemærke på førersædet af bilen, som klager konstaterede den 4. august, da hun kom hjem fra ferie. Bilen havde stået parkeret på en adresse i ... Klager anfører endvidere i sin skadeanmeldelse, at hun selv ville finde et værksted til udbedring.

For god ordens skyld bemærker vi i relation til Bilag C, at det af korrespondancen fremgår, at bilen ikke var forsikret hos Lokal Forsikring. Dette beror på en fejl, som efterfølgende er blevet rettet. Forholdet har ingen betydning for sagen.

I forbindelse med sagsbehandlingen modtog vores autoskadeafdeling kopi af et værkstedstilbud, der blev oprettet på samme bil den 21. december 2023 (**Bilag D**). Tilbuddet vedrører en skade på fronten/højre side foran på bilen. Det fremgår af reparationstilbuddet, at der er tale om en mere omfattende skade på kofanger, motorhjul, hjulkasse, lygte mv. Skaden er i tilbuddet opgjort til at koste over 60.500 kr. at udbedre, mens bilens handelsværdi på dette tidspunkt var anslået til 69.900 kr.

Værkstedstilbuddet blev afvist dækket af klagers tidligere forsikringsselskab, idet der alene var tegnet den lovpligtige ansvarsforsikring for køretøjet. Bilen blev tilsyneladende ikke afmeldt på trods af skaden, og på trods af afmeldingspligten i registreringsafgiftslovens § 7, stk. 6, ydermere udmøntet i registreringsafgiftsbekendtgørelsens § 19, stk. 4-5.

Vores skadeafdeling afviste den 10. september 2025 at dække skaden, da den gamle skade efter vores opfattelse fortsat var på bilen. Afvisningen findes i **Bilag E**.

Herefter klagede klager den 24. september 2025 over afgørelsen, og jeg svarede klager den 7. oktober 2025 kl. 13.21 (**Bilag F**).

Klager har i sin replik til afgørelsen fra den klageansvarlige den 7. oktober 2025 kl. 16.32 (fremgår af tråden i **Bilag G**) blandt andet angivet, at

'Jeg vil dog gerne gøre opmærksom på, at bilen for nylig er blevet nysynet, og i den forbindelse er alle de relevante dele blevet udskiftet – på min regning. Derfor forstår jeg ikke, at I vurderer bilen som totalskadet. En bil med de påståede skader og fejl ville ikke kunne blive nysynet eller have kørt de kilometer, som den har efter synet.

Den eneste del, der ikke er blevet udbedret, er forkofangeren, som stadig har en revne. Jeg ser derfor

jeres vurdering som en urimelig begrundelse for at undgå erstatning.'

Disse oplysninger fremstår ind til videre fuldt og helt udokumenterede.

Klager oplyser i sin klage til nævnet, at bilen er købt i januar måned 2024, hvor den har kosmetiske fejl.

Nogle af disse bliver af klager lavet, mens hun afstår fra at få lavet de skader, '*som er dyre for [klager]*'.

Bilen var efter hendes opfattelse fuldt funktionel og kørte frem til skaden i august 2025. Bilen blev synet den 27. december 2024, hvor den blev godkendt uden anmærkninger.

Ejerforhold

Vi har konstateret, at bilen har haft følgende kronologi siden november 2022:

29. november 2022 Bilen ejes af en person med navnet ... [samme efternavn som klageren] (fødselsdato den ...), forsikret i ...

21. december 2023 ... Forsikring opgør skaden, jf. **Bilag D**, hvoraf følger, at bilen skulle have vurderet som totalskadet.

26. januar 2024 Bilen overtages af klager, ... og forsikres i ...

1. maj 2025 Klager forsikrer bilen i Lokal Forsikring

5. august 2025 Klager anmelder skaden

Lokal Forsikrings vurdering af sagen

Lokal Forsikring har afvist at dække skaden, da bilen allerede ved indtegnning var skadet i et omfang, så det svarede til en totalskade.

Der findes ingen dokumentation for, at bilen er repareret efter de skader, der blev konstateret i december måned 2023. Dette på trods af, at klager dels den 7. oktober 2025 oplyser, at '*alle de relevante dele er blevet udskiftet*' i forbindelse med syn i december 2024, ligesom hun i sin klage til nævnet i oktober måned 2025 anfører, at hun har valgt reparere nogle af skaderne.

Særligt om syn af bilen i december 2024

At bilen er synet i december 2024 betyder ikke, at den er fejlfri. Således fremgår det netop af Færdselsstyrelsens hjemmeside (www.fsstyr.dk) om periodisk syn blandt andet, at '*Dit køretøj bliver godkendt, når der ikke er fundet fejl af betydning for sikkerheden eller miljøet. En godkendelse betyder ikke nødvendigvis, at køretøjet er fejlfrit eller er i god stand ud fra en økonomisk betragtning, men at det er lovligt at anvende.*'

Bilen kan således godt være funktionsdygtig og blive godkendt ved et syn, på trods af skader, Klagers køb af bilen i januar 2024.

Klagers køb af bilen i januar måned 2024 sker antageligt mellem familiemedlemmer, baseret på navnesammenfaldet for efternavnet. Det har formodningen mod sig, at et familiemedlem ikke er bekendt med de skader, der er konstateret på bilen ca. 1 måned før salget.

Særligt omkring selskabets undersøgelsespligt

Klager anfører, at *'selskabet burde være de professionelle og undersøge disse forhold [antagelig bilens historik og syn], inden [klager] tegner forsikringen'*.

Dette afvises, da vi som forsikringsselskab ikke undersøger bilens stand ved indtegnning. Dette understreges endvidere af forsikringsbetingelsernes pkt. 3.1, hvorefter *'forsikringspræmien er beregnet efter de oplysninger, forsikringstageren har afgivet til selskabet ved forsikringens tegning'*.

Af pkt. 3.3. fremgår herefter, at *'hvis de angivne oplysninger ikke er korrekte, risikerer forsikringstageren og andre dækkede at miste retten til erstatning helt eller delvist'*.

Opfordringer

Klager opfordres til at dokumentere, at reparationerne er udført i form af værkstedsregninger eller på anden måde.

Herudover opfordrer vi klager til at dokumentere købet af bilen i form af slutseddel eller andet aftalegrundlag.

Sammenfatning

Vi mener ikke, at klager har ret til erstatning fra bilkaskoforsikringen, da bilen efter det oplyste og dokumenterede var totalskadet ved indtegnning.

Der er ingen oplysninger i sagen, der understøtter klagers oplysninger om, at skaderne fra 2023 er blevet repareret, på trods af klagers gentagne – og divergerende – forklaringer omkring reparationer.

Det er klager, der efter almindelige forsikringsretlige principper skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav. Dette er efter vores opfattelse ikke sket i denne sag."

Klageren har i brev af 23/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"De nævner at bilen var totalskadet, fordi det var for dyrt at reparere. Men bilen her blev repareret og nysynet efterfølgende.

At der er en skade på kofangeren, betyder ikke at bilen er totalskadet.

Jeg mener at forsikringen burde havde tjekket de forhold ingen de tegnede forsikringen så jeg ikke køre og tror jeg er rigtig forsikret.

Desuden var det ikke min forsikring der afviste den, det tidligere ejer.

Jeg købte bilen nysynet, men kosmetiske fejl. Og har selv repareret på den."

Selskabet har i brev af 28/1 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Overordnet fastholder Lokal Forsikring vores afgørelse i sagen, idet vi ikke mener, at klager har ret til erstatning fra bilkaskoforsikringen, da bilen efter det oplyste og dokumenterede var total-skadet ved indtegning.

Sagsfremstilling

Bilens syns- og ejerhistorik siden november 2022 er følgende:

Dato Syns- eller ejerforhold

29. november 2022 Bilen bliver synet hos ... (**Bilag H**)

Bilen ejes på dette tidspunkt af en person med navnet ..., forsikret i ... Forsikring.

21. december 2023 ... Forsikring opgør skaden, jf. **Bilag D**, hvorefter følger, at bilen skulle have vurderet som totalskadet. Skaderne er primært registreret på højre side af bilens front.

26. januar 2024 Bilen overtages ifølge Motorregistret af klager, ... og forsikres i ...

27. december 2024 Bilen bliver synet hos ... (**Bilag I**). Af synsrapportens ene billede af bilen fremgår ved forstørrelse tydeligt, at den er skadet på højre front, svarende til skaden fra december 2023.

1. maj 2025 Klager forsikrer bilen i Lokal Forsikring

5. august 2025 Klager anmelder skaden

6. august 2025 I forbindelse med skaden bliver bilen takseret hos ..., (**Bilag J**). Det fremgår af billederne fra takseringen (**Bilag K-**), at bilen fortsat har skader svarende til dem, der er nævnt i vurderingen af totalskaden fra december 2023.

Anbringender

Vi henviser herudover til vores tidligere sagsfremstilling, idet vi dog beder nævnet bemærke følgende:

- Klager oplyser i sit seneste svar, at hun '*købte bilen nysynet*'. Ifølge motorregistret har klager overtaget bilen den 26. januar 2024. Inden da var bilen synet den 29. november 2022. Klager købte således ikke bilen nysynet, da seneste syn skete ca. 14 måneder før klagers overtagelse

- Klager oplyser flere gange, at bilen er repareret og nysynet efterfølgende. Påstanden om, at bilen var repareret, fremstår fortsat helt udokumenteret, både for perioden inden klagers overtagelse, såvel som for den efterfølgende periode. Se i den forbindelse vores tidligere svar i sagen. Bilen er alene synet én gang efter totalskaden i december 2023, nemlig i december 2024.

- Klager anfører, at Lokal Forsikringen skulle have '*tjekket de forhold, inden [Lokal Forsikring] tegnede forsikringen*'. Vi henviser særligt til afsnittet om selskabets undersøgelsespligt i vores tidligere svar.

Ankenævnet for Forsikring

6.

104752

- Bilen er totalskadet i december 2023 og burde iht. den dagældende registreringsafgiftslovs § 7 have været afmeldt. Dette er tilsyneladende ikke sket, da bilen alene er blevet vurderet af en mekaniker, men ikke af det daværende forsikringsselskab, eftersom bilen alene var ansvarsforsikret.
 - Klager har på ingen måde svaret på de opfordringer, vi bad klager dokumentere i vores tidligere svar i sagen.
- Det er klager, der efter almindelige forsikringsretlige principper skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav. Dette er efter vores opfattelse fortsat ikke sket i denne sag."

Klageren har i meddelelse af 15/2 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg fastholder, at bilen var lovligt indregistreret ved min overtagelse den 26. januar 2024.

Bilen blev efterfølgende synet og godkendt i december 2024. En godkendt synsrapport dokumenterer, at bilen på synstidspunktet blev vurderet trafiksikker og lovlig.

I Vedhæftet synsrapport ses det tydeligt at der ikke er skade på højre forlygte.

Takseringsrapporten som forsikringen nævner fra ..., står der at den skal skiftes og har været skadet. Det ses at den er blevet repareret.

Det bestrides, at den anmeldte skade i august 2025 er identisk med en tidligere skade. At skaden er placeret samme sted dokumenterer ikke, at der ikke er tale om en ny skade.

Der er tale om en ny skade, en hærværkskade som ikke har noget med den gamle skade at gøre. Denne skade er en brandskade i kabinen, hvilke også ses i skadeanmeldelsen.

Forsikringsselskabet har ikke dokumenteret, at bilen var ulovlig, ikke repareret.

Lokalforsikring må tage ansvar for reparationer af brandskaden, og reparer de fejl der forbindes med den skade."

Parterne har videre kommenteret sagen i meddelelser til nævnet af 26/2 2026, 20/3 2026, 30/3 2026, 25/4 2026 og 6/5 2026.

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af værkstedstilbud af 21/12 2023:

"Type: Kollision

Zone: Front

...

Handelsværdi: 69.900.

...

Ankenævnet for Forsikring

7.

104752

ARBEJDSLØN.....		9945,00	KR
MATERIALER HULRUMSKONSERVING	200,00		

DIVERSE IALT.....	200,00 -->	200,00	KR
RESERVEDELE.....		35126,08	KR
LAK.....		8291,38	KR
MILJØOMKOSTNING AF LAKMATERIALER 6,0%.....		243,50	KR
MILJØOMKOSTNING AF ARBEJDSLØN 1,4%.....		139,23	KR
FRADRAK IFLG. AFTALE (10,0%).....		-5394,52	KR
	MOMSPLIGTIG.....	48550,67	KR
	MOMS 25,00%.....	12137,67	KR
	IALT INCL. MOMS.....	60688,34	KR
...			
ARBEJDS-OP. NR.	BETEGNELSE	AE	KR
72.EGMA	FORPANEL H N UDSKIFTNING	15,0	975,00
UN	FORSTÆRKNING VINDLØB H UDSKIFTNING	5,0	325,00
UN	HJULKASSEPLADE H F UDSKIFTNING	25,0	1625,00
74.EBGA	KOFANGER FOR AF-/PÅMONTERING	10,0	650,00
74.ERDA)	FORKOFANGER UDSKIFTNING (AFMONTERET)	7,0	455,00
74.E2CS	KOLLISIONSDÆMPER FORKOFANGER N AF/PÅ	2,0	130,00
72.E1ES	KOFANGERSTIVER/E FOR AF-/PÅMONTERING	2,0	130,00
74.ESJA)	GRILL FORKOFANGER UDSKIFTNING (AFMONT)	2,0	130,00
74.ET1A)	PYNTELISTE GRILL F AF-/PÅMONTERING	1,0	65,00
78.E1WA)	FORSKERM H AF-/PÅMONTERING	3,0	195,00
	(KOFANGER OG GRILL VINDLØB AFMONTERET)		
	INKL: FORLYGTE H AF-/PÅMONTERING		
62.E12A)	FORLYGTE V AF-/PÅMONTERING	1,0	65,00
	(FORKOFANGER AFMONTERET)		
62.E22A)	FORLYGTE H UDSKIFTNING (AFMONTERET)	2,0	130,00
62.E1KS	FORLYGTE INDSTILLING	3,0	195,00
79.E0YA	MOTORHJELM AF-/PÅMONTERING	2,0	130,00
79.E02S	MOTORHJELM TILPASNING	2,0	130,00
79.E0WA)	MOTORHJELM UDSKIFTNING (AFMONTERET)	4,0	260,00
78.E1GA	VINDLØBSGRILL AF-/PÅMONTERING	2,0	130,00
90.ES5A	DØRBEEKLEDNING H FOR AF-/PÅMONTERING	3,0	195,00
90.EGFA	UDV HÅNDTAG FORDØR H AF-/PÅMONTERING	2,0	130,00
92.E8IA	SKRABELISTE FORDØR H UDV AF-/PÅMONTERING	2,0	130,00
90.EKNA)	UDV SPEJL H AF-/PÅMONTERING	2,0	130,00
UN	PAKNING FORDØR H FOR AF-/PÅMONTERING	2,0	130,00
UN	PAKNING FORDØR H N AF-/PÅMONTERING	2,0	130,00
64.EFYA)	VASKEBEHOLDER AF-/PÅMONTERING	2,0	130,00
64.EFYA)	SPRINKLERBEHOLDER UDSKIFTNING (AFMONT)	2,0	130,00
64.E0LA)	SIGNALHORN AF-/PÅMONTERING	2,0	130,00
96.E0VA	ISOLERING MOTORRUM AF-/PÅMONTERING	4,0	260,00
74.E7UA)	FRONTDEL AF-/PÅMONTERING	7,0	455,00
	(KOFANGER OG FORLYGTER AFMONTERET)		
	INKL: KØLER AF-/PÅMONTERING		
74.E9LA)	FRONTDEL UDSKIFTNING (AFMONTERET)	2,0	130,00
38.E0NA)	STYREKUGLE H AF-/PÅMONTERING	1,0	65,00
38.E0NA)	STYREKUGLE H AF-/PÅMONTERING	1,0	65,00
38.E04A)	STYREKUGLE AF-/PÅMONTERING TILL-ARB	1,0	65,00
35.E6GA)	BÆREARM H FOR AF-/PÅMONTERING	4,0	260,00
	(PÅ STYRESPINDLEN) (HJUL AFMONTERET)		
35.E6GA)	BÆREARM H FOR AF-/PÅMONTERING	3,0	195,00
	(PÅ RAMMEN)		
35.E4EA)	BÆREARM FOR AF-/PÅMONTERING (TILLEG)	2,0	130,00
50.E0GA)	STABILISATOR H FOR LØSNES/FASTGØRES	2,0	130,00
50.E0TA)	STANG STABILISATOR F AF-/PÅMONT TILL	1,0	65,00
13.E15S	KØLESYSTEM TØMNING/FYLDNING	4,0	260,00
35.E1TS	FORTØJ/BAGTØJ UDMÅLING OG INDSTILLING	11,0	715,00
1724	FOLIE FORDØR H AF- OG PÅMONTERING	3,0 *	195,00

ARBEJDSSTID/-BELØB IALT :		153,0	9945,00 "

Ankenævnet for Forsikring

8.

104752

Det fremgår af synsrapport af 27/12 2024:

"Synsresultat ... Godkendt."

Det fremgår af klagerens skadesanmeldelse af 5/8 2025:

"Om skaden
Dato 04.08.2025
...
Hærværk
...
Jeg skriver for at anmelde en skade på min bil. Da jeg kom hjem fra en rejse i går ([4/8-2025]), opdagede jeg et brandmærke på førersædet i bilen. Jeg ved ikke præcis, hvornår eller hvordan skaden er opstået, da bilen har holdt parkeret, mens jeg var væk.
Ved hjemkomst kunne jeg desuden ikke køre bilen, og jeg fik derfor assistance fra vejhjælp, som transporterede bilen til et værksted. Jeg afventer nu vurdering af skaden fra værkstedets side.
...
Hvor på dit køretøj er skaden sket? Kabine
Evt. skade på andre ting: Køresæde og bund
...
Valgt værksted: Jeg finder selv værksted."

Det fremgår af værkstedstilbud af 6/8 2025:

Arbejdsløn i alt	1.680,00 kr.
Reserve dele i alt	46.424,80 kr.
Miljøomk. af arb. løn (1,4%)	23,52 kr.
.....	
Momspligtig	48.128,32 kr.
Moms 25,00 %	12.032,08 kr.

I alt inkl. moms	60.160,40 kr.
.....	
...	
Betegnelse	Kr.
FORSÆDESTEL VENSTRE	7.212,00 kr.
SÆDEPOLSTER V F	1.362,00 kr.
SÆDEBETRÆK V.FOR	4.274,00 kr.
RYGLÆNSSTEL FOR V,	3.966,00 kr.
RYGLÆNSPOLSTER V F	1.760,00 kr.
RYGLÆNSBETRÆK V.FOR	5.754,00 kr.
SELELÅS FOR V,	766,00 kr.
BAGSÆDEPOLSTER	4.845,00 kr.
BAGSÆDEBETRÆK	4.857,00 kr.
RYGLÆNSPOLSTER V.BAG	3.292,00 kr.
RYGLÆNSBETRÆK BAG,V.	3.924,00 kr.
RYGLÆNSSTEL BAG V,	4.354,00 kr.
.....	
Reserve dele	46.366,00 kr.
Forbrugsmaterialer 3,5 % af arbejdsløn	58,80 kr.

Reserve dele i alt	46.424,80 kr.
.....	

Det fremgår af selskabets mail til klageren af 10/9 2025:

"Vi har gennemgået din skadesag og må meddele at vi ikke kan imødekomme dit krav om erstatning, for skaden på ... fra d. 4. august 2025.

Årsagen til dette er, at vi kan konstatere at der er en gammel skade på bilen, sket før bilen blev forsikret ved Lokal Forsikring. Skaden er på bilens højre side foran, og denne skade alene, gør at bilen er totalskadet.

Vi kan ikke tilbyde at betale erstatning for en ny skade, når der er gammel skade på bilen, hvor reparationsprisen overstiger bilens værdi.

Vi vedhæfter billede fra synsrapporten fra d. 27. december 2024, hvor man kan se skaden på højre side foran.

Du kan eventuelt prøve at anmelde den gamle skade til det forsikringsselskab bilen var forsikret i, da den skade skete.

Da vi er blevet bekendt med at dit køretøj er totalskadet, er vi forpligtet til at afmelde dit køretøj. Herefter bedes du sørge for at hente din bil på værksted samt sælge resterne af din bil."

Det fremgår af mail fra selskabets klageafdeling til klageren af 7/10 2025:

"I forbindelse med behandlingen af din sag, har vores skadeafdeling modtaget kopi af et værkstedstilbud, der blev oprettet på samme bil i december 2023, og som vedrører en skade på fronten/højre side foran på bilen.

Det fremgår af reparationstilbuddet, at der er tale om en mere omfattende skade på kofanger, motorhjul, hjulkasse, lygte mv. Skaden er i tilbuddet opgjort til at koste over 60.000 kr. at udbedre, mens bilens handelsværdi på dette tidspunkt var anslået til 69.900 kr. Værkstedstilbuddet blev afvist af dit tidligere forsikringsselskab, ..., idet der alene var tegnet den lovpligtige ansvarsforsikring for køretøjet.

Efter almindelige forsikringsretlige principper er det dig, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af dit krav.

I din klage anfører du, at din bil alene har en mindre skade på forkofangeren. Vi antager dog, at bilen ikke har været repareret for skaderne fra december 2023, da skaderne fortsat fremgår af billeder, der blev taget i forbindelse med hærverksskaden i august måned 2025. Som følge heraf afviser vi at udbetale erstatning for den totalskadede bil, da denne allerede var skadet i forbindelse med indtegning hos Lokal Forsikring.

Vurderingen er uafhængig af, at bilen blev godkendt til syn i december 2024.

Din bil er nu ældre og har kørt flere kilometer, end ved skaden i 2023, og vores taksator vurderede ved besigtigelsen, at bilen har en handelsværdi på ca. 40.000 kr. i dag, jf. det vedhæftede dokument 'Vurdering'. I henhold til toldreglerne, kan en bil ikke genopbygges afgiftsfrit, når reparationen overstiger 75% af bilens handelsværdi. Vi kan således ikke lovligt genopbygge bilen, selv hvis vi måtte ønske dette. Formålet med denne lovgivning er blandt andet at sikre, at køretøjer er sikre at køre i, samt ikke risikerer at forvolde fare eller skade for andre.

Tilbagebetaling af præmie

Eftersom din kaskoforsikring har været illusorisk, jf. ovenfor, har jeg bedt en kollega om at opgøre dit krav på tilbagebetaling af kaskoforsikringspræmie. Du skylder dog tilsyneladende også et beløb på din ...-forsikring, så eventuelt tilgodehavende i vores favør, vil blive modregnet før udbetaling. Jeg vender tilbage med yderligere oplysninger, når beregningen er opgjort."

Det fremgår af klagerens mail til selskabet af 7/10 2025:

"Jeg vil dog gerne gøre opmærksom på, at bilen for nylig er blevet nysynet, og i den forbindelse er alle de relevante dele blevet udskiftet – på min regning. Derfor forstår jeg ikke, at I vurderer bilen som totalskadet.

En bil med de påståede skader og fejl ville ikke kunne blive nysynet eller have kørt de kilometer, som den har efter synet.

Den eneste del, der ikke er blevet udbedret, er forkofangeren, som stadig har en revne. Jeg ser derfor jeres vurdering som en urimelig begrundelse for at undgå erstatning.

Hvis nødvendigt, kan værdien af en ny forkofanger naturligvis fratrækkes prisen – men når bilen tydeligvis kører upåklageligt, er det åbenlyst, at de nævnte fejl ikke længere eksisterer.

Derudover vil jeg gerne bemærke, at man ikke finder en tilsvarende bil til 40.000 kr. med samme udstyrspakke, herunder bakkamera, glastag, parkeringssensorer og regnsensor."

Det fremgår af selskabets mail til klageren af 8/10 2025:

"Opgørelse af tilbagebetaling af præmie

I forhold til opgørelsen af dit tilgodehavende, har jeg fået oplyst, at den samlede pris på din forsikring (ansvar og kasko) var 5.316 kr. i årlig præmie. En ren ansvarsforsikring ville have kostet dig 3.494 kr. årligt. Du har betalt din præmie månedligt frem til den 30. september. Bilen er blevet afmeldt den 12. september 2025.

Samlet set skal du betale præmie for i alt 153 dage (perioden 1. maj – 30. september 2025)

Herefter kan dit tilgodehavende opgøres således:

Præmie (kasko- og ansvarsforsikring) for 153 dage: 2.229 kr.

Heraf præmie for ansvarsforsikring for 153 dage: 1.465 kr.

Difference i din favør (2.229 kr. – 1.465 kr.): 764 kr.

Imidlertid skylder du Lokal Forsikring 640,98 kr. for manglende betaling af din ... forsikring, som vi modregner i ovenstående beløb.

Herefter er der **123,02 kr. tilbage i din favør** (764,00 kr.-640,98 kr.), som bliver udbetalt til din NemKonto **snarest**."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"3 PRÆMIEBEREGNING OG RISIKOÆNDRING

3.1 Forsikringspræmien er beregnet efter de oplysninger, forsikringstageren har afgivet til selskabet ved forsikringens tegning.

...

17. Kaskoforsikring

17.1 Hvad dækker kaskoforsikringen?

Kaskoforsikringen dækker - med de begrænsninger/undtagelser, som er nævnt i pkt. 8, 12 og 17.2 - enhver skade på køretøjet samt tab af dette ved tyveri og røveri."

Ankenævnet for Forsikring

11.

104752

Nævnet har fået forelagt fotografier af bilen til syn i 2024 og af bilen efter skaden i 2025.

Nævnet udtaler:

Klageren købte den forsikrede bil den 26/1 2024 og tegnede den 1/5 2025 ansvars- og kaskoforsikring. Klageren anmeldte den 5/8 2025, at der var sket skade på bilen, mens hun var på ferie. Klageren oplyste, at der var et brandmærke på bilens førersæde, og at bilen ikke kunne køre. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at bilen var totalskadet ved indtegningen i selskabet. Selskabet anførte, at bilen i 2023 – før klagerens ejertid – blev totalskadet ved en ulykke, hvor bilen blev skadet på fronten, og at bilen derfor skulle have været afmeldt i henhold til registreringsafgiftsloven. Den tidligere ejer havde kun ansvarsforsikring. Selskabet har anført, at den gamle skade fra 2023 stadig er på bilen. Selskabet afmeldte, på grund af totalskade, klagerens bil den 10/9 2025 og har tilbagebetalt kaskoforsikringspræmie til klageren med henvisning til, at forsikringen har været illusorisk.

Klageren ønsker erstatning for brandskaden. Klageren har anført, at hun har udbedret visse af de gamle skader på bilen. Andre var for dyre, og hun har derfor ikke udbedret disse. Klageren har anført, at bilen var fuld funktionel før skaden, og at den blev synet den 27/12 2024 uden anmærkninger. Klageren har anført, at "Det viser sig at der har været en skade på bilen i 2023, hvor den tidligere ejer og forsikring ikke har dækket, men bilen er erklæret totalskadet. Dette kan jeg ikke forstå, da jeg har kunne indregistrere bilen, køre den, bruge den, og syne den. Det burde ikke kunne lade sig gøre, hvis bilen er totalskadet". Klageren har anført, at selskabet burde have undersøgt disse forhold, inden hun tegnede forsikringen, og at den nuværende skade intet har at gøre med den tidligere skade.

Selskabet har anført, at der ikke er dokumentation i form af værkstedsregninger e.l. for, at de gamle skader på bilen var blevet repareret, og det forhold, at bilen blev godkendt i syn i december 2024, ikke nødvendigvis betyder, at den er fejlfri. Selskabet har anført, at klageren an-

giveligt købte bilen af et familiemedlem baseret på navnesammenfald for efternavnet. Selskabet har anført, at selskabet ikke undersøger bilens stand ved indtegnning.

Det fremgår af klagerens skadesanmeldelse af 5/8 2025: "Om skaden Dato 04.08.2025 ... Hærværk ... Jeg skriver for at anmelde en skade på min bil. Da jeg kom hjem fra en rejse i går ([4/8-2025]), opdagede jeg et brandmærke på førersædet i bilen. Jeg ved ikke præcis, hvornår eller hvordan skaden er opstået, da bilen har holdt parkeret, mens jeg var væk. Ved hjemkomst kunne jeg desuden ikke køre bilen, og jeg fik derfor assistance fra vejhjælp, som transporterede bilen til et værksted. Jeg afventer nu vurdering af skaden fra værkstedets side".

Det fremgår af værkstedstilbud af 6/8 2025: "Arbejds løn i alt 1.680,00 kr. Reservedele i alt 46.424,80 kr. ... I alt inkl. Moms 60.160,40 kr."

Det fremgår af mail fra selskabets klageafdeling til klageren af 7/10 2025: "I forbindelse med behandlingen af din sag, har vores skadeafdeling modtaget kopi af et værkstedstilbud, der blev oprettet på samme bil i december 2023, og som vedrører en skade på fronten/højre side foran på bilen. Det fremgår af reparationstilbuddet, at der er tale om en mere omfattende skade på kofanger, motorhjelme, hjulkasse, lygte mv. Skaden er i tilbuddet opgjort til at koste over 60.000 kr. at udbedre, mens bilens handelsværdi på dette tidspunkt var anslået til 69.900 kr. Værkstedstilbuddet blev afvist af dit tidligere forsikrings selskab, ..., idet der alene var tegnet den lovpligtige ansvarsforsikring for køretøjet. ... Din bil er nu ældre og har kørt flere kilometer, end ved skaden i 2023, og vores taksator vurderede ved besigtigelsen, at bilen har en handelsværdi på ca. 40.000 kr. i dag, ... I henhold til toldreglerne, kan en bil ikke genopbygges afgiftsfrit, når reparationen overstiger 75% af bilens handelsværdi. Vi kan således ikke lovligt genopbygge bilen, selv hvis vi måtte ønske dette. Formålet med denne lovgivning er blandt andet at sikre, at køretøjer er sikre at køre i, samt ikke risikerer at forvolde fare eller skade for andre. **Tilbagebetaling af præmie** Eftersom din kaskoforsikring har været illusorisk, jf. ovenfor, har jeg bedt en kollega om at opføre dit krav på tilbagebetaling af kaskoforsikringspræmie. Du skylder dog til-

Ankenævnet for Forsikring

13.

104752

syneladende også et beløb på din ...-forsikring, så eventuelt tilgodehavende i vores favør, vil blive modregnet før udbetaling."

Det fremgår af selskabets mail til klageren af 8/10 2025: "**Opgørelse af tilbagebetaling af præmie** I forhold til opgørelsen af dit tilgodehavende, har jeg fået oplyst, at den samlede pris på din forsikring (ansvar og kasko) var 5.316 kr. i årlig præmie. En ren ansvarsforsikring ville have kostet dig 3.494 kr. årligt. Du har betalt din præmie månedligt frem til den 30. september. Bilen er blevet afmeldt den 12. september 2025. Samlet set skal du betale præmie for i alt 153 dage (perioden 1. maj – 30. september 2025) Herefter kan dit tilgodehavende opgøres således: Præmie (kasko- og ansvarsforsikring) for 153 dage: 2.229 kr. Heraf præmie for ansvarsforsikring for 153 dage: 1.465 kr. Difference i din favør (2.229 kr. – 1.465 kr.): 764 kr. Imidlertid skylder du Lokal Forsikring 640,98 kr. for manglende betaling af din ... forsikring, som vi modregner i ovenstående beløb. Herefter er der **123,02 kr. tilbage i din favør** (764,00 kr.-640,98 kr.), som bliver udbetalt til din NemKonto **snarest**".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at kaskoforsikringen dækker enhver skade på køretøjet samt tab af dette ved tyveri og røveri.

Nævnet bemærker, at det fremgår af selskabets mail til klageren af 7/10 2025, at selskabet – efter modregning i selskabets tilgodehavende hos klageren vedrørende en anden forsikring – har tilbagebetalt præmie for kaskoforsikringen fra 1/5 2025 til 30/9 2025.

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen, at det må lægges til grund, at bilen er undergivet klagerens ejendomsret, og at klageren – henset til hendes interesse i at undgå tab i forbindelse med skade på bilen – har en lovlig interesse i bilen, der kan forsikres, jf. forsikringsaftalelovens § 35. Nævnet finder videre, at det kan lægges til grund, at klageren den 1/5 2025 indgik gyldig aftale med selskabet om ansvars- og kaskoforsikring på bilen. Den omstændighed, at bilen i sælgerens ejertid er blevet totalskadet og skulle have været afmeldt, jf. registreringsafgiftsloven, udelukker ikke forsikringsdækning for klageren.

Ankenævnet for Forsikring

14.

104752

Nævnet finder på denne baggrund, at selskabet har været uberettiget til at afvise dækning på kaskoforsikringen med henvisning til, at bilen var totalskadet ved indtegningen. Selskabet skal derfor genoptage og realitetsbehandle sagen.

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

Nævnet har ikke taget stilling til, om selskabet af andre grunde har eller delvist har afvist at yde erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Lokal Forsikring, skal anerkende, at selskabet ikke er berettiget til at afvise dækning på kaskoforsikringen med henvisning til, at bilen var totalskadet ved indtegningen. Selskabet skal genoptage og realitetsbehandle sagen.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jørgen Steen Sørensen

formand