

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. maj 2026 blev i sag nr. 105153:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark - en del af If Skadeforsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Sagen vedrører campingvognsforsikring. I klageskema og brev af 15/1 2026 har klageren bl.a. anført:

"Vi har i mange år været helkunder hos Topdanmark og har haft alle vores forsikringer samlet dér, herunder en campingvognsforsikring. I maj 2025 købte vi en ny campingvogn, hvor den gamle campingvogn indgik i bytte i handlen. Den gamle campingvogn var forsikret hos Topdanmark til en lavere værdi, og vi havde en klar forventning om, at forsikringen ville følge med ved udskiftning til en ny campingvogn. Dette måtte vi erfare, efter en ulykke, at den ikke gjorde, da vi ikke blev tildelt dækning.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi finder det urimeligt, at en administrativ misforståelse skal medføre, at vi står uden dækning, når vi har handlet loyalt og i god tro.

...

Vi har i mange år været helkunder hos Topdanmark og har haft alle vores forsikringer samlet der, herunder en campingvognsforsikring.

I maj 2025 købte vi en ny campingvogn, hvor den gamle campingvogn indgik i bytte i handlen. Den gamle campingvogn var forsikret hos Topdanmark til en lavere værdi, og vi havde en klar forventning om, at forsikringen ville følge med ved udskiftning til en ny campingvogn.

Tidslinje for forløbet:

27. maj 2025: Slutseddel underskrevet for ny campingvogn ([registreringsnummer]) inkl. aftale om den gamle campingvogn

31. maj 2025: Den gamle campingvogn afleveret til forhandler

13. juni 2025: Den nye campingvogn leveret

Ankenævnet for Forsikring

2.

105153

18. juni 2025: Den gamle campingvogn afmeldt af forhandler

13. juli 2025: Skaden sker

15. juli 2025: Topdanmark afviser skaden

Vi har på intet tidspunkt ejet to campingvogne samtidig, og der har været betalt præmie for en campingvognsforsikring i hele perioden.

Begrundelse for klagen

Intention og kontinuitet

Vores intention har hele tiden været, at den nye campingvogn skulle være forsikret hos Topdanmark. Vi havde en berettiget forventning om, at forsikringen automatisk ville overgå til den nye vogn ved udskiftning. Først ved afvisningen blev vi klar over, at dette ikke var sket.

Manglende konduite

Som helkunder hos Topdanmark havde vi en rimelig forventning om tryghed og fleksibilitet. Den gamle campingvogn (inklusiv vores øvrige forsikringer) var forsikret hos Topdanmark, hvilket klart i indikerer, at den nye ... til en højere værdi ... naturligvis også ønskedes forsikret.

God tro og Forsikringsaftaleloven (§§ 4-6)

Vi har handlet i god tro og betalt præmie for campingvognsforsikring i hele perioden. Der har ikke foreligget dobbeltforsikring, og selskabet har reelt kun båret risikoen for en campingvogn.

Praksis fra Ankenævnet

I lignende sager har Ankenævnet lagt vægt på kundens intention og kontinuitet i dækningen, især hvor der er tale om en administrativ fejl, og hvor selskabet under normale omstændigheder ville have indtegnet forsikringen på de tilsvarende vilkår.

Med begrundelse i ovenstående anmoder vi om at Forsikringsankenævnet behandler sagen omkring skaden på campingvognen [registreringsnummer], idet:

Vores intention om forsikring har været klar og dokumenteret

Der har været betalt præmie for en campingvognsforsikring i hele perioden

Selskabet under normale omstændigheder ville have indtegnet forsikringen

Vi finder det urimeligt, at en administrativ misforståelse skal medføre, at vi står uden dækning, når vi har handlet loyalt og i god tro."

Selskabet har den 20/2 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Denne klage vedrører selskabets afvisning af at dække skaden på klagerens campingvogn, som fandt sted d. 13. juli 2025. Selskabet afviste kravet med henvisning til, at klageren ikke havde tegnet en forsikring på den nyanskaffede campingvogn på tidspunktet for skaden.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse, idet han havde forventet, at hans tidligere campingvognsforsikring automatisk ville omfatte den nye campingvogn. Klageren ønsker, at Ankenævnet for Forsikring gennemgår sagen for at få afklaret, om selskabets afgørelse er korrekt.

2.0 Kort sagsfremstilling

Forsikringstageren ... havde tegnet campingvognforsikring for sin campingvogn, [mærke], på vilkår nr. 6637-4. Selskabet fremlægger police som **bilag 1**.

Den 27. maj 2025 købte klageren en ny campingvogn: [mærke og registreringsnummer] til en pris af 145.900 kr. Klagerens gamle campingvogn indgik i handlen til en byttepris på 80.800 kr. Selskabet henviser til den fremlagte slutseddel/købekontrakt, som er fremlagt af klageren.

Klageren overtog den nye campingvogn, [registreringsnummer] i uge 24, 2025, og klagerens tidligere campingvogn blev afmeldt den 18.06.2025.

Klageren var ikke i dialog med selskabet i forbindelse med salg af den gamle campingvogn, og køb af den nye. Selskabet var således ikke bekendt med klagerens afmelding af den gamle campingvogn, ejerskab og afhentning af den nye campingvogn, ligesom klageren ikke havde anmodet om et tilbud på den nye campingvogn.

13. juli 2025: Skade på den nye campingvogn opstår. Klageren anmelder skaden via selskabets hjemmeside d. 14. juli 2025.

15. juli 2025: Klageren kontakter selskabet i forhold til skadesanmeldelsen på campingvognen. Her nævner selskabet, at vi ikke har campingvognen forsikret og at vi ikke kan dække skaden.

Selskabets skadeafdeling har noteret følgende:

Han siger vi får besked fra motorregistret den 21/7 nok og derfor vi ikke har hørt noget endnu. Jeg slår den op i DMR og der er ikke forsikring på den her. Han siger de stadig har den gamle campingvogn registreret hos os, men den er solgt, så om det ikke bare er den forsikring. Melder nej, sådan fungerer det ikke.

Forsikringen hører til registreringsnummeret. Han siger selv, at han kan jo ikke oprette en forsikring nu, når skaden er sket, og melder nej, det dækker vi ikke. SOS har sagt at begge ting er døde = både bil og campingvogn er totalskadet.

Selskabet gjorde det således klart, at forsikringen hører til og dækker en bestemt campingvogn, med registreringsnummer, og at klagerens gamle campingvogn ikke dækker den nye campingvogn, som klageren har anskaffet sig. Derudover nævner selskabet overfor klageren, at klageren må kontakte sin forhandler for at høre om, om de har en aktiv forsikring hos dem.

Udover dialogen med klageren omkring den afviste skade, sender selskabet et brev pr. mail, hvor det fremgår, at skaden ikke kan dækkes, da den pågældende campingvogn ikke er indtegnet i systemet som forsikret. Selskabet fremlægger brevet som bilag 3.

Efter dialogen på den afviste skade, ringer selskabets kundeservice kunden op i forhold til udarbejdelse af et tilbud på klagerens nye campingvogn, [registreringsnummer].

Kundeservice opretter et tilbud i systemet under tilbudsnummer ... som indeholder et tilbud på en helårsforsikring for campingvognen. Dog lukkes salget af tilbuddet samme dag, uden at klageren har fået oprettet en aktiv forsikring.

16. juli 2025: Klageren køber forsikringen på den nye campingvogn [registreringsnummer] via selskabets selvbetjeningssystem. Forsikringen udstedes og træder i kraft fra den 16. juli 2025.

Klageren fastholder sit krav om dækning for en skade på sin campingvogn, som fandt sted den 13. juli 2025.

Selskabet fastholder sin afviste krav, da campingvognen ikke var forsikret i selskabet på tidspunktet for skaden.

3.0 Forsikringsbetingelserne

Som det fremgår af forsikringsvilkårene, 6637-4, punkt 10.A.3 (vedlagt som bilag 4 af selskabet), er klageren forpligtet til at underrette selskabet, hvis campingvognen bliver afhændet, udskiftet eller får en ny ejer.

I punkt 11 hedder det:

11 Bliver campingvognen afhændet eller skiftet ud

A Når campingvognen bliver afhændet

Bliver campingvognen afhændet, ophører forsikringen.

B Når campingvognen bliver skiftet ud

Bliver campingvognen skiftet ud, ophører forsikringen, og forsikringstageren er frit stillet med hensyn til forsikring af sin nye campingvogn.

Og i punkt 12

12 Tilbagebetaling ved ophør

Ophører forsikringen, betaler Topdanmark eventuel overskydende præmie tilbage.

Klageren er forpligtet til at underrette selskabet, da selskabet ikke får afmeldinger fra Skat. Det er udelukkende på køretøjer med lovpligtig ansvarsforsikring (biler).

4.0 Vurdering af sagen

Efter at have modtaget klagen, har selskabet gennemgået sagen på ny. Selskabet fastholder sin afgørelse.

4.1 Klagerens tidligere campingvogn, reg. nr. ...

Det fremgår af forsikringsaftalen, at forsikringen opfatter den anførte campingvogn.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 11, at forsikringen ophører, når campingvognen bliver afhændet. Det fremgår også, at hvis campingvognen bliver skiftet ud, ophører forsikringen, og forsikringstageren er fritstillet med hensyn til forsikring af sin nye campingvogn.

Selskabet gør derfor gældende, at den gamle campingvognforsikring er ophørt, da klageren solgte campingvognen, og at der ikke er aftalt automatisk forsikrings af en evt. ny campingvogn. Det fremgår tværtimod, at forsikringstageren er fritstillet med hensyn til at tegne forsikring.

4.2 Klagerens nyanskaffede campingvogn, reg.nr., ...

På tidspunktet for skaden den 13. juli 2025, var campingvognen ikke forsikret i selskabet, idet klageren ikke havde begæret den forsikret.

Klageren havde ikke informeret selskabet om, at den gamle campingvogn var solgt, og den nye campingvogn skulle forsikres.

Hvis klageren havde kontaktet selskabet, ville selskabet skulle have haft oplysninger om:

- Registreringsnummer på den nye campingvogn
- Nyværdi på campingvognen
- Oplysninger om forsikringssum på indbo-dækning

Derefter ville selskabet være fremkommet med tilbud på en forsikring.

Forsikringen på den nye campingvogn blev først oprettet den 16. juli 2025, og der er derfor et tidsinterval mellem skadedatoen og tidspunktet for forsikringens ikrafttræden.

Klageren har ikke været i dialog med selskabet op til anskaffelsesdatoen på den nye campingvogn. Den første dialog der har været med klageren omkring den nye campingvogn, sker først efter skaden. Selskabet henviser til det fremlagte notat fra skadeafdelingen.

Der er tale om et tilfælde, hvor skaden skete før forsikringen, blev oprettet. Det er vigtigt at bemærke, at klageren først indgik forsikringen den 16. juli 2025, og derfor falder skaden uden for forsikringsperioden.

Selskabet henviser til fx kendelse nr. 102206. Selskabet henviser også til kendelse 104061.

Campingvogne indtegnes anderledes end biler. Selskabet henviser dog også til kendelse 104003, der omhandler et bilskift.

Det er ubestridt, at klageren ikke har været i kontakt med selskabet inden skaden.

Klageren har efterfølgende ønsket, at der blev etableret en forsikring med tilbagevirkende kraft, at den gamle forsikring blev overført til at dække den nye campingvogn. Dette har selskabet afvist.

Den forsikring som klagerne ender med at tegne pr. 16. juli 2026, blev slettet pr. oprettelsesdatoen efter enighed mellem klageren og selskabet idet klageren fandt, at han ikke – efter skaden var sket – havde brug for forsikringen. I den forbindelse bemærkes, at campingvognen muligvis er totalskadet ved skaden, hvorfor campingvognen heller ikke kan forsikres. Selskabet har tilbagebetalt præmien for den nytegnede forsikring.

5.0 Konklusion

Selskabet fastholder vores afgørelse i sagen, og kan desværre ikke dække skaden på klagerens nye campingvogn."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af police af 12/9 2023 på campingvogn 1 fremgår bl.a.:

"Campingvogn
Forsikringen omfatter

Ankenævnet for Forsikring

6.

105153

Fabrikat [mærke] Registreringsnr. [registreringsnummer]
Model [model] 1. registreringsdato 06.08.2015
Indbosum 20.000 kr. Nyværdi 136.000 kr."

Af slutseddel af 27/5 2025 fremgår bl.a.:

Betaling: Salgssum – Kr. 145.900, -

Overtagelse: 24 uge – 2025

...

Andet: ... Campingvogn i bytte reg. Nr. [registreringsnummer campingvogn 1]. Byttepris ... 80.800,-
."

Af selskabets udaterede brev til klageren fremgår bl.a.:

"Det fremgår tydeligt af jeres forsikringspolicer hvilken campingvogn der er omfattet af forsikringen, det samme gør sig gældende for jeres betalingsservice opkrævninger og betalingsspecifikationer (MobilePay), hvor der specifikt står hvilken campingvogn I betaler forsikring for (Fabrikat, model og reg.nr er oplyst)."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne: "**10 Flytning og risikoændring**

A Hvornår skal Topdanmark have besked?

Af hensyn til prisen og de vilkår, der gælder for forsikringen, skal Topdanmark have besked, hvis

...

3. campingvognen bliver afhændet, udskiftet eller får ny ejer.

...

B Når vi har fået besked

Når Topdanmark har fået besked om ændringen, bliver der taget stilling til om og på hvilke vilkår, forsikringen kan fortsætte.

C Hvis vi ikke får besked

Hvis Topdanmark ikke får besked om ændringen, risikerer sikrede at miste retten til erstatning helt eller delvist.

11 Bliver campingvognen afhændet eller skiftet ud

A Når campingvognen bliver afhændet

Bliver campingvognen afhændet, ophører forsikringen.

B Når campingvognen bliver skiftet ud

Bliver campingvognen skiftet ud, ophører forsikringen, og forsikringstageren er frit stillet med hensyn til forsikring af sin nye campingvogn.

...

12 Tilbagebetaling ved ophør

Ophører forsikringen, betaler Topdanmark eventuel overskydende præmie tilbage.

...

20 Hvilke skader er dækket?

A Forsikringen dækker enhver skade på det forsikrede og tab af dette ved tyveri og røveri."

Ankenævnet for Forsikring

7.

105153

Nævnet udtaler:

Klageren havde campingvognsforsikring på campingvogn 1. Den 27/5 2025 købte klageren campingvogn 2, hvor campingvogn 1 indgik i handlen. Klageren overtog campingvogn 2 i uge 24 (9/6 – 15/6 2025), og campingvogn 1 blev afmeldt den 18/6 2025. Den 14/7 2025 anmeldte klageren, at campingvogn 2 den 13/7 2025 var blevet totalskadet. Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren ikke har tegnet forsikring på campingvogn 2. Klageren ønsker dækning.

Klageren har anført, at campingvogn 1 var forsikret hos selskabet, og at han havde en klar forventning om, at forsikringen ville følge med ved udskiftning til en ny campingvogn. Klagerens intention har hele tiden været, at campingvogn 2 skulle forsikres ved selskabet. Klageren har anført, at han på intet tidspunkt har ejet to campingvogne på én gang, og at han har betalt præmie for en campingvognsforsikring i hele perioden. Selskabet har kun båret risikoen for én campingvogn. Klageren har anført, at der alene er tale om en administrativ fejl, og at selskabet under normale omstændigheder ville have indtegnet forsikringen på tilsvarende vilkår.

Selskabet har anført, at forsikringen omfatter den anførte campingvogn 1, og at forsikringen ophører, når campingvognen bliver afhændet. Hvis campingvognen bliver skiftet ud, ophører forsikringen, og forsikringstageren er fritstillet med hensyn til forsikring af sin nye campingvogn. Selskabet har anført, at klageren "er forpligtet til at underrette selskabet, da selskabet ikke får afmeldinger fra Skat. Det er udelukkende på køretøjer med lovpligtig ansvarsforsikring (biler)". Klageren er efter forsikringsbetingelserne forpligtet til at underrette selskabet, hvis campingvognen bliver afhændet, udskiftet eller får en ny ejer.

Det fremgår af police af 12/9 2023, at "forsikringen omfatter: Fabrikat: [mærke campingvogn 1] Registreringsnr.: [registreringsnummer campingvogn 1]. Model [model campingvogn 1] 1. registreringsdato: 06.08.2015 ... Nyværdi: 136.000 kr.".

Ankenævnet for Forsikring

8.

105153

Det fremgår af slutseddel af 27/5 2025, at "Betaling: Salgssum – Kr. 145.900, -. Overtagelse: 24 uge – 2025 ... Campingvogn i bytte reg. nr. [registreringsnummer campingvogn 1]. Byttepris ... 80.800, -".

Det fremgår af selskabets udaterede brev til klageren, at "det fremgår tydeligt af jeres forsikringspolicer hvilken campingvogn der er omfattet af forsikringen, det samme gør sig gældende for jeres betalingsservice opkrævninger og betalingsspecifikationer (MobilePay), hvor der specifikt står hvilken campingvogn I betaler forsikring for (Fabrikat, model og reg.nr er oplyst)".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 20, at forsikringen dækker enhver skade på det forsikrede. Det fremgår af punkt 10 A 3., at selskabet skal have besked, hvis campingvognen bliver afhændet, udskiftet eller får ny ejer. Det fremgår af punkt 11 A, at forsikringen ophører, hvis campingvognen bliver afhændet. Det fremgår af punkt 11 B, at hvis campingvognen bliver skiftet ud, ophører forsikringen, og forsikringstageren er frit stillet med hensyn til forsikring af sin nye campingvogn.

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at campingvogn 2 var forsikret hos selskabet den 13/7 2025, eller at selskabet har givet ham en berettiget forventning om, at en anden campingvogn ville være dækket under forsikringen på campingvogn 1. Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at dække skaden på campingvogn 2.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren afhændede campingvogn 1 den 27/5 2025, at forsikringen ophører, når campingvognen bliver afhændet eller udskiftet, og at klageren ikke har informeret selskabet om købet af campingvogn 2 forud for skaden den 13/7 2025.

Nævnet har også lagt vægt på, at police af 12/9 2023 alene dækker campingvogn 1, som er angivet ved mærke, model, registreringsnummer, værdi og indregistreringsdato.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

105153

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', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings