

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. juni 2026 blev i sag nr. 105165:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark - en del af If Skadeforsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har indboforsikring. I klageskema af 17/1 2026 har klageren bl.a. anført:

"Min [barn] købte en elcykel, der var fuldt kompatibel med loven og forsikringspolice i henhold til produktbeskrivelsen. Da cyklen blev stjålet, siger forsikringsselskabet, at tyveri ikke er dækket, fordi der tilsyneladende er en måde at tilsidesætte cykelindstillingerne på for at gøre det ulovligt. Der blev ikke foretaget en sådan tilsidesættelse, og vi vidste ikke om denne tilsidesættelse. Cyklen blev stjålet fra et område i et indkøbscenter, overvåget af kameraer, men politiet besluttede ikke at efterforske. Cyklen var lovlig på tidspunktet for tyveriet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

En dækning som dækker køb af en tilsvarende cykel."

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

"Klager er utilfreds med, at selskabet har afvist at dække hans krav for en Engwe elcykel, der blev stjålet fra en cykelparkering ved et indkøbscenter.

Vi har afvist klagers krav om erstatning i sagen, da der ikke er tale om en elcykel i cykelbekendtgørelsen og forsikringsvilkårenes forstand, men om et motordrevet køretøj, hvorfor den ikke er omfattet af indboforsikringen.

Fakta om forsikringen

Klager har tegnet en indboforsikring i Topdanmark Forsikring, jf. klagers police – bilag 1. Af policen fremgår det, at selvrisikoen udgør 1.449 kr. for cykler og cykeldele.

Forsikringen er tegnet på vilkår 6676-2, jf. bilag 2.

Sagsforløbet

Klager anmeldte den 16. december 2025 elektronisk til selskabet, at hans [barn]s elcykel var blevet stjålet fra cykelparkeringen ved et indkøbscenter. Tyveriet var sket den 15. december 2025.

Klager oplyste samtidig, at der var tale om en Engwe Pro. Vi modtog herefter dokumentation for elcyklen, hvor det fremgik, at den var købt brugt og at der var tale om en Engwe Pro fra 2023.

Ud fra klagers anmeldelse og dokumentation til sagen afviste vi at dække skaden med henvisning til, at elcyklen ikke var omfattet af indboforsikringen, da det ud fra køretøjets tekniske specifikationer kunne konstateres, at modellen kunne indstilles til at yde motorkraft ved hastigheder over de tilladte 25 km/t og op til 45 km/t, jf. bilag 3.

Klager var ikke enig i afgørelsen og ønskede herefter en yderligere begrundelse for afvisningen, jf. selskabets svar til klager vedlagt af klager som bilag 'Skadedetaljer'.

Ved modtagelsen af klagen til Nævnet har vi gennemgået sagen på ny, men idet der ikke er kommet nye oplysninger, fastholder vi således vores afgørelse.

Vores syn på sagen

Det er klageren, der efter de almindelige forsikringsretlige principper har bevisbyrden for, at der er indtrådt en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed, herunder at der er tale om en genstand, som er omfattet af forsikringen.

Selskabet finder ikke, at klager har løftet bevisbyrden for, at det stjalne køretøj er omfattet af indboforsikringen.

Vi har ved denne vurdering lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsvilkårene, at forsikringen ikke omfatter motordrevne køretøjer, jf. vilkårenes punkt 17.B.

Ved et motorkøretøj forstås vi et køretøj, som er forsynet med en motor som drivkraft, fx en bil, motorcykel, knallert, traktor, motorredskab eller invalidekøretøj, der kan køre mere end 15 km i timen, jf. vilkårenes side 30.

Ved en cykel forstås vi ethvert pedaldrevet køretøj med en hjuldiameter over 12 tommer. Cyklen kan være forsynet med en elhjælpemotor, men må ikke være forsynet med andre motorer. En elhjælpemotor må højst have en effekt på 250 W og må kun afgive effekt ved hastigheder på 25 km/t. eller derunder. Cyklen skal i øvrigt overholde cykelbekendtgørelsens regler om indretning og udstyr (BEK nr. 316 af 20. maj 1999 eller senere regulering), jf. vilkårenes side 29

Bekendtgørelse om cyklers indretning og udstyr m.v.:

'§ 27. En cykel kan være forsynet med en el-hjælpemotor og må ikke være forsynet med andre motorer.

Stk. 2. En el-hjælpemotor må højst have en effekt på 250 W.

Stk. 3. En el-hjælpemotor må kun afgive effekt ved hastigheder på 25 km/t eller derunder.

Stk. 4. En el-hjælpemotor må kun afgive effekt, når cyklens pedaler eller lignende samtidigt betjenes.

Stk.5. En el-cykel kan dog være indrettet med en elektrisk gå-funktion, således at cyklens el hjælpemotor kan afgive effekt ved hastigheder på 6 km/t eller derunder, selvom pedaler eller lig nede ikke samtidigt betjenes, når en elektrisk kontakt, f.eks. trykknop eller drejehåndtag monteret på styret, påvirkes manuelt af føreren. El-hjælpemotorens effektafgi-

velse skal automatisk ophøre, når påvirkningen af den elektriske kontakt på styret ophører.'

Det fremgår af de nærmere specifikationer for klagers køretøj, en Engwe Pro årgang 2023, at det via dens display er muligt at fjerne hastighedsbegrænsningen, så den kan køre mere end 25 km/t.

Vi indsætter her en henvisning til den pågældende model, hvor de nærmere specifikationer fremgår:

ENGWE ENGINE PRO 2.0 – ENGWE Nordic

...

Beskrivelse:

Engwe Engine Pro 2.0 fatbike er en topmoderne elcykel, som leveres med en avanceret torque-sensor med 75Nm og et stort 16Ah batteri. 750W peak effekt fra motoren ved op-låst til 45 km/t

...

Det fremgår tillige af producentens hjemmeside, at det for deres modeller efter marts 2024 nu er muligt at købe et specialdesignet display, der forhindrer ændringer i hastighedsbegrænsningen, således at cyklen ikke kan låses op: Engwe Display DK/NL/EU – ENGWE Nordic

Da klagers køretøj kan konfigureres til at yde motorhjælp ved hastigheder over 25 km/t, opfylder det ikke betingelserne for en elcykel, jf. cykelbekendtgørelsens § 27, stk. 2-3, hvorefter en elcykel maksimalt må have en effekt på 250 W og kun må yde motorhjælp op til 25 km/t. Et sådant køretøj betragtes efter færdselslovens § 2 ikke som en cykel, men som et motordrevet køretøj (knallert), jf. Færdselslovens § 2, nr. 7, hvor der ved en knallert forstås: *to- eller trehjulet køretøj med en forbrændingsmotor med et slagvolumen på ikke over 50 cm³ eller med elmotor og med en konstruktiv bestemt maksimal hastighed på højst 45 km i timen. Knallerter inddeles i stor knallert med en konstruktiv bestemt maksimal hastighed på over 30 km i timen og lille knallert med en konstruktiv*

bestemt maksimal hastighed på højst 30 km i timen.

Vi har herved lagt til grund, at grænserne angivet i Cykelbekendtgørelsen og Færdselsloven skal vurderes på baggrund af køretøjets objektive mulige motoreffekt og tophastighed. Det har derfor ikke nogen betydning, om klageren faktisk har ændret standardkonfigurationen. Det afgørende er, om cyklen kan indstilles til at yde motorhjælp over 25 km/t, hvorfor den således ikke opfylder betingelserne for at være en elcykel, jf. bekendtgørelsen om cyklers indretning og derfor heller ikke betragtes som en cykel i forsikringsvilkårenes forstand.

På det pågældende køretøj kan man ved en simpel ændring i displayet, fjerne fartbegrænsningen på 25 km/t, hvorefter køretøjet kan yde 750 W og afgive effekt ved hastigheder op til 45 km/t.

Der ligger flere videoer på YouTube, hvor det vises, hvordan man ved blot at klikke på displayet nemt kan ændre hastigheden for, hvornår elmotoren skal slå fra.

Vi indsætter her en henvisning til en brugervejledning på YouTube: ...

Som det fremgår af denne, er det ganske let at øge hastigheden op til 45 km/t. Da klagerens køretøj således kan yde 750 W og kan afgive effekt ved hastigheder over 25 km/t opfylder den ikke betingelserne for at være en elcykel efter cykelbekendtgørelsens § 27, stk. 2 og 3, hvor det fremgår,

at en elcykel højst må have en el-hjælpemotor på 250 W, og kun må afgive effekt ved hastigheder på 25 km/t eller derunder.

Vi kan henvise til Nævnets tidligere kendelser 103922, 102422 og 104139, hvor Nævnet fandt, at det var underordnet, at klager kun havde brugt køretøjet som elcykel i sin standardkonfiguration, idet det afgørende var, at det var muligt at fjerne spærren. Vi kan tillige henvise til kendelserne 98191 og 99325, hvor Nævnet fandt at der var tale om et motordrevet køretøj (knallert) og her ved lagde vægt på køretøjets motors objektive tophastighed, uanset at der kunne indstilles forskellige hastighedsbegrænsninger via displayet.

Da indboforsikringen ikke omfatter motordrevne køretøjer, jf. vilkårenes punkt 17.B, er den således ikke dækket af klagers indboforsikring.

Vi fastholder vores afgørelse

På den ovennævnte baggrund fastholder vi, at klager ikke har bevist, at det omtvistede køretøj er omfattet af indboforsikringen, da klager via displayet, kan ændre på elcyklens tophastighed, så denne overstiger den tilladte hastighedsbegrænsning. Der er derfor ikke tale om en elcykel efter cykelbekendtgørelsen og forsikringsvilkårene, men derimod et motordrevet køretøj efter færdselsloven.

For god ordens skyld gør vi opmærksom på, at vi ikke har taget stilling til kravets størrelse."

Klageren har i kommentar af 25/2 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringsselskabet fortæller at man 'kan' indstille produktet til at være anderledes end den officielle produktbeskrivelse, som er også lige præcis måden cyklen blev anvendt på. At man 'kan' ændre produktet til noget andet synes jeg ikke vedrører sagen, da ingen ændring af den slags blev foretaget, og dermed ikke kan bevises og dermed ikke kan ligge til grundlag for at produktet ikke er dækket. Hvis sværhedsgraden af ændringer af produkter (via display, via mekanisk justering, osv.) afgør om et produkt er dækket eller ej gør i princippet at ingen produkter er dækket. Hvorfor så at have en forsikring? Elcykler fra Engwe efter 2025 kan sandsynligvis også ændres. Ikke via display men med andre justeringer.

Vilkårene for dækning passer lige præcis med produktbeskrivelsen. Vi har været i god tro. Dansk praksis siger, at dermed burde vi være dækket."

Selskabet har i kommentar af 12/3 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har modtaget klagers yderligere bemærkninger, der ikke indeholder nye oplysninger, hvorfor vi alene har følgende yderligere kommentarer. Som vi har oplyst om i vores tidligere redegørelse, er klagers køretøj ikke omfattet af indboforsikringen, allerede fordi modellen er konstrueret til at afgive effekt udover de tilladte 25 km/t. Det er således ikke afgørende, om køretøjet er benyttet i sin standardkonfiguration, men derimod at det er muligt at indstille den til at yde motorhjælp over 25 km/t.

Som tidligere beskrevet kan dette ske ved en simpel ændring i displayet, hvorved det er muligt at fjerne fartbegrænsningen på 25 km/t, så køretøjet kan yde 750 W og afgive effekt ved hastigheder op til 45 km/t. I sådanne tilfælde er der ikke tale om en elcykel i cykelbekendtgørelsen og forsikringsvilkårenes forstand, men i stedet et motordrevet køretøj, hvilket ikke er omfattet af indboforsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

5.

105165

Vi bemærker samtidig, at dette er understøttet af tidligere praksis på området."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Det fremgår af § 27 i bekendtgørelse nr. 976 af 28. juni 2016 om cyklers indretning og udstyr m.v.:

"En cykel kan være forsynet med en el-hjælpemotor og må ikke være forsynet med andre motorer.

Stk. 2. En el-hjælpemotor må højst have en effekt på 250 W.

Stk. 3. En el-hjælpemotor må kun afgive effekt ved hastigheder på 25 km/t eller derunder.

Stk. 4. En el-hjælpemotor må kun afgive effekt, når cyklens pedaler eller lignende samtidigt betjenes.

Stk. 5. En el-cykel kan dog være indrettet med en elektrisk gå-funktion, således at cyklens el-hjælpemotor kan afgive effekt ved hastigheder på 6 km/t eller derunder, selvom pedaler eller lignende ikke samtidigt betjenes, når en elektrisk kontakt, f.eks. tryknap eller drejehåndtag monteret på styret, påvirkes manuelt af føreren. El-hjælpemotorens effektafgivelse skal automatisk ophøre, når påvirkningen af den elektriske kontakt på styret ophører."

Det fremgår af færdselslovens § 2:

"I denne lov forstås ved:

...

7. Knallert:

to- eller trehjulet køretøj med en forbrændingsmotor med et slagvolumen på ikke over 50 cm³ eller med elmotor og med en konstruktivt bestemt maksimal hastighed på højst 45 km i timen. Knallerter inddeles i stor knallert med en konstruktivt bestemt maksimal hastighed på over 30 km i timen og lille knallert med en konstruktivt bestemt maksimal hastighed på højst 30 km i timen."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"17 dækningsskema

...

B Forsikringen omfatter ikke

...

2. *Motorkøretøjer**, *luftfartøjer** med vægt på over 250 gram og campingvogne – samt dele og tilbehør til disse ting. Dog dækker vi autostole, tagbokse, dæk og fælge, hvis du ikke har et køretøj, hvor udstyret kan anvendes.

...

H Cykler* og cykeldele*

Cykler samt løse dele til disse.

Er dækket op til den sum, som fremgår af din police.

...

Ordforklaring

...

Cykler

Ved en cykel forstår vi ethvert pedaldrevet køretøj med en hjuldiameter over 12 tommer. Cyklen kan være forsynet med en elhjælpemotor, men må ikke være forsynet med andre motorer. En elhjælpemotor må højst have en effekt på 250 W og må kun afgive effekt ved hastigheder på 25 km/t. eller derunder. Cyklen skal i øvrigt overholde cykelbekendtgørelsens regler om indretning og udstyr (BEK nr. 316 af 20. maj 1999 eller senere regulering)

...

Motorkøretøjer

Ved et motorkøretøj forstår vi et køretøj, som er forsynet med en motor som drivkraft, fx en bil, motorcykel, knallert, traktor, motorredskab eller invalidekøretøj, der kan køre mere end 15 km i timen"

Nævnet har fået fremlagt fotografier.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 16/12 2025, at barnets elcykel af typen Engwe Pro er stjålet. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker motordrevne køretøjer. Klageren ønsker dækning.

Selskabet har anført, at modellen er konstrueret til at afgive effekt udover de tilladte 25 km/t., og at det ikke er afgørende, om elcyklen er benyttet i sin standardkonfiguration, men derimod, at det er muligt at indstille den til at yde motorhjælp over 25 km/t. Selskabet har anført, at man ved en simpel ændring i displayet kan fjerne fartbegrænsningen på 25 km/t, så motoren kan yde 750 W og afgive effekt ved hastigheder op til 45 km/t. I sådanne tilfælde er der ikke tale om en elcykel i cykelbekendtgørelsen og forsikringsvilkårenes forstand, men i stedet et motordrevet køretøj, som ikke er omfattet af indboforsikringen.

Klageren har anført, at elcyklen "var fuldt kompatibel med loven og forsikringspolice i henhold til produktbeskrivelsen". Klageren har anført, at han ikke har foretaget indstillinger på elcyklen, og at han ikke kendte til denne mulighed. Klageren har anført, at "Hvis sværhedsgraden af ændringer af produkter (via display, via mekanisk justering, osv.) afgør om et produkt er dækket eller ej gør i princippet at ingen produkter er dækket. Hvorfor så at have en forsikring? Elcykler

fra Engwe efter 2025 kan sandsynligvis også ændres. Ikke via diaplay men med andre justeringer".

Det fremgår af beskrivelsen af elcyklen, at "Engwe Engine Pro 2.0 fatbike er en topmoderne elcykel, som leveres med en avanceret torque-sensor med 75Nm og et stort 16Ah batteri. 750W peak effekt fra motoren ved oplåst til 45 km/t".

Det fremgår af færdselslovens § 2, nr. 7, at en knallert er et "to- eller trehjulet køretøj med en forbrændingsmotor med et slagvolumen på ikke over 50 cm³ eller med elmotor og med en konstruktiv bestemt maksimal hastighed på højst 45 km i timen. Knallerter inddeles i stor knallert med en konstruktiv bestemt maksimal hastighed på over 30 km i timen og lille knallert med en konstruktiv bestemt maksimal hastighed på højst 30 km i timen".

Det fremgår af cykelbekendtgørelsens § 27, stk. 1-3, at "En cykel kan være forsynet med en el-hjælpemotor og må ikke være forsynet med andre motorer. ... En el-hjælpemotor må højst have en effekt på 250 W. ... En el-hjælpemotor må kun afgive effekt ved hastigheder på 25 km/t eller derunder".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen ikke omfatter motorkøretøjer. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes ordforklaring, at "Ved en cykel forstår vi ethvert pedaldrevet køretøj med en hjuldiameter over 12 tommer. Cyklen kan være forsynet med en elhjælpemotor, men må ikke være forsynet med andre motorer. En elhjælpemotor må højst have en effekt på 250 W og må kun afgive effekt ved hastigheder på 25 km/t. eller derunder. Cyklen skal i øvrigt overholde cykelbekendtgørelsens regler om indretning og udstyr (BEK nr. 316 af 20. maj 1999 eller senere regulering)". Det fremgår videre, at "Ved et motorkøretøj forstår vi et køretøj, som er forsynet med en motor som drivkraft, fx en bil, motorcykel, knallert, traktor, motorredskab eller invalidekøretøj, der kan køre mere end 15 km i timen".

Ankenævnet for Forsikring

8.

105165

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at tyveriet af Engwe Pro elcyklen ikke er dækket af indboforsikringen, idet der er tale om et motordrevet køretøj. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at Engwe Pro elcyklen kan yde op til 750 W og kan afgive effekt ved hastigheder over 25 km/t. Det fremgår af køretøjets specifikation, at elcyklen i oplåst tilstand kan levere hastighed op til 45 km/t. Efter cykelbekendtgørelsens § 27, stk. 1, må en elcykel højst have en el-hjælpemotor på 250 W, og den må kun afgive effekt ved hastigheder på 25 km/t eller derunder. De samme kriterier fremgår af forsikringsbetingelsernes ordforklaring for elcykler. Efter færdselslovens § 2, nr. 7, anses køretøjet for en knallert, da den er udstyret med en motor, der kan køre over 30 km/t.

Nævnet henviser til sagerne 102422, 103922 og 104139.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand