Ankenævnet for Forsikring

938/14

Den 22. april 2014 blev i sag nr. 85.046:

xxxxx xxx xxxxxx
xxx xxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har indboforsikring hos Codan Forsikring A/S. Hun klager ved sin værge over størrelsen af den erstatning, som selskabet har udbetalt for et anmeldt tyveri af en sofacykel.

Forsikringen er tegnet med en tilvalgsdækning for cykler med en maksimaldækning på 13.200 kr. pr. cykel. Selskabet har den 18/8 2013 udbetalt dette beløb til klageren. Selskabet afviser at udbetale yderligere erstatning med henvisning til, at den stjålne genstand er en cykel og ikke et hjælpemiddel.

I følgebrev til klageskemaet, modtaget den 15/11 2013 har klagerens værge anført følgende om sagen:

> ”Vedr. pkt. 1 og 2. [Klageren] er multihandicappet og har hele sit liv måttet bo på institution.
>
> [Klageren] har for egne midler anskaffet en sofacykel som hjælpemiddel, da det er hendes eneste mulighed for at komme lidt ud.
>
> En sofacykel er et hjælpemiddel som her anvendes af [Klageren] i samarbejde med en medarbejder således, at de sidder ved siden af hinanden som i "en sofa" når de cykler.
>
> [Klagerens] sofacykel er blevet stjålet og Codan vil kun udbetale erstatning på kr. 13.200,00, da de betragter det som en cykel.

2. 85.046

Jeg er af den opfattelse, at sofacyklen skal betragtes som et personligt hjælpemiddel og derfor er forsikret som sådan i lighed med f.eks. en rollator, kørestol m.v.

Sofacyklen har en nyværdi på godt. Kr. 41.000,00."

Heroverfor har selskabet i brev til nævnet af 29/11 2013 anført:

"Klageren anmeldte d. 14.08.13, at der var sket tyveri af en cykel tilhørende forsikringstageren. Med anmeldelsen fulgte en ordrebekræftelse på en "side-by-side" cykel til en værdi af 41.250 kr.

Forsikringen er tegnet med cykeldækning med en sum på 13.200 kr. pr. cykel [2013] Vi har d. 18.08. overført dette beløb til forsikringstageren.

Klageren har gjort indsigelse mod afgørelsen og henvist til, at der er tale om en sofacykel, og at denne skal betragtes som et hjælpemiddel og ikke en cykel.

Vi har imidlertid i brev af 29.08. fastholdt, at der er tale om en cykel, og at der derfor udbetales den maksimale erstatning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Vi har gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.

Den stjålne Side by side electric klassificeres på Hjælpemiddelbasens hjemmeside som en parcykel. Den er forsynet med stelnummer svarende til andre cyklers stelnummer, og den er angiveligt aflåst med en cykellås. Klageren har da også i anmeldelsen betegnet den som en cykel.

Vi må derfor fastholde, at der er tale om en cykel.

Som det fremgår af policens forside, er forsikringen tegnet med cykeldækning. Ligeledes fremgår det af policeforsiden, at cykler dækkes med maks. 10.400 kr. pr. cykel [2005]. Policen er forsynet med en klausul, hvorefter der for cykeldækningen gælder en selvrisiko på min. 1.112 kr. ved simpelt tyveri. Selvrisikoen er som følge af cyklens værdi naturligvis ikke gjort gældende i nærværende sag Vi skal endvidere påpege, at det af punkt 2.9.1 i betingelserne for Indbodækning fremgår, at cykler — bortset fra børnecykler med en hjuldiameter på under 12 tommer - ikke er meddækket, men at der kan tegnes tilvalgsdækning for cykler.

Idet vi har udbetalt den maksimale dækningssum gældende for 2013, må vi fastholde, at forsikringstageren ikke har et berettiget krav på yderligere erstatning i anledning af tyveriet."

I skadeanmeldelsen modtaget af selskabet 16/8 2013 fremgår bl.a.:

"Hvornår skete skaden/tyveriet? …
14-7-13 kl. 19.00

Hvilken skade er sket?
Cyklen er stjålet

Hvordan skete skaden/tyveriet?
Låsen var klippet over"

3. 85.046

Vedlagt skadeanmeldelsen var en kopi af ordrebekræftelsen på sofacyklen. Af denne fremgår bl.a.:

"

Varenummer	Betegnelse	Antal	Pris	Beløb
5000110	Side-by-side electric, 5 Gear Stelnr ..: PF0081D Lås ....: CO019 Farve ..: Blå HMInr ..: 32813 Armlæn Fodstøtte m/ ligevægt	1,00	33.000,00	33.000,00
	Samlet ordre excl. moms .....: DKK			33.000,00
	Samlet ordre incl. moms .....: DKK			41.250,00

"

Vedlagt skadeanmeldelsen var derudover et udskrift fra Socialstyrelsens hjemmeside *Hjælpemiddelbasen* med oplysninger om sofacyklen. Klagerens sofacykel er her klassificeret som et mobilitetshjælpemiddel under underkategorien *parcykler*. Af udskriftet fremgår bl.a. følgende:

"**SIDE BY SIDE ELECTRIC**
…
Mange dele af rustfri stål og aluminium. Lav indstigningshøjde, justerbart formstøbt sæde, differentialetræk, hånd-/fodbremse (skivebremse) og reflekser integreret i dæk. Lev. Med lygter, spejl, sædehynde, reflekser, kurv, parkeringsbremse, lås, ringeklokke og stokkeholder. Hastigheden just. Trinløst til 14 km/t, rækkevidde op til 20 km. 5-7 gear."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2. Hvilke genstande er dækket?**
Indboforsikringen omfatter de følgende grupper af ting, når de tilhører en sikret person …
2.1. Almindelig privat indbo
Almindeligt privat indbo er alt, hvad der hører med til en privat boligs normale udstyr, hvis det ikke udtrykkeligt er nævnt i punkt 2.2 – 2.9.
…
2.9. Ting, der ikke er dækket
Indboforsikringen dækker ikke de følgende grupper af ejendele
2.9.1. Cykler. … Du kan tegne en tilvalgsdækning for cykler.
…
Cykeldækning
…
2. Hvilke cykler er dækket?
Dækningen omfatter cykler, med max. 13.400kr (2014) pr. cykel, der tilhører dig selv og medlemmer af din husstand.

4. 85.046

Cykler med en hjuldiameter på under 12 tommer anses ikke for cykler, men betragtes som almindeligt privat indbo.
Summen kan forhøjes."

Nævnet udtaler:
Sofacyklen har efter det oplyste et sæde til to personer, der kan sidde ved siden af hinanden, og har et stelnummer og lås, der svarer til almindelige cyklers.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at sofacyklen er at anse som en cykel i forsikringsbetingelsernes forstand. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har udbetalt erstatning efter forsikringsbetingelsernes bestemmelser om cykeldækning, og på denne baggrund har afvist at yde yderligere erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand