

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 25. august 2021 blev i sag nr. 96097:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har Familie/Indboforsikring. I klageskema af 16/11 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen:

Jeg har fået stjålet mit elektriske løbehjul og Tryg vil ikke dække med henvisning til forsikringsbetingelser. De fortæller at de egentlig slet ikke dækker el-løbehjul, men alligevel dækker elløbehjul der har en maks. hastighed på 20 km/t. Når jeg læser betingelserne kan jeg læse at forsikringen ikke dækker tyveri af 'personal transporters' (Se vedlæg). Nu kan jeg godt oversætte det engelske udtryk (personlige transportmidler), men mener det er et meget vidt begreb og ikke specifikt, samtidigt med at jeg er af den overbevisning at mange ikke ville forstå begrebet og slet ikke hvad det dækker over. Både biler, cykler, el-cykler m.fl. er personlige transportmidler og det nævnes da også at eks el-scootere er dækket af forsikringer. El-løbehjul betegnes som scooters på engelsk for at bidrage til utydelighederne. Konklusivt mener jeg at Tryg ikke er specifikke nok i deres betingelser til at udelukke dækning af tyveri af el-løbehjul, anset hvilken maks. hastighed el-løbehjulet har. El-løbehjul som har en mere end 20 km, er heller ikke ulovlige, som Tryg påstår. Man må blot ikke bruge dem på offentlig vej, men eksempelvis gerne off-Road som en mountainbike, som jo også er et personligt transportmiddel. Såfremt køretøjer som kan køre mere end den tilladte hastighed ikke dækkes skulle biler jo heller ikke dækkes!

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At Tryg vælger at udbetale værdien af mit el-løbehjul OG vælger at gøre deres betingelser mere gennemsigtige og forståelige, bl.a. ved at bruge de gængse danske betegnelser for i dette tilfælde køretøjer.

Det skal siges at el-løbehjulet har en værdi der ligger under maks erstatningssum (4000 versus 5000 kr) og var sikret både elektronisk og med kæde. Jeg er overbevist om at de fleste mennesker ikke umiddelbart vil tænke på el-løbehjul når de læser 'personal transporters'."

Selskabet har i brev af 28/1 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"1.0 Sagens omstændigheder

Den 11. november 2020, modtager selskabet en skadesanmeldelse fra klager, hvori der oplyses at klagers Xiaomi Pro 2 elektriske løbehjul er blevet stjålet, jf. bilag 2.

Selskabet er den 11. november i telefonisk kontakt med klager, hvor selskabet afviser idet der ikke er tale om en genstand der er omfattet af forsikringen, jf. bilag 3.

Selskabets skadesafdeling fremsender den 16. november 2020 et skriftligt svar til klager, hvori skaden afvises, idet der er tale om personal transporters jf. bilag 4.

Klager henvender sig den 17. november 2020 til skadesafdelingen, idet klager ikke er enig i afgørelsen. Selskabet fastholder den 18. november 2020 afgørelsen, jf. bilag 5+6.

Klager indbringer herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring.

2.0 Selskabets vurdering

Efter modtagelsen af klagen til Ankenævnet, har Kvalitetsafdelingen foretaget en fornyet gennemgang af sagen. Selskabet fastholder at der i nærværende sag ikke er tale om en genstand der er omfattet af forsikringen.

Det følger af forsikringsbetingelsernes pkt. 4, at forsikringen ikke omfatter Pocket bikes, ATV'er, choppers, personal transporters eller tilsvarende, samt tilbehør hertil. Ved personal transporters eller motordrevne køretøj til transport af en person, som ikke overstiger 20 km/t. Dette kan blandt andet være elektriske løbehjul, Segway, wayboards og lignende.

En personlig transportør (også elektrisk rideable, personlig lys elektrisk køretøj, personlig mobilitet enhed, etc.) er en klasse af kompakte, for det meste nylig (21. århundrede), motoriseret køretøj til transport af en person med hastigheder, der ikke normalt udgøre 25 km/t (16 mph). De inkluderer elektriske skateboards, sparkescootere, selvbalancerende unicykler og Segways samt benzin-drevne motorcykler ener skateboards, typisk ved hjælp af totaktsmotorer på mindre end 49 cc forskydning. Mange nyere versioner bruger de seneste fremskridt inden for køretøjsbatterier og motorstyringsteknologier. De vokser i popularitet, og lovgivere er i færd med at bestemme, hvordan disse enheder skal klassificeres, reguleres og tilpasses i en periode med hurtig innovation. Generelt udelukket fra denne lovlige kategori er elektriske cykler (der betragtes som en type cykel); elektriske motorcykler og scootere (der behandles som en type scooter); og motoriserede mobilitets-hjælpemidler med 3 eller 4 hjul, som rytteren sidder på (som falder inden for regler, der dækker motorstyrede scootere).

Det følger endvidere af diverse salgssider, at elektriske løbehjul falder ind under kategorien Personal Transporter, jf. bilag 7.

Selskabet skal subsidiært gøre gældende, at det følger af forsikringsbetingelsernes pkt. 4, at forsikringen ikke omfatter motordrevet køretøj, jf. færdselsloven.

Der er i nærværende tale om et elektrisk løbehjul der kan køre 25 km/t. I henhold til lovgivningen, om elektriske løbehjul følger det af § 1, at definitionen for et elektrisk løbehjul er:

§ 1: Ved motoriseret løbehjul forstås et elektrisk drevet to-akslet køretøj med styr, som ikke er udstyret med en siddeplads og pedaler eller lignende. Køretøjets motor må højst drive køretøjet op til en hastighed på 20 km i timen.

Det følger af endvidere af færdselsloven § 2 nr. 13, at et motordrevet køretøj, er et køretøj, forsynet med motor som drivkraft. Motordrevne køretøjer inddeles i motorkøretøj, traktor, motorredskab og knallert.

Det følger herefter, af færdselslovens § 2, nr. 7, at en knallert er to eller trehjulet køretøj. En lille knallert defineres med en konstruktiv bestemt maksimal hastighed på højst 30 km/t.

Hvis man sammenholder lov om elektriske løbehjul med færdselsloven, er der i nærværende tale om et motordrevet køretøj, som falder ind under kategorien, lille knallert. Selskabet er klar over, at konstruktionsmæssigt, er en knallert og et elektrisk løbehjul ikke ens, men i henhold til færdselslovens definition af en knallert, er det selskabets vurdering, at et elektrisk løbehjul, som kan køre mere end 20 km/t, må sidestilles som en knallert.

Selskabet skal henvise til Ankenævnet for Forsikringskendelse nr. 66383.

På baggrund af det foreliggende må det derfor fastholdes, at der i nærværende ikke er tale om en genstand, som er omfattet af forsikringen, da der er tale om en personal transporter, subsidiært et motordrevet køretøj, hvilke begge betegnelser, ikke er omfattet af forsikringen."

Klageren har i meddelelse af 4/2 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Tryg har til undertegnede oplyst at selskabet dækker tyveri af elektriske løbehjul modsætning til påstand i udtalelse fra Tryg. Men at da løbehjulet kan opnå en hastighed på over 20 km/t er det ikke omfattet af forsikringen. Det svarer til at en bil kan må køre maks 130 km og ikke vil være dækket af forsikringen, da den er i stand til at køre hurtigere end den maksimalt tilladte hastighed.

Desuden kan løbehjul betragtes som et hjælpemiddel og betegnelsen scooter, som forsikringen dækker, er på engelsk betegnelsen for et elektrisk løbehjul."

Selskabet har i brev/mail af 22/3 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet finder ikke at klagers fremsendte giver anledning til at ændre afgørelsen, hvorfor selskabet må fastholde, at klagers motoriserede løbehjul, ikke er omfattet af forsikringen. Selskabet finder ikke det motoriserede løbehjul i nærværende sag, er omfattet af forsikringen. Et sådan løbehjul falder ind under betegnelsen personal transportere, hvilket er direkte undtaget af forsikringsbetingelsernes pkt. 4.

Ankenævnet for Forsikring

4.

96097

Selskabet skal bemærke, at hjælpemidler som er omfattet af forsikringen, skal forstås som hjælpemidler til handicappede/gangbesværede, som har en fysisk begrænsning til at bevæge sig rundt, jf. socialstyrelsens definition på hjælpemidler (bilag 8)

Definition på hjælpemidler

'Ethvert produkt (herunder genstande, udstyr, redskaber og software) specielt produceret eller almindeligt tilgængeligt, som anvendes af eller for personer med funktionsevnenedsættelse

- *til deltagelse*
- *for at beskytte, træne, måle eller erstatte kropsfunktioner/anatomi og aktiviteter, eller*
- *for at forebygge funktionsnedsættelser og aktivitets- eller deltagelsesbegrænsninger'*

Kilde: Den Internationale Standardiseringsorganisation

Selskabet finder ikke, at det bortkommet motoriserede løbehjul falder ind under betegnelsen hjælpemidler. Hvorfor selskabet må fastholde at der ikke er tale om en genstand der er omfattet af forsikringen."

Til dette har klageren fremsendt meddelelse af 24/3 2021, hvori det bl.a. er anført:

"Udtalelsen om at Tryg Forsikring ikke dækker motoriserede løbehjul er ikke sand, uanset hvad der står i forsikringsbetingelserne, i det Tryg har oplyst til undertegnede at Tryg udbetaler erstatning for disse, såfremt maks hastighed er 20 km/t."

Hertil har selskabet i meddelelse af 12/4 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Motoriserede løbehjul er ikke omfattet af forsikringen, jf. betingelsernes pkt. 4. Selskabet har dog besluttet at løbehjul som kører maks. 20 km/t, dækkes på trods af at de ikke er dækket på forsikringen. I nærværende er der tale om et løbehjul der kan køre mere end 20 km/t, hvorfor vi fastholder afgørelsen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets e-mail af 16/11 2020 til klageren fremgår bl.a.:

"I afsnit 4 i dine forsikringsbetingelser er det noteret, at personal transporters eller tilsvarende til dette ikke er omfattet af forsikringen. Jeg har nedenfor indsat et udklip af afsnit 4, så du kan se hvor det er noteret.

...

Tryg har ekstraordinært valgt at omfatte el-løbehjul, som må køre på færdselslovens område, hvor der er en max hastighed for disse på 20 km/timen. Her henviser jeg til politiets færdselsregler for motoriseret løbehjul: <https://politi.dk/faerdsel/faerdselsregler/skateboardloebehjul-og-rulleskoejter>.

Så hvis du vælger at købe et nyt el-løbehjul som maksimalt kan køre 20 km/timen er det omfattet ved tyveri, brand og vandskade. Dog maksimalt 5.000 kr."

Af selskabets telefonnotat af 11/11 2020 fremgår bl.a.:

"Ringer til hr ft omkring anmeldelsen. Infoer vi ikke dækker løbehjulet da det kører over 20 km/t."

Af uddrag fra socialstyrelsens hjemmeside fremgår bl.a.:

"Om hjælpemidler

Hjælpemidler kan afhjælpe og kompensere for fysisk og psykisk funktionsnedsættelse.

Hjælpemidler er produkter, som mennesker med fysisk eller psykisk funktionsnedsættelse anvender. Formålet med hjælpemidler er at kompensere for funktionsnedsættelse og give borgere bedre muligheder for rehabilitering, aktivitet og samfundsdeltagelse."

Af § 1 i bekendtgørelse 2019-01-14 nr. 40 om forsøgsordning for motoriseret løbehjul fremgår:

"Ved motoriseret løbehjul forstås et elektrisk drevet to-akslet køretøj med styr, som ikke er udstyret med en siddeplads og pedaler eller lignende. Køretøjets motor må højst kunne drive køretøjet op til en hastighed på 20 km i timen".

Af § 2, nr. 7 i færdselsloven fremgår:

"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".

Af § 2, nr. 14 i færdselsloven fremgår:

"Motordrevet køretøj: køretøj, der er forsynet med motor som drivkraft ... Motordrevne køretøjer inddeles i motorkøretøj, traktor, motorredskab og knallert".

Selskabet har i indlæg af 28/1 2021 citeret en dansk oversættelse af "personal transporter" fra Wikipedia. Sekretariatet har slået den engelske definition på "personal transporter" op på Wikipedia. Her fremgår det, at:

"A personal transporter (also powered transporter, electric rideable, personal light electric vehicle, personal mobility device, etc.) is a class of compact, mostly recent (21st century), motorised micromobility vehicle for transporting an individual at speeds that do not normally exceed 25 km/h (16 mph). They include electric skateboards, kick scooters, self-balancing unicycles and Segways, as well as gasoline-fueled motorised scooters or skateboards, typically using two-stroke engines of less than 49 cc (3.0 cu in) displacement. Many newer versions use recent advances in vehicle battery and motor-control technologies. They are growing in popularity, and legislators are in the process of determining how these devices should be classified, regulated and accommodated during a period of rapid innovation. Generally excluded from this legal category are electric bicycles (that are considered to be a type of bicycle); electric motorbikes and scooters (that are treated as a type of scooter); and powered mobility aids with 3 or 4 wheels on which the rider sits (which fall within regulations covering powered mobility scooters). "

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4. Hvilke ting er omfattet: ...

Hjælpe midler herunder el-scootere og el-kørestole med maks. hastighed på 25 km/t.

...

Forsikringen omfatter ikke:

...

Motordrevne køretøjer fx knallerter jf. færdselsloven samt dele og tilbehør hertil.

...

Pocket bikes, ATV'er, choppers, personal transporters eller tilsvarende, samt tilbehøret hertil."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at dække et stjålet el-løbehjul. Han har anført, at det er uklart, at begrebet "Personal Transporters" omfatter elektriske løbehjul. Han har blandt andet anført, at "Både biler, cykler, el-cykler m.fl. er personlige transportmidler, og det nævnes da også, at eks el-scootere er dækket af forsikringer. El-løbehjul betegnes som scooters på engelsk for at bidrage til utydelighederne. "Han har desuden anført, at et løbehjul kan betragtes som et hjælpemiddel, som er dækket af forsikringen. Han er uforstående over for, at selskabet ikke dækker tyveri af et el-løbehjul, der kører mere end 20 km/t. Et el-løbehjul, der kan køre mere end 20 km/t. er ikke ulovligt. Han har som eksempel anført, at "såfremt køretøjer som kan køre mere end den tilladte hastighed ikke dækkes, skulle biler jo heller ikke dækkes".

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at klagerens elektriske løbehjul ikke er dækket af forsikringen. Selskabet har anført, at klagerens elektriske løbehjul er omfattet af kategorien "personal transporters", subsidiært kategorien "motordrevet køretøj", som begge er undtaget fra dækning, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4. Selskabet har oplyst, at det på trods af forsikringsvilkårene har valgt at dække elektriske løbehjul, som kører maks. 20km/t., men at klagerens løbehjul kan køre op til 25 km/t. og dermed ikke er dækket. Selskabet har anført, at elektriske løbehjul på diverse salgssider falder ind under kategorien "personal transporter". Selska-

bet har med henvisning til socialstyrelsens definition af begrebet "hjælpemidler" anført, at de hjælpemidler, som er omfattet af forsikringen, skal forstås som hjælpemidler til fysisk handicappede, så de kan bevæge sig rundt. Selskabet har endelig anført, at hvis man sammenholder lovgivning om elektriske løbehjul § 1 med færdselslovens § 2, nr. 7, og nr. 13, vil et elektrisk løbehjul, som kan køre mere end 20 km/t., være at anse som et motordrevet køretøj, som falder ind under kategorien "lille knallert". Selskabet har henvist til ankenævnskendelse 66383.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 4 fremgår, at forsikringen dækker "Hjælpemidler herunder el-scootere og el-kørestole med maks. hastighed på 25 km/t.". Det fremgår videre, at forsikringen ikke dækker "Motordrevne køretøjer fx knallerter jf. færdselsloven samt dele og tilbehør hertil" og "Pocket bikes, ATV'er, choppers, personal transporters eller tilsvarende, samt tilbehør hertil."

Af bekendtgørelse 2019-01-14 nr. 40 om forsøgsordning for motoriseret løbehjul § 1 fremgår, at "Ved motoriseret løbehjul forstås et elektrisk drevet to-akslet køretøj med styr, som ikke er udstyret med en siddeplads og pedaler eller lignende. Køretøjets motor må højst kunne drive køretøjet op til en hastighed på 20 km i timen".

Af færdselslovens § 2, nr. 7, fremgår, 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 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".

Af færdselslovens § 2, nr. 14, fremgår, at et motordrevet køretøj er et "køretøj, der er forsynet med motor som drivkraft ... Motordrevne køretøjer inddeles i motorkøretøj, traktor, motorredskab og knallert".

Ankenævnet for Forsikring

8.

96097

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens løbehjul må anses som omfattet af kategorien "motordrevet køretøj", der er undtaget fra dækning i forsikringsbetingelsernes punkt 4. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens el-løbehjul kan køre op til 25 km/t. Det falder således udenfor definitionen på et motoriseret løbehjul i bekendtgørelse 2019-01-14 nr. 40 om forsøgsordning for motoriseret løbehjul § 1, og opfylder umiddelbart færdselslovens betingelser for motordrevne køretøjer, jf. færdselslovens § 2, nr. 14. Nævnet henviser til afgørelsen i sag 66383.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at et elektrisk løbehjul er et hjælpemiddel, og at det ikke giver mening, at selskabet kun dækker elektriske løbehjul, der kører op til maks. 20 km/t. – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings