

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 31. august 2022 blev i sag nr. 97627:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har indboforsikring. I klageskema af 8/12 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg modtog desværre min cykel med knækket bagstræbere efter en rejse til [udlandet] i oktober. Cyklen var 3,5 uge gammel og repræsenterer en værdi af 108.000 kr. Rammen var under livstidsgaranti fra producenten. GF vil tilbyde en carbon-rep, hvilket ifølge producenten ikke kan lade sig gøre. (se vedhæftet)

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Rammen skal erstattes med tilsvarende ramme, da reparationen ikke lever op til de krav som producenter stiller. Carbon-rep kan ikke gennemlyse stellet for eventuelle brud - dermed udgør det en sikkerhedsmæssig risiko at anvende cyklen, for mig selv og mine konkurrenter. Derudover vil jeg være økonomisk meget dårligt stillet med et evt. gensalg af cykel, da livstidsgarantien bortfalder."

Selskabet har i brev af 11/1 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klagen vedrører selskabets afvisning af at dække en ny ramme fra cykelproducenten ..., idet selskabet har tilbudt reparation af den beskadigede ramme.

Sagsfremstilling

Klager anmeldte den 27. oktober 2021 telefonisk, at klagers cykel var blevet beskadiget under en flyvetur. Cyklen var pakket ind i bobleplast og lå i en kuffert. Klager opdagede først skaden, da han var kommet hjem og fik cyklen pakket ud (billeder af beskadiget ramme - bilag 1).

Klager forsøgte efterfølgende at anmelde skaden til flyselskabet. Klager hørte ikke fra flyselskabet.

Klager indleverede den beskadiget cykel til egen cykelforhandler.

Skadessagen blev overgivet til selskabets taksator, som kontaktede klager og bad om, at den beskadiget ramme blev indleveret til det anerkendte værksted Carbon-rep, så de kunne vurdere, om en reparation overhovedet var muligt.

Rammen blev ikke indleveret til Carbon-rep, men billeder og beskrivelse af skaden blev sendt til Carbon-rep.

Carbon-rep oplyste i en mail af den 02. november 2021, at de kunne reparere cykelrammen således, at den vil have samme stabilitet, symmetri, styrke og holdbarhed som før skaden.

Reparationsprisen alene ville koste kr. 3700,-.

De oplyste også, at ud fra det fremsendte billedmateriale var der tale om en gennemgående fraktur med underliggende delamineringer (brud, hvor de omkringliggende lag er slået fra hinanden) på venstre sadelstræber. Brudte fibre ville blive erstattet og reparationsområdet ville få optimal styrke og bliver undervejs kontrolleret i henhold til aktuell kategoriinddeling (bilag 2).

Klager ønskede ikke at rammen blev repareret, idet producenten og cykelforhandleren mente, at en reparation ikke var forsvarligt og en forringelse af cyklen (bilag 3).

Det er ikke overraskende, at producenten og cykelforhandleren har denne holdning, idet de naturligvis ønsker at sælge en ny ramme til klager.

Det er helt almindeligt og fuldt ud forsvarligt at få repareret cyklen hos Carbon-Rep, som er godkendt af UCI til at udfører reparationer til internationale løb, hvor Carbon-Rep har haft de reparerede rammer (heriblandt [producenten]) med til VM, OL og EM.

Carbon-Reps kundekreds er pro-ryttere, Dansk Cykle Union Banelandshold, producenter mv.

Carbon-Rep har derudover oplyst, at:

- reparationen af carbon strukturer kræver flere arbejdsprocesser, for at opnå den ønskede styrke.
- det er samme materiale og teknik Carbon-Rep benytter, som hos fabrikkerne (den eneste forskel er, at Carbo-Rep ikke støber i en original negativ form, men arbejder positivt ind- og udvendigt).
- de har gennemført et unikt brudstyrke test-projekt hos Teknologisk Institut, så de kan sikre, at emner der forlader deres værksted, lever op til internationale sikkerhedsstandarder DIN EN14764, som er den impact test alle fabrikker skal kunne opfylde for at producere cykelrammer.
- de giver garanti på det reparerede område

Carbon-Rep oplyste også, at *sikkerheden på cykler, der er repareret på vores værksted, er lige så høj som sikkerheden på rammer, der ikke har været skadet* (bilag 4).

Selskabet tilbød – udover reparationen – at den beskadigede ramme blev undersøgt med endoskopi, så eventuelle andre ikke synlige skader kunne konstateres (bilag 5).

Selskabet tilbød også klager at få udbetalt reparationsprisen samt øvrige omkostninger, såsom afmontering og samling af cykel, endoskopi og forsendelse (fastsat skønsmæssigt), hvis klager ikke ønskede at få rammen repareret (bilag 5).

Selskabets begrundelse for afvisning

Som det fremgår af betingelserne, har GF Forsikring ret til at yde erstatning ved at lade den beskadigede genstand reparere, for derved at sætte i væsentlig samme stand som før skaden. Ved 'væsentlig samme stand' forstås, at genstanden i sin ydelse, sin anvendelse og sit udseende i al væsentlighed har samme nytteværdi for den sikrede som før skaden. Vi henviser til punkt 7.1.1. i forsikringsbetingelserne (side 13).

Selskabet finder ikke, at klager har sandsynliggjort, at Carbon-Reps udbedringsmetode er utilstrækkelig.

Selskabet fastholder, at den forslåede reparation vil sætte cyklen i væsentligt samme stand som før skaden i relation til ydelse, anvendelse og udseende.

Klager påpeger i sit brev til Nævnet, at han ville være dårligere stillet ved evt. videresalg af cyklen, hvis rammen blev repareret, idet livstidsgarantien derved ville bortfalde. Her kan selskabet oplyse, at livstidsgarantien altid bortfalder ved et evt. videresalg af cyklen. Livstidsgarantien gives udelukkende til den oprindelige ejer (1. ejer).

Dette fremgår af producentens vilkår/hjemmeside ...

Ankenævnspraksis

Til støtte for selskabets afgørelse har selskabets fagansvarlig henvist til flere kendelser, deriblandt kendelse 94.240. Kendelsen omhandler en tilsvarende sag, hvor klager havde fået beskadiget sin cykel i forbindelse med flytransport, og klagers forsikringsselskab tilbød reparation af cyklen. Her gav Ankenævnet for Forsikring klagers selskab medhold i, at selskabet havde ret til at lade den beskadigede cykelramme reparere, idet cyklen blev sat i væsentligt samme stand som før skaden. Selskabet bemærker i øvrigt, at selskabet stort set har identiske forsikringsbetingelser med selskabet i kendelse 94.240.

Selskabet henviser desuden til afgørelserne i sagerne 86.741 og 89.186.

Selskabet bemærker også, at spørgsmål om livstidsgaranti ligeledes behandles i ovenstående kendelser.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets opfattelse,

- at selskabet har opfyldt sin del af forsikringsaftalen ved at tilbyde reparation.
- at reparation vil sætte cyklen i væsentligt samme stand som før skaden i relation til ydelse, anvendelse og udseende.
- at klager ikke har sandsynliggjort, at udbedringsmetoden er utilstrækkelig

- at livstidsgarantien bortfald ved evt. videresalg, intet har med reparationen at gøre."

Klageren har i kommentar af 14/1 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Ved henvendelse til GF Forsikring omkring sagen, blev jeg informeret om, at grundet sagens omfang økonomisk ville en taksator tage kontakt til forhandler, hvor cyklen er købt, og de ville 'tage' sagens videre forløb. Dette er pt endnu ikke sket. Jeg fik i stedet besked om at GF havde taget den uden om forhandler og mig (klager) til Carbon-rep, og 'afsagt' uden der kunne stilles spørgsmål. Det er IKKE korrekt, at jeg skulle indlevere cyklen til carbon-rep for at de fysisk kunne besigtige skaden. – Da jeg eller forhandler aldrig har fået den besked.

GF Forsikring henholder sig til punkt 7.1.1 i mine betingelser, hvor der står de må udføre en reparation således cyklen i sin stand, symmetri, funktion er som før skaden.

Dette mener jeg ikke er en mulighed, da jeg iflg. punk 7.1 skal stilles i samme økonomiske situation som før skaden. Hvordan mener GF jeg kan være økonomisk stillet som før skaden, da min cykel som kun er 3,5 uge gammel og repræsenterer en værdi af 108.999,00,-dkk. Hvoraf værdien af rammen udgør 48.000,00,- ingen garantier har mere? Andet end de 6 mdr. som Carbon-rep tilbyder på det de selv kalder for en bøjelig del.

Iflg. punkt 7.1.2 kan GF Forsikring i stedet for eller i forbindelse med reparation også betale for værdiforringelse, hvis genstanden efter reparation er blevet mindre værd. Værdiforringelsen bliver udregnet som forskellen mellem værdien af genstanden uden skade og værdien efter reparation. eller iflg. 7.1.3 'genlevere'

Begge ovenstående punkter repræsenterer en væsentlig højere værdi end de 3.700,00,- som Carbon-rep skønner en reparation vil koste.

GF Forsikring påpeger at det ikke er underligt at forhandler/cykelproducent mener der skal erstattes med ny ramme, da de tænker 'mersalg.'

Dette kan jeg kun understrege INTET har på sig, og det heller ikke er underligt at GF Forsikring vil slippe billigst muligt, og tvinge uholdbare løsninger ned over deres kunder ved at trække deres sager i langdrag."

Selskabet har i brev af 11/2 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Information vedrørende brug af Carbon-Rep

Som selskabet har anført i klagebesvarelsen, bad taksator om, at den beskadigede ramme blev indleveret til det anerkendte værksted Carbon-rep.

Taksator sendte en mail til klager den 29.10.2021 (bilag 1) med bl.a. følgende besked:

Angående stellet vil jeg mene det kan laves, men det skal undersøges. Så hvis du sørger for at din cykelforhandler fjerner alle dele fra stellet og sender stellet til carpon.rep for undersøgelse ville det være fint.

Afventer herefter tilbud fra Carpon.rep

Så link til reparator:

<https://carbon-rep.dk/>

Idet rammen ikke blev indleveret til Carbon-Rep, fremsendte taksator billeder og beskrivelse af skaden på cykelrammen til Carbon-rep.

Erstatning

Af betingelsernes punkt 7.1. fremgår det, at erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden fandt sted.

GF Forsikring kan vælge mellem følgende måder at erstatte tabet:

- Reparation, jf. punkt 7.1.1.
- Værdiforringelse, jf. punkt 7.1.2.
- Genlevering, jf. punkt 7.1.3.
- Kontanterstatning, jf. punkt 7.1.4.

Som det fremgår af betingelserne, har GF Forsikring ret til at yde erstatning ved at lade den beskadigede genstand reparere, for derved at sætte i væsentlig samme stand som før skaden. Ved 'væsentlig samme stand' forstås, at genstanden i sin ydelse, sin anvendelse og sit udseende i al væsentlighed har samme nytteværdi for den sikrede som før skaden. Jeg henviser til punkt 7.1.1. i forsikringsbetingelserne (side 13).

Klager har ikke bevist eller sandsynliggjort, at den reparation af rammen som GF Forsikring har tilbudt, ikke er tilstrækkeligt til at sætte cyklen i væsentlig samme stand som før skaden (ydelse, anvendelse og udseende).

Derudover foreligger der for nærværende ikke dokumentation for en mulig værdiforringelse af rammen som følge af reparationen. Selskabet henviser til kendelse 94240.

Selskabet har tilbudt – udover reparationen – at den beskadigede ramme blev undersøgt med endoskopi, så eventuelle andre ikke synlige skader kunne konstateres.

Selskabet har også tilbudt klager at få udbetalt reparationsprisen samt øvrige omkostninger, såsom afmontering og samling af cykel, endoskopi og forsendelse (fastsat skønsmæssigt), hvis klager ikke ønskede at få rammen repareret.

Selskabet fastholder at have opfyldt sin del af forsikringsaftalen ved at tilbyde reparation udført af værkstedet Carbon-rep, som også har oplyst, at den reparerede cykelramme vil have samme stabilitet, symmetri, styrke og holdbarhed som før skaden."

Klageren har i brev af 7/4 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil gerne fremhæve Carbon-rep ikke yder garanti på fleksible som en bagstræber er jvf. Deres hjemmeside. GF har tilbudt en endoskopi – men dette kan heller ikke garantere der ikke er kommet yderligere delamineringer i strukturen andre steder i rammen efter den tryk-belastning den har fået som har forårsaget skaden.

Producenten (...) udtaler selv vedr. sagen:

Der kan udføres diverse test for at teste styrken i rammen efter en carbon reparation, men ofte ender de med en destruerede ramme. Da det ikke er non-destructive tests der udføres. De

destruktive test udføres, for at få de mest validerede datasæt og indblik i den foregående proces. Vi kan også risikere at den proces der bruges til reparation, skaber uforudsete komplikationer i strukturen eller ikke arbejder korrekt sammen med rammens materiale. Så har vi igen en risiko for brud på rammen og potentiel i en situation, hvor rytteren kan komme alvorligt til skade.

Min egen og andre ... forhandlere (...) har endvidere sagt, at min ramme ved en reparation ville stille mig økonomisk meget dårlig, og en afskrivnings værdi på 85-90% bør tilregnes og godtgøres fra GF side. vej. udsalgspris på ... rammekit = 48.000,00,-dkk.

Se ligeledes vedhæftet fotos fra Facebook.

Jeg vil til sidst gerne påpege at cyklen KUN er 3,5 uge gammel da skaden skete."

Selskabet har i brev af 4/5 2022 til nævnet bl.a. anført:

"For god ordens skyld vil selskabet gøre Ankenævnet for Forsikring opmærksom på, at klagers anbringende til selskabet hele tiden har drejet sig om, at klager ikke ønskede en reparation på grund af sikkerheden, og at livstidsgarantien bortfaldt fra [producenten] ved reparation, hvilket klager også præciserer i sit klageskrift til Ankenævnet for Forsikring den 13. december 2021.

Det er først ved klagers gensvar til Ankenævnet for Forsikring, at klager nævner værdiforringelse, hvorfor selskabet ikke har haft mulighed for at klagebehandle denne problematik.

Facebook

Klager henviser i sin klagebesvarelse til Ankenævnet for Forsikring, at han har lavet et opslag på Facebook. Her oplyser klager, at begge skader er repareret hos Carbon-rep (bilag 1).

Adspurgte har Carbon-rep sendt en mail til selskabet den 25. april 2022 med følgende svar: *Vi har ikke på noget tidspunkt modtaget cyklen og har intet registreret, udover det tilbud, vi sendte til [selskabet] tilbage i november 2021.*

Ved telefonsamtale med Carbon-rep den 02. maj 2022 bekræfter ... (Carbon-ingeniør), at de ikke har repareret cyklen.

Det fremgår også – af samme opslag fra Facebook – at andre har gode erfaringer med Carbon-rep. En bruger skriver bl.a. at han fik Carbon-rep til at reparere et brud på bagstræber for 6 år siden, og reparationen er usynlig og cyklen har kørt siden uden problemer eller svækkelse af stivhed i rammen.



Carbon-rep

Carbon-rep oplyser, at de altid tester de reparerede cykler. I dette tilfælde vil Carbon-rep også teste om bagstræberen flekser ved tryk og træk på samme niveau som den anden – ikke beskadiget bagstræber. Derudover vil rammen blive undersøgt med endoskopi, så eventuelle andre ikke synlige skader kan konstateres.

Selskabet henviser til Carbon-reps tidligere udtalelse om, at *sikkerheden på cykler, der er repareret på vores værksted, er lige så høj som sikkerheden på rammer, der ikke har været skadet*. Derudover har Carbon-rep også oplyst, at de kan reparere cykelrammen således, at den vil have samme stabilitet, symmetri, styrke og holdbarhed som før skaden.

Værdiforringelse

Klager fremsætter – i gensvar til Ankenævnet for Forsikring – nu krav om værdiforringelse af cyklen.

Allerede fordi cyklen for nuværende ikke er repareret eller solgt, er det selskabets opfattelse, at klager ikke har dokumenteret en mulig værdiforringelse af cyklen som følge af reparation.

Selskabet kan vælge at erstatte tabet ved reparation, dækning af værdiforringelse, genlevering eller kontanterstatning. Selskabet har undersøgt, og fået bekræftet, at cyklen kan repareres, og derved sættes i væsentlig samme stand som før skaden (ydelse, anvendelse og udseende). Selskabet henviser til punkt 7.1.1 i betingelserne.

Selskabet henviser til foreliggende praksis fra Ankenævnet for Forsikring – herunder kendelse 94.240 – som er identisk med denne Nævnssag.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets opfattelse,

- at selskabet ikke har haft mulighed for at klagebehandle krav om værdiforringelse.
- at cyklen ikke er repareret hos Carbon-rep.
- at en reparation vil sætte cyklen i væsentligt samme stand som før skaden i relation til ydelse, anvendelse og udseende.
- at cyklen – efter reparation – vil have samme stabilitet, symmetri, styrke og holdbarhed som før skaden, og derved samme sikkerhed som før skaden.
- at klager ikke har sandsynliggjort at udbedringsmetoden er utilstrækkelig.
- at klager ikke har dokumenteret en mulig værdiforringelse af cyklen.

Ankenævnet for Forsikring

8.

97627

- at selskabet kan vælge mellem flere forskellige måder, når tabet skal opgøres, herunder reparation.
- at selskabet har opfyldt sin del af forsikringsaftalen ved at tilbyde reparation."

Klageren har i brev af 9/5 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er uforstående over, at GF undrer sig over en værdiforringelsesgodtgørelses. Jeg har af flere omgange henvist til mine policebetingelser punkt 7.1.2.

Med hensyn til GF Facebook kopi – så det én tilfældig der er taget ud. Vedhæftet er blot nogle af de øvrige (mange) kommentarer jeg har modtaget."

Selskabet har i brev af 25/5 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet er ikke bekendt med, at klager har henvist til punkt 7.1.2, idet klagers anbringende til selskabet handlede om, at han ikke ønskede reparation af cyklen på grund af sikkerheden, og at livstidsgarantien bortfaldt fra [producenten] ved reparation. Selskabet henviser til klagers klageskrift til Ankenævnet for Forsikring den 13. december 2021.

Det er selskabets opfattelse, at klager ikke har dokumenteret en mulig værdiforringelse af cyklen, idet cyklen endnu ikke er repareret og solgt.

Selskabet henviser i øvrigt til selskabets klagesvar og gensvar til Ankenævnet for Forsikring af henholdsvis den 11. januar 2022, 11. februar 2022 og 04. maj 2022."

Klageren har i brev af 9/5 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er uforstående overfor nedenstående melding fra GF, idet der tidligere er informeret herom: Se vedhæftet mails fra hhv. d. 11. samt 24. november.

Cyklens alder taget i betragtning = 100% erstatning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af tilbud på reparation af 2/11 2021 fra Carbon-rep fremgår bl.a.:

"Ud fra dit fremsendte billedmateriale er der tale om en gennemgående fraktur med underliggende delamineringer (brud, hvor de omkringliggende lag er slået fra hinanden) på venstre sadelstræber.

Det er muligt at reparere rammen med et resultat, hvor der opnås samme stabilitet, symmetri og holdbarhed som inden skaden.

Brudte fibre bliver erstattet og reparationsområdet får optimal styrke og bliver undervejs kontrolleret i henhold til aktuell kategoriinddeling.

Resultatet kommer så tæt på originalen som muligt - mindre visuelle variationer kan forekomme.

Ankenævnet for Forsikring

9.

97627

Prisen på denne reparation inkl. overfladebehandling er kr. 3.700,-"

Af producentens mail af 16/11 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Hvis forsikringen laver en carbon reparation på en ... ramme, bortfalder alt garanti, dvs. vores livstidsgaranti på rammen og lak-/decal garanti på 2 år. Dette kan læses mere om på [hjemmeside].

Dermed vil kunden også være stille dårligere end før, da vi vil afskrive rammen.

Vores egen procedure med garanti rammer er simple. Vi afskriver rammen og sender en ny, da en carbon reparationen på ingen måde kan leve op til vores standarder og krav omkring præstation af vores produkter. Dette gør vi, da vi ikke ved hvordan rammen er belastet under skaden, ej om der er yderlig mikrofrakturer i de tilstødende dele. Der potentielt kan være skyld i et uheld på landevejen. Vi kan ikke forudsige, hvor eller hvornår de kan opstå, men kan det være alt fra 1 km til 10.000 km, hvor uheldet kan ske. Vi står inde for at strukturen og integriteten af rammen kan presses til det yderst og mere, så vores rytter kan yde en toppræstation hver gang de sætter sig op på en [cykel]. Dette kan de ikke på en ramme, hvor der er udført en carbon reparation.

Der kan udføres diverse test for at teste styrken i rammen efter en carbon reparation, men ofte ender de med en destrueret ramme. Da det ikke er non-destructive tests der udføres. De destructive test udføres, for at få de mest validerede datasæt og indblik i den foregående proces. Vi kan også risikere at den proces, der bruges til reparation, skaber uforudsete komplikationer i strukturen eller ikke arbejder korrekt sammen med rammens materiale. Så har vi igen en risiko for brud på rammen og potentielt i en situation, hvor rytteren kan komme alvorligt til skade."

Af cykelhandlerens mail af 23/11 2021 til klageren fremgår bl.a.:

"Som det fremgår af den garanti [producenten] har på deres rammer er det sådan ændre man på de carbon-fibre eller på lakken. Så fra skriver man sig den garanti som de giver.

Så hvis dit forsikringselskab vælger at carbon reparation den skade som er på dit bagstel. Ja så er alt garanti væk på din [cykel ramme].

Da din cykel er under en måned gammel, vil vi mene at du er meget dårligt stillet hvis din ramme bliver reppet.

Som udgangspunkt havde du livstidsgaranti på rammen da den blev registreret hos [producenten] fra ny af. Der ved vi dog godt den forsvandt da rammen blev skadet under transport. Men at nu hvor den så bliver reppet så er de 2 år også helt væk. Så vi mener du er meget dårligt stillet hvad angår garanti på en cykel til 107.000,- vejl. der er under en måned gammel.

Det næste er så også værdien af din cykel falder markant i pris når den bliver carbon reppet. Så er den jo ikke 100% mere.

Jeg og mange andre i dette land vil forlange at hvis en carbon ramme er reppet så skal prisen være meget lav da den ikke er 100% intakt.

Men personlig ville jeg ikke selv køre på en cykel der er carbon reppet.

Da din cykel er jo ikke billigt og er ikke noget hver mand har. Er det ligesom en hver anden dyr ting. Kan bl.a. nævne en Porsche 911 som har kørt 1000 km og er en måned gammel men her været skadet hvor man har rettet og malet den. Har bestemt ikke samme værdi.

Så alt i alt synes jeg at når din cykel er blevet carbon reppet står du tilbage med en cykel som bestemt ikke er i noget der ligner i så godt som samme stand og værdi som for skaden men langt fra.

Er dog også næsten sikker på at hvis vi vejer din ramme inden den bliver carbon reppet og så vejer den igen når den er lavet, så vil vagten være steget på den samt at den vil heller ikke have samme funktion i den del af bagstellet da fibrene som er knækket ikke kan genskabes da carbon fibre er vævet og at en [cykel] er bygget op i 12 lag fibre og der er brugt flere slags fibre typer i de 12 lag.

Hvis der bliver sat en ny ramme på din cykel. Ja så kan du opnå som udgangspunkt 2-års garanti men også registrere den hos [producenten] så du får livstid på rammen igen."

Af mail af 2/12 2021 fra Carbon-rep fremgår bl.a.:

"Som specialiseret carbon-værksted koncentrerer vi os om det vi er bedst til, nemlig håndværksmæssigt gode reparationer, der for cyklers vedkommende lever op til DIN EN 14764, som er den impact test alle fabrikanten skal kunne opfylde for at producere cykelrammer.

Ved henvendelser fra jer, opfatter vi [GF] som vores kunde og tvister om hvorvidt emnet skal reparerer eller ej, blander vi os ikke i, det til enhver tid vil komme an på indholdet af den forsikring, cyklens ejer har tegnet. Af samme årsag tager vi heller ikke stilling til vedkommendes eventuelle selvrisiko.

Som reparatør har vi selvfølgelig en andet tilgang til begrebet værdiforringelse, end størsteparten af forsikringskunder har. Vores opfattelse deles dog som regel af privatkunder og andre, som ikke forventer at få en ny cykel i stedet.

På trods af en skade vurderer forsikringstagere ofte, at de stadig har en dyr cykel, som ved reparation bliver mindre værd. Omvendt mener vi, at så længe cyklen har en skade, er den ubrugelig og har derfor en meget begrænset værdi. Værdien blev altså akut nedskrevet i ulykkesøjeblikket og ikke pga. reparation. Som [cykelforhandleren], så rigtigt skriver, er det også i dette sekund, at fabriksgarantien bortfaldt, og altså ikke pga. efterfølgende reparation.

Efter reparation er rammen brugbar og derfor i vores optik tilført værdi, da vi genskaber oprindelige egenskaber. Ikke i forhold til nypris, men i forhold til skadet status.

Markedsværditab er heller et begreb, vi forholder os til, da markedet for cykler i den dyre ende skifter hele tiden efter vejr og udbud på nye og brugte cykler. Allerede i september/oktober lancerer de store mærker næste års modeller og så falder priserne på alle tidligere modeller. I perioden med Tour de France stiger salget af både brugte og nye cykler. I øjeblikket har alle fabrikanten svært ved at levere, og derfor er brugtpriserne skyhøje. Det kan ændre sig fra dag til dag.

Hos Carbon-rep prioriterer vi cyklens egenskaber og dermed sikkerheden højest. Der må aldrig være den mindste tvivl. Kun ved at være kvalitetsbevidste, og bl.a. teste vores arbejde i samarbejde med Teknologisk Institut, er vi blevet Nordens førende indenfor dette område, og det går vi ikke på kompromis med.

Vi er godkendt af UCI (Union Cycliste Internationale) som er højeste myndighed inden for cykelverdenen, og overvåger internationale cykelbegivenheder på professionelt plan, til at udføre reparationer til internationale løb. Blandt vores faste kundekreds er fx. pro-ryttere, Dansk Cykle Union Banelandshold, andre forsikringsselskaber, producenter, klubber og glade amatører. Vi har haft en del reparerede rammer med til VM, OL, EM omm. - også [producenten].

Reparationen af carbon-strukturer kræver flere arbejdsprocesser for at opnå den ønskede styrke. Materialer og teknikker er de samme hos os, som hos fabrikkerne, bortset fra – selvfølgelig – at vi ikke støber i en original negativ form, men arbejder positivt, både ind- og udvendigt.

Derfor konkluderes:

[Producentens] garanti på rammen bortfaldt i skadesøjeblikket, da en fabriksgaranti ikke omfatter udefrakommende skader. Dette bekræftes af både [producenten] og [cykelhandleren]. Carbon-rep giver garanti på det reparerede område. Sikkerheden på cykler, der er repareret på vores værksted, er lige så høj som sikkerheden på rammer, der ikke har været skadet."

Af uddrag af garantipolitik fra producentens hjemmeside fremgår bl.a.:

"Livstidsgaranti* til den oprindelige ejer mod strukturelle materiale- og fabrikationsfejl på ALLE modeller af [producentens] rammer og gafler

- Inkluderer sadel- og kædestræber på cykler med fuld suspension
- Omfatter ikke affjedringsgafler og affjedringsdele
- Omfatter ikke maling og grafik (disse er dækket nedenfor)

...

Andre ... produkter er omfattet af en toårig garanti.

- Maling og grafik på rammer og rammesæt
- [Producentens] komponenter
- Co-branded suspension (BRAIN)
- Komponenter til motorer og drivsystemer på elcykler
- Udstyr
- Hjelme
- Sko

...

Efterfølgende ejere (anden eller senere) er dækket af to års garanti fra datoen for det oprindelige køb detailhandlen af den oprindelige køber."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"7. Erstatning

7.1 Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden fandt sted.

GF Forsikring kan vælge mellem følgende måder at erstatte tabet:

- Reparation, jf. punkt 7.1.1.
- Værdiforringelse, jf. punkt 7.1.2.
- Genlevering, jf. punkt 7.1.3.
- Kontanterstatning, jf. punkt 7.1.4.

7.1.1 Reparation

GF Forsikring betaler, hvad det koster at lade den ødelagte genstand reparere, for derved at sætte den i væsentlig samme stand som før skaden. Ved væsentlig samme stand forstås, at genstanden ikke nødvendigvis er, som før skaden skete, men at den i sin ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed er som før skaden. Udgiften til reparation kan ikke overstige værdien af det skade-ramte opgjort efter reglerne for kontanterstatning eller genlevering.

7.1.2 Værdiforringelse

I stedet for eller i forbindelse med reparation kan GF Forsikring også betale for værdiforringelse, hvis genstanden efter reparation er blevet mindre værd. Værdiforringelsen bliver udregnet som forskellen mellem værdien af genstanden uden skade og værdien efter reparation.

7.1.3 Genlevering

GF Forsikring kan vælge at fremskaffe eller levere nye genstande, som er identiske med dem, der er beskadiget eller stjålne, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede.

Kan identiske genstande ikke fremskaffes, kan GF Forsikring vælge at levere genstande, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til de genstande, som skal erstattes. Der behøver ikke at være tale om genstande af samme fabrikat eller mærke.

For følgende kategorier af genstande som er mere end 2 år gamle, kan GF Forsikring erstatte med identiske eller tilsvarende* brugte genstande:

- Guld- og sølvvarer inkl. genstande, der er overtrukket (pletteret) med ædlere metal fx sølvplet.
- Smykker, lomme- og armbåndsure, når disse er arvet eller købt brugte.
- Porcelæn, inkl. platter.
- Lamper.
- Glasvarer.

For genstande i øvrigt købt som brugt, kan GF Forsikring erstatte med identiske eller tilsvarende brugte genstande.

7.1.3.1 Ønsker sikrede ikke genlevering, betaler GF Forsikring kontanterstatning svarende til den pris, GF Forsikring skal betale for genstanden hos den eller de leverandører, GF Forsikring har anvist."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 27/10 2021, at hans cykel var blevet beskadiget under en flyrejse. Selskabet har tilbudt reparation af cyklens venstre sadelstræber i overensstemmelse med tilbudet fra cykelværkstedet Carbon-rep. Derudover tilbød selskabet, at rammen blev undersøgt med endoskopi, så eventuelle andre ikke-synlige skader kunne konstateres. Såfremt klageren ikke ønskede at få rammen repareret, tilbød selskabet udbetaling af reparationsprisen samt øvrige omkostninger.

Klageren kræver rammen erstattet med en tilsvarende, idet den tilbudte reparation ikke lever op til producentens krav. Cyklen var på skadetidspunktet under én måned gammel, og den havde en værdi på 108.000 kr., hvoraf rammens værdi udgjorde 48.000 kr. Han har anført, at cykelværkstedet ikke kan gennemlyse stellet for eventuelle andre brud, og at det vil medføre en sikkerhedsmæssig risiko at anvende cyklen efter en reparation. Han har anført, at reparationen vil stille ham økonomisk dårligt, idet cyklen efterfølgende vil være mindre værd, og idet garantierne vil bortfalde. Han har anført, at en bagstræber er en fleksibel del, og at cykelværkstedet ikke yder garanti på fleksible dele.

Klageren er videre utilfreds med, at en eventuel reparation af rammen vil medføre en værdiforringelse, som selskabet har afvist at erstatte. Han har hertil anført, at "iflg. punkt 7.1.2 kan GF Forsikring i stedet for eller i forbindelse med reparation også betale for værdiforringelse, hvis genstanden efter reparation er blevet mindre værd. Værdiforringelsen bliver udregnet som forskellen mellem værdien af genstanden uden skade og værdien efter reparation. Eller iflg. 7.1.3 'genlevere'. Begge ovenstående punkter repræsenterer en væsentlig højere værdi end de 3.700 kr. som Carbon-rep skønner en reparation vil koste". Han kræver en værdiforringelseserstatning på 85-90 % af rammens værdi.

Selskabet har afvist at dække en ny ramme fra producenten, idet cykelværkstedet kan reparere rammen, således at den vil have samme stabilitet, symmetri, styrke og holdbarhed som før skaden. Cykelværkstedet giver endvidere garanti på det reparerede område. Reparation vil derfor sætte cyklen i væsentligt samme stand som før skaden i relation til ydelse, anvendelse og ud-

seende. Selskabet har oplyst, at livstidsgarantien udelukkende gives til den oprindelige ejer. Derudover har selskabet anført, at klageren ikke har dokumenteret en mulig værdiforringelse af cyklen, idet cyklen endnu ikke er blevet repareret og solgt. Selskabet har henvist til nævnets afgørelser i sagerne 94240, 89186 og 86741, hvor spørgsmål om livstidsgaranti ligeledes behandles.

Af tilbud på reparation af 2/11 2021 fra Carbon-rep fremgår det, at "ud fra dit fremsendte billedmateriale er der tale om en gennemgående fraktur med underliggende delamineringer (brud, hvor de omkringliggende lag er slået fra hinanden) på venstre sadelstræber. Det er muligt at reparere rammen med et resultat, hvor der opnås samme stabilitet, symmetri og holdbarhed som inden skaden. Brudte fibre bliver erstattet og reparationsområdet får optimal styrke og bliver undervejs kontrolleret i henhold til aktuell kategoriinddeling. Resultatet kommer så tæt på originalen som muligt – mindre visuelle variationer kan forekomme. Prisen på denne reparation inkl. overfladebehandling er kr. 3.700,-".

Det fremgår af producentens mail af 16/11 2021, at "hvis forsikringen laver en carbon reparation på en ... ramme, bortfalder alt garanti, dvs. vores livstidsgaranti på rammen og lak-/decal garanti på 2 år. Dette kan læses mere om på [hjemmeside]. Dermed vil kunden også være stille dårligere end før, da vi vil afskrive rammen. Vores egen procedure med garantirammer er simple. Vi afskriver rammen og sender en ny, da en carbon reparationen på ingen måde kan leve op til vores standarder og krav omkring præstation af vores produkter. Dette gør vi, da vi ikke ved, hvordan rammen er belastet under skaden, ej om der er yderligere mikrofrakturer i de tilstødende dele. Der potentielt kan være skyld i et uheld på landevejen. Vi kan ikke forudsige, hvor eller hvornår de kan opstå, men kan det være alt fra 1 km til 10.000 km, hvor uheldet kan ske. Vi står inde for at strukturen og integriteten af rammen kan presses til det yderst og mere, så vores rytter kan yde en top præstation hver gang de sætter sig op på en [cykel]. Dette kan de ikke på en ramme, hvor der er udført en carbon reparation. Der kan udføres diverse test for at teste styrken i rammen efter en carbon reparation, men ofte ender de med en destrueret ramme. Da det ikke er non-destruktive tests der udføres. De destruktive test udføres, for at få de mest validerede datasæt og indblik i den foregående proces. Vi kan også risikere at den pro-

ces, der bruges til reparation, skaber uforudsete komplikationer i strukturen eller ikke arbejder korrekt sammen med rammens materiale. Så har vi igen en risiko for brud på rammen og potentiel i en situation, hvor rytteren kan komme alvorligt til skade".

Af cykelhandlerens mail af 23/11 2021 fremgår det, at "som udgangspunkt havde du livstidsgaranti på rammen da den blev registreret hos [producenten] fra ny af. Der ved vi dog godt den forsvandt da rammen blev skadet under transport. Men at nu hvor den så bliver reppet så er de 2 år også helt væk. Så vi mener du er meget dårligt stillet hvad angår garanti på en cykel til 107.000,- vejl. der er under en måned gammel. Det næste er så også værdien af din cykel falder markant i pris når den bliver carbon reppet. Så er den jo ikke 100% mere. ... Jeg og mange andre i dette land vil forlange at hvis en carbon ramme er reppet så skal prisen være meget lav da den ikke er 100% intakt. Men personlig ville jeg ikke selv køre på en cykel der er carbon reppet. ... Er dog også næsten sikker på at hvis vi vejer din ramme inden den bliver carbon reppet og så vejer den igen når den er lavet, så vil vagten være steget på den samt at den vil heller ikke have samme funktion i den del af bagstellet da fibrene som er knækket ikke kan genskabes da carbon fibre er vævet og at en [cykel] er bygget op i 12 lag fibre og der er brugt flere slags fibre typer i de 12 lag".

Det fremgår af mail af 2/12 2021 fra Carbon-rep, at "[producentens] garanti på rammen bortfaldt i skadesøjeblikket, da en fabriksgaranti ikke omfatter udefrakommende skader. Dette bekræftes af både [producenten] og [cykelhandleren]. Carbon-rep giver garanti på det reparerede område. Sikkerheden på cykler, der er repareret på vores værksted, er lige så høj som sikkerheden på rammer, der ikke har været skadet".

Af uddrag af producentens garantipolitik fremgår det, at "livstidsgaranti til den oprindelige ejer mod strukturelle materiale- og fabrikationsfejl på ALLE modeller af [producentens] rammer og gafler. ... Andre [af producentens] produkter er omfattet af en toårig garanti. ... Efterfølgende ejere (anden eller senere) er dækket af to års garanti fra datoen for det oprindelige køb detailhandlen af den oprindelige køber".

Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 7.1 skal erstatningen så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden fandt sted. Selskabet kan vælge at erstatte tabet ved reparation, værdiforringelse, genlevering eller kontanterstatning.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 7.1.1 fremgår det, at "GF Forsikring betaler, hvad det koster at lade den ødelagte genstand reparere, for derved at sætte den i væsentlig samme stand som før skaden. Ved væsentlig samme stand forstås, at genstanden ikke nødvendigvis er, som før skaden skete, men at den i sin ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed er som før skaden. Udgiften til reparation kan ikke overstige værdien af det skaderamte opgjort efter reglerne for kontanterstatning eller genlevering".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 7.1.2 fremgår det, at "i stedet for eller i forbindelse med reparation kan GF Forsikring også betale for værdiforringelse, hvis genstanden efter reparation er blevet mindre værd. Værdiforringelsen bliver udregnet som forskellen mellem værdien af genstanden uden skade og værdien efter reparation".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.1.3, at "GF Forsikring kan vælge at fremskaffe eller levere nye genstande, som er identiske med dem, der er beskadiget eller stjålne, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede".

Nævnet bemærker indledningsvist, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har ret til at få dækket udskiftning af rammen på sin cykel.

Ankenævnet for Forsikring

17.

97627

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet efter forsikringsbetingelserne kan vælge mellem flere forskellige måder, når tabet skal opgøres, herunder erstatning svarende til reparationsudgiften.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har bevist, at den af selskabet foreslåede reparation ikke vil sætte cyklen i væsentligt samme stand som før skaden. Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at det af tilbud på reparation af 2/11 2021 fra Carbon-rep fremgår, at det er muligt at reparere rammen med et resultat, hvor der opnås samme stabilitet, symmetri og holdbarhed som inden skaden, at brudte fibre bliver erstattet, og at reparationsområdet får optimal styrke. Det fremgår videre, at rammen undervejs bliver kontrolleret i henhold til aktuel kategoriinddeling, og at resultatet kommer så tæt på originalen som muligt.

Nævnet bemærker, at selskabet har tilbudt, at den beskadigede ramme bliver undersøgt med endoskopi, så eventuelle andre ikke-synlige skader kan konstateres.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det af mail af 2/12 2021 fra Carbon-rep fremgår, at der gives garanti på det reparerede område, og at sikkerheden på cykler, der er repareret på værkstedet, er lige så høj som sikkerheden på rammer, der ikke har været skadet.

Nævnet henviser til afgørelserne i sagerne 94240, 89186 og 86741.

Nævnet finder efter en samlet vurdering, at klageren har bevist, at cyklen som følge af en reparation af rammen vil blive mindre værd. Selskabet skal derfor dække værdiforringelsen med et skønsmæssigt fastsat beløb på 10.000 kr. inklusive moms, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 7.1.2.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af forsikringsbetingelsernes pkt. 7.1.2 fremgår, at erstatning for værdiforringelse ikke blot er en mulighed i stedet for reparation, men også "i forbindelse med reparation", altså som et supplement til reparation.

Ankenævnet for Forsikring

18.

97627

Nævnet har også lagt vægt på, dels at cyklen kun var 3 ½ uger gammel, dels på skadens karakter på carbon-cyklen, hvis karakteristiske egenskab er stellets stivhed.

Nævnet har videre lagt vægt på den forringelse af klagerens reklamationsmuligheder i relation til cykelforhandleren, som reparationen indebærer.

Nævnet har ved fastsættelsen af den skønsmæssige værdiforringelse lagt væg på cyklens samlede værdi.

Nævnet har tillige lagt vægt på, at det af klagerens cykelforhandlers mail af 23/11 2021 fremgår, at cyklens værdi falder markant i pris, når den bliver repareret, fordi cyklen ikke længere er 100 % intakt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, GF-Forsikring A/S, skal dække værdiforringelsen efter reparationen med 10.000 kr. inklusive moms.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.



Svend Bjerg Hansen