

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. februar 2023 blev i sag nr. 98880:

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 26/10 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Elektrisk løbehjul blev 09/09-2022 stjålet fra gade ved kammerats lejlighed. Løbehjulet var en WideWheel Pro, med en tophastighed på 20km/t pr lovgivning samt kravet fremstillet i forsikringspolice. Forsikringsselskab afslår sag da løbehjulet efter sigende kan tunes til at kunne køre hurtigere (ca 40km/t) ved at fjerne begrænsning. Forsikringsselskab kræver bevis for at løbehjulet havde denne begrænsning, men godtager ikke dokumentation fra forhandler/producent. Forsikringsselskab fokuserer på at motoren teoretisk har kraft til at drive løbehjulet hurtigere end de lovlige 20km/t, men afviser relevans ved på nævnelse at andre lovlige løbehjul med lignende motorkraft, og alle løbehjul er begrænset. Derudover er der ingen konkret maks motorkraft i lovgivning.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at få min retmæssige erstatning for det stjalne løbehjul, samt cykelhjelme og lås som blev stjålet sammen med. Dertil ønsker jeg at Tryg håndhæver sager ud fra deres police for fremtidige sager."

Selskabet har i brev af 18/11 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren anmeldte den 10. september 2022, at hans køretøj var blevet stjålet den 9. september 2022. Køretøjet var et 'Mercane WideWheel Pro 2020', som klageren omtalte som 'et elektrisk løbehjul'.

Ankenævnet for Forsikring

2.

98880

Køretøjet havde stået ved en cykelparkering langs en gade og havde været fastlåst til cykelstativet med en kædelås. Da klageren skulle hente sit elektriske køretøj, var det stjålet sammen med kædelåsen og klagerens cykelhjem. Skadeanmeldelsen fremlægges som bilag b.

Den 20. september 2022 afviste selskabet telefonisk at yde dækning for klagerens elektriske køretøj, idet der var modtaget et billede fra klageren, hvoraf det fremgik, at det elektriske køretøj kunne køre 40 km/t. Det indsendte billede fremlægges som bilag c.

Da klagerens køretøj kunne køre mere end 20 km/t, var det ikke omfattet af indboforsikringens dækning, hvorfor skaden blev afvist. Samtidig var der en selvrisiko på 1.000 kr. hvorfor kravet for cykelhjem og kædelås ikke oversteg selvrisikoen. Policen fremlægges som bilag d.

Senere samme dag sendte klageren en besked gennem selskabets onlineside, hvoraf det fremgik, at klageren ikke var tilfreds med afgørelsen. Beskeden fra klageren fremlægges som bilag e.

Selskabets fastholdt afgørelsen og meddelte dette til klageren pr. mail den 24. september 2022. Selskabets svar fremlægges som bilag f.

Klageren svarede senere samme dag på mailen fra selskabet, at han fortsat ikke var enig i afgørelsen.

Mailen fra klageren fremlægges som bilag g.

Den 29. september 2022 fastholdt selskabet afgørelsen, dette meddeltes til klager pr. mail.

Klageren sendte den 1. oktober 2022 en skriftlig klage til selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitet.

Kvalitetsafdelingen fastholdt den 6. oktober 2022 afgørelsen.

Den 10. oktober 2022 modtog Kvalitetsafdelingen en mail fra klageren, hvoraf det fremgik at han ikke var tilfreds med den trufne afgørelse. Kvalitetsafdelingen svarede ham den 17. oktober 2022 og fastholdt afgørelsen.

Mailkorrespondancen mellem klageren og selskabets klageansvarlige fremlægges som bilag h. Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets vurdering

Klageren har fået stjålet sit elektriske køretøj, som kan køre op til 40 km/t, hvilket fremgår af et billede, som klageren har fremsendt. Køretøjet – der er et Mercane WideWheel Pro 2020 – kan således køre op til 40 km/t uden begrænsning.

På hjemmesiden whidewheelers.dk sælges løbehjulet til 7.999 kr. Det fremgår blandt andet af informationerne om løbehjulet, at det vejer 26 kg. Billede af informationerne om løbehjulet fremlægges som bilag i.

Dertil kommer, at klageren i skadeanmeldelsen har oplyst, at løbehjulet kostede 12.999 kr.

Ved en googlesøgning på elektriske løbehjul ses det, at de fleste elektriske løbehjul – hvis motor alene har effekt nok til at kunne drive dem til at køre maksimalt 20 km/t – koster mellem 2.000 kr. og 4.000 kr. Klagerens stjalne løbehjul har derfor ca. en dobbelt så høj nypris som mange andre løbehjul, der kun kan køre 20 km/t. Dette understøtter, at klagerens køretøj var mere avanceret end et almindeligt elektrisk løbehjul.

Af bekendtgørelse om forsøgsordning for motoriseret løbehjul fremgår det, at:

'§ 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 kunne drive køretøjet op til en hastighed på 20 km i timen.

...

§ 4 Et motoriseret løbehjul må højst have en egenvægt på 25 kg'

Efter færdselslovens § 2, nr. 14, følger det at:

'Et motordrevet køretøj, er et køretøj, forsynet med motor som drivkraft... Motordrevne køretøjer inddeles i motorkøretøj, traktor, motorredskab og knallert.'

Derudover gælder det jf. færdselslovens § 2, nr. 7 at:

'En knallert er et to eller trehjulet køretøj. 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 forsikringsbetingelsernes punkt 4, følger det, at forsikringen omfatter:

'Elektriske løbehjul, el-skateboards og segboards med maks. hastighed på 20 km/t'

Derudover fremgår det af punkt 4, at forsikringen ikke omfatter:

'Motordrevne køretøjer, påhængsvogne samt dele og tilbehør hertil. Dæk, fælge, tagbokse og autostole er dog omfattet, hvis du ikke længere har et køretøj, hvor de kan anvendes.'

Selskabet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise størrelsen og rigtigheden af sit krav, herunder at der er tale om en genstand omfattet af forsikringens dækning.

På baggrund af sagens oplysninger er det selskabets vurdering, at klagerens køretøj i juridisk forstand er et motordrevet køretøj, hvorfor køretøjet ikke er omfattet af forsikringens dækning.

Selskabet fastholder således sin afgørelse af sagen.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på, at klagerens køretøj vejede 26 kg, og at det derfor oversteg vægtgrænsen i henhold til bekendtgørelsen for motoriserede løbehjuls § 4, for at der kunne være tale om et motoriseret løbehjul.

Derudover har selskabet lagt vægt på, at det i henhold til bekendtgørelsen om forsøgsordningen for motoriserede løbehjuls § 1, er et kriterie for at være omfattet af ordningen, at køretøjets motor højst må kunne drive køretøjet op til en hastighed på 20 km i timen.

Motoren på klagerens køretøj kunne drive køretøjet op på en hastighed af 40 km/t, hvorfor køretøjet også af den grund ikke er omfattet af forsøgsordningen.

Selskabet har derudover lagt til grund for sin vurdering at løbehjulet i juridisk forstand er et motordrevet køretøj i kategorien knallert, jf. bekendtgørelsen om forsøgsordningens § 1, sammenholdt

med færdselslovens § 2, nr. 7 og 14. En knallert udgør et motordrevet køretøj.

Den omstændighed, at der måtte have været en begrænsning på køretøjet, som begrænsede køretøjets hastighed til 20 km/t ændrer ikke på det faktum, at køretøjet overskred den maksimale totalvægt for at være omfattet af forsøgsordningen, og at køretøjets motor kunne drive køretøjet til en hastighed på 40 km/t.

Til støtte for selskabets vurdering kan selskabet henvise til Nævnets afgørelse i sagerne 96.097 og 66.383. I disse kendelser fandt Nævnet, at klagerens løbehjul måtte anses som omfattet af kategorien 'motordrevet køretøj', der var undtaget dækning i forsikringsbetingelserne."

Klageren har i brev af 10/12 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Pr jeres police (bilag 1) udspecificerer i udelukkende at løbehjulet maks kan køre 20km/t. Pr forhandlere og producenten er dette tophastigheden på løbehjulet. Dette er egentlig det eneste i skal fokusere på.

Jeres argument bygger på, at jeg har fjernet begrænsningen, og derved gør noget ulovligt, men dette argument holder ikke med mindre i direkte kan bevise dette.

Angående prisen har jeg opgivet det førstkomende resultat fra en forhandler i Danmark, [hjemmeside 1], for samme model, som nu er sat til 10.399 kr. Andre forhandlere har priser omkring dette, [hjemmeside 2] med en pris af 13.995 kr., [hjemmeside 3] med en pris af 9.990kr. At dette har ændre sig i mellemtiden kan jeg ikke styre.

I efterspørger grund til prisforskellen på dette løbehjul sammenlignet med andre billigere løbehjul. Forskellen er en kombination af kørekomfort ved de brede hjul, og lang batteritid på 70km. Da jeg har brugt løbehjulet som primær transport har dette været vigtigt for mig.

Jeg kan samtidig spørge hvorfor man vil købe en større/dyrere/hurtigere bil. En kombination af komfort og rækkevidde, samt bedre sikkerhed er altid noget der vægter højt ved dyrere køretøjer.

Jeres bekymring angående motorstørrelse kan ikke nemt forklares. Som jeg tidligere har skrevet til jer, leveres hovedparten af løbehjul som man ser på vejene, med motorer større end hvad man ville forvente hvis de 'kun' skulle kunne køre 20km/t. Grunden er ret enkelt;

Hvis man sætter en begrænsning hvor motoren maksimalt må kunne drive løbehjulet til 20 km/t, er det nødvendigt at tage højde for brugerens vægt. Skal man sætte begrænsningen så de maksimale 20 km/t opnås hvis man vejer 70 kg? Så vil en bruger på 50 kg ende med at køre noget hurtigere, 25 måske helt op på 30 km/t, hvor en bruger på 90 kg måske kun kan køre 15 km/t.

Ankenævnet for Forsikring

5.

98880

Det sker jo ikke. Og især ikke fordi det her jo vel og mærke er på lige vej, medvind og jævn vej. Derfor er det helt normalt at sætte en motor på som kan drive løbehjulet væsentlig hurtigere, i mit tilfælde 40 km/t, og så bare sætte en elektronisk eller mekanisk begrænsning på. Så får man ydeevnen samtidig med man holder sig inden for loven, og uden at diskriminere mod vægt.

Dette kan som sagt ses på hovedparten (hvis ikke alle) af løbehjul i bybilledet, og jeg henviser derfor til (bilag 2) hvor jeg også beskrevet dette for jer tidligere.

Pr jeres Bilag I, vejer El Løbehjulet 26 kg, men hvis man kigger på alle andre forhandlere i landet (se bilag X) ligger vægten omkring de 22 kg, og dertil opgives vægten på producenten Mercanes egen hjemmeside til at være 13.5-14.9 kg, men da der ikke oplyses om dette er Pro modellen antager jeg ikke dette som en gyldig kilde her."

Selskabet har i brev af 21/12 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Det afgørende for, om køretøjet er omfattet af forsikringen er, hvilken hastighed køretøjets motor kan drive køretøjet til at køre. I nærværende tilfælde, kan køretøjets motor drive køretøjet til, at køre mere end 20 km/t, som er det tilladte. Selskabet finder det således ikke afgørende hvorvidt en begrænsning er fjernet eller ikke fjernet."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af salgsannonce for et tilsvarende løbehjul fremgår bl.a.:

"Distance range: 20 km/45 km/70 km
Motor (Dual): 48V 500 W/1000 W
Speed: 40 KM/H (unlimited)
Brake (dual): Disc brake (Front/rear)
Q 8 G 0 0
tolerance: Dual tolerance ability: no more than 25 severity
Mode: Eco & power
Remove the speed limit

the factory speed limit of this scooter is 20 km/h, After releasing speed limit, the single motor version can reach a maximum speed of about 30-35km/h; the dual motor version can reach a maximum speed of about 40-45km/h."

På producentens hjemmeside fremgår bl.a.

"MERCANE WIDE WHEEL PRO 2020
7.999,00DKK
Motor power: 2x500w, approx. 40km / h
Max. range: approx. 55km
The weight of the scooter: 26kg
...

Ankenævnet for Forsikring

6.

98880

The WideWheel 2020 Pro from Mercane is an electric scooter with a 2x500w motor that provides a top speed of up to 40km/h and the ability to handle hills with an incline of up to 30°. The electric scooter is equipped with a 48v 15ah battery - this gives a range of up to 55km."

På internettet findes instruktioner om "How To Unlock Ludicrous Speed Mode on Mercane Widewheel 2020 Pro".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4. Hvilke ting er omfattet

Forsikringen omfatter dit private indbo, dvs. de ting der hører til en privat boligs normale udstyr.

Herudover omfatter forsikringen også:

...

- Elektriske løbehjul, el-skateboards og segboards med maks. hastighed på 20 km/t.

...

Forsikringen omfatter ikke:

...

- Motordrevne køretøjer, påhængsvogne samt dele og tilbehør hertil.

...

Ved motordrevet køretøj og påhængsvogne forstås:

- Køretøjer omfattet af færdselsloven, herunder knallerter, choppers, speed pedelecs og ATV'er.
- Personal transporters, herunder pocket bikes.
- Campingvogne, teltvogne, påhængsvogne og trailere."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at hans elektriske løbehjul – et "Mercane WideWheel Pro 2020" – var stjålet den 9/9 2022 sammen med cykelhjelme og lås. Klageren kræver erstatning. Han har anført, at løbehjulet har en begrænsning på 20 km/t. og kun kan køre hurtigere, hvis begrænsningen fjernes. Han har anført, at selskabet ikke har bevist, at han har fjernet begrænsningen og gjort noget ulovligt. Han har anført, at "Som jeg tidligere har skrevet til jer, leveres hovedparten af løbehjul som man ser på vejene, med motorer større end hvad man ville forvente hvis de 'kun' skulle kunne køre 20 km/t. Grunden er ret enkelt; Hvis man sætter en begrænsning hvor motoren maksimalt må kunne drive løbehjulet til 20 km/t, er det nødvendigt at tage højde for brugerens vægt. ... Derfor er det helt normalt at sætte en motor på som kan drive løbehjulet væsentlig hurtigere, i mit tilfælde 40km/t, og så bare sætte en elektronisk eller mekanisk begrænsning

Ankenævnet for Forsikring

7.

98880

på. Så får man ydeevnen samtidig med man holder sig inden for loven, og uden at diskriminere mod vægt".

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at løbehjulet kan køre op til 40 km/t. og derfor i juridisk forstand er et motordrevet køretøj, hvilket ikke er dækket af forsikringen. Forsikringen dækker elektriske løbehjul med maks. hastighed på 20 km/t. Selskabet har anført, at løbehjulet vejer 26 kg. og derfor overstiger vægtgrænsen i bekendtgørelsen for motoriserede løbehjuls § 4, for at der kan være tale om et motoriseret løbehjul. Selskabet har anført, at det efter § 1 i bekendtgørelsen om forsøgsordningen for motoriserede løbehjuls er et krav, at køretøjets motor højst må kunne drive køretøjet op til en hastighed på 20 km i timen.

Af specifikationer på klagerens løbehjul fremgår det, at "Speed: 40 KM/H (unlimited) ... Remove the speed limit: the factory speed limit of this scooter is 20 km/h. After releasing speed limit, the single motor version can reach a maximum speed of about 30-35km/h; the dual motor version can reach a maximum speed of about 40-45km/h".

Af producentens hjemmeside fremgår det, at "The weight of the scooter: 26kg ... The Wide-Wheel 2020 Pro from Mercane is an electric scooter with a 2x500w motor that provides a top speed of up to 40km/h".

Af § 1 i bekendtgørelse om forsøgsordning for motoriseret løbehjul fremgår det, at køretøjets motor må højst kunne drive køretøjet op til en hastighed på 20 km i timen.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

98880

Af forsikringsbetingelsernes punkt 4 fremgår det, at forsikringen dækker elektriske løbehjul med maks. hastighed på 20 km/t. Forsikringen omfatter ikke motordrevne køretøjer. Ved motordrevet køretøj forstås køretøjer omfattet af færdselsloven, herunder knallerter, choppers, speed pedelecs og ATV'er.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens løbehjul må anses som omfattet af kategorien "motordrevne køretøjer", 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 er forsynet med en motor, der kan yde 500-1000 W, er i stand til at køre 40 km/t., og at motoren på et elektrisk løbehjul efter bekendtgørelse om forsøgsordning for motoriseret løbehjul højst må kunne drive køretøjet op til en hastighed på 20 km i timen.

Nævnet har desuden lagt vægt på, at det ifølge anvisninger på internettet er muligt at fjerne begrænsningen i hastigheden på løbehjulet ved at ændre indstillingerne i løbehjulets display. Motoren er således – uagtet at hastighedsbegrænsningen kan slås til og fra i displayet – i stand til at drive køretøjet op til en hastighed på 40 km i timen. Nævnet henviser til sag 98191.

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.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

98880

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written on a light blue rectangular background.

Peter Thønnings