

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. september 2023 blev i sag nr. 99615:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bilforsikring. I klageskema af 3/4 2023 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

"Hærværk på bil – beskrevet i bilagene.

Jeg er mangeårig advokat for [klageren], der for mig er en 100 % reel ung, der aldrig har været i konflikt med loven. Han var som [under arbejde] udsat for en alvorlig arbejdsulykke i ... og han var indtil da under uddannelse ... Omskoling ad flere omgange grundet skader. Har desuden [sygdom], og disse dispositioner er baggrunden for, at Alkas hentydninger om 'løberuter mv'. er helt uden relevans.

Afvisningen er for mig udtryk for en fejlagtig formodning om, at [klageren] - måske grundet postnummer - er sammenlignelig med [miljø] i ... Intet kunne være mere forkert. Afvisningen er en antydning af, at min klient har begået forsøg på forsikringsbedrageri, hvilket er helt urimeligt og 100 % forkert.

De vedhæftede filer viser forløbet. Den sidste vedhæftning kender Alka ikke (P-info mv.)

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækning af hærværksskaden.

Selskabets afvisning er forkert - hærværket er foregået.

Bilen havde ikke skader før. Selskabets tekniske forklaring er ikke korrekt/ikke tilstrækkelig for en afvisning."

Selskabet har i brev af 1/6 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

Ankenævnet for Forsikring

2.

99615

"Vi har modtaget klage i ovennævnte sag. Sagen drejer sig om hvorvidt en anmeldt hærværksskade på klagers bil er dækket af forsikringen.

Klager anmeldte den 2. januar 2023 via Mit Alka, at han den 1. januar 2023 havde opdaget hærværk på sin bil. Der var tale om omfattende skader i form af

- Smadret venstre rude foran
- Smadret venstre rude bagved
- Smadret bag rude
- Forruden havde fået stort slag men var ikke helt smadret
- Sidespejl venstre smadret
- Sidespejl højre smadret
- Forlygte højre smadret
- Forlygte venstre smadret
- Baglygte vestre smadret
- Baglygte højre smadret
- Tågelygter foran begge smadret/beskadiget
- Motorhjelmens beskadiget
- Der var ridser rundt omkring bilen
- Læderbetræk bagsæde havde fået rids/revne

Klager oplyste, at han havde anmeldt skaden til politiet.

Sagen blev herefter overgivet til en af selskabets skadekonsulenter.

Skadekonsulenten kontaktede klager telefonisk den 9. januar 2023 for at få uddybet anmeldelsen.

Klager forklarede, at han om morgenen den 31. december 2022 kl. 8 var kørt fra sin bopæl til [skadessted] (afstand 3,6 km.), hvor han ville stille bilen og løbe en tur på 5-6 km. og derefter træne på ... udendørs faciliteter.

Klager forklarede, at han under løbeturen var blevet træt og havde fået ondt i sit knæ, hvorfor han valgte at løbe hjem og lade køretøjet stå [på skadesstedet].

Den følgende dag kl. 13.30 var klager blevet ringet op af politiet, som oplyste, at hans køretøj havde været udsat for hærværk. Der var ikke andre køretøjer i området der havde været udsat for hærværk.

[Politiet] har på skadekonsulentens telefoniske forespørgsel bekræftet, at der ikke var andre køretøjer i området, der havde været udsat for hærværk.

Klager oplyste ved samtalen desuden, at køretøjet forud for skaden var fejlfrit og alt fungerede – der var ingen advarselsslamper der lyste og ingen fejl på motor, gear eller kobling.

I forbindelse med takseringen af bilen blev det konstateret, at koblingspedalen var skubbet helt i bund og koblingen således ikke kunne benyttes, bilens motorlampe lyste og instrumentbrættet viste 'check engine'.

Værkstedet oplyste, at disse mekaniske fejl på sliddele og motor ikke kan opstå på grund af hærværk, men kun i forbindelse med brug af bilen.

Bilen lyste for motorfejl, herunder fejl på EGR ventilen og det var forventeligt slavecylindren i koblingen der var gået i stykker, og derfor at koblingen var defekt.

En slavecylinder kan kun gå i stykker under brug af bilen og det ses ved at koblingspedalen forbliver i bund i forbindelse med at den er trådt ned ved gearskifte. Det er derefter ikke længere muligt at koble ud og bilen kan kun sættes i gear når motoren er slukket.

Som udgangspunkt vil det kun være muligt at køre bilen i første gear.

Værkstedet har udtalt, at alene en reparation af koblingen ville koste knap 16.000 kr. dertil kom en sandsynlig udskiftning af svinghjul, fejlfinding og reparation af de øvrige motorfejl.

Skadekonsulenten fandt det ikke sandsynligt, at klager ikke skulle være bekendt med disse fejl på bilen, da klager var den der senest havde benyttet køretøjet.

Skadekonsulenten fandt desuden, at det meget omfattende og usædvanlige hærværk på bilen, som systematisk var skadet på alle lygter, de fleste ruder og ridset på og bulet på de fleste af bilens lakflader, ville have krævet medbragt værktøj.

Dette sammenholdt med at der var tale om en bil der efter det oplyste ikke normalt holdt parkeret det pågældende sted samt at denne bil var den eneste, der ifølge politiet var begået hærværk på medførte, at selskabets skadekonsulent ønskede klagers forklaring om årsagen til, at bilen var parkeret det pågældende sted uddybet.

Klager fremsendte screendump af en app, som var tilknyttet hans sko som dokumentation for sin løbetur den 31. december 2022.

Det modtagne screendump rejste dog flere spørgsmål end det gav svar, da appen kun var aktiveret denne ene gang og var aktiveret to gange. Første gang efter en distance på 110 meter og derefter først igen 9 minutter senere. Da klager havde oplyst, at han løb hyppigt i området og ofte benyttede ... udendørs træningsfaciliteter bad skadekonsulenten om at få belyst dette, f.eks. ved at klager delte sine løbedata for en periode før og en periode efter skaden.

Klager oplyste, at han ikke havde andre data på den pågældende app.

Klager fremsendte i stedet for screendump fra [telefonens sundhedsapp], som imidlertid alene viste daglige antal skridt og ikke hverken løb eller fysisk træning. Det fremgik, at klager i perioden havde gået omkring 5.000 skridt dagligt, hvilket stemte dårligt overens med løbeture på 5-6 kilometer.

Alka Forsikrings skadekonsulent meddelte på baggrund af de fremkomne oplysninger ved brev af 26. januar 2023, at der desværre ikke kunne udbetales erstatning for den anmeldte skade, idet selskabet ikke fandt, at klager havde løftet sin bevisbyrde for, at der var tale om en dækningsberettiget skade.

Klager indbragte herefter sagen for den klageansvarlige afdeling, som ved mail af 27. marts 2023 fastholdt den meddelte afgørelse.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager tegnede den 1. marts 2022 lovpligtig ansvarsforsikring og kaskoforsikring for sin personbil ... årgang ... i Alka Forsikring med månedlig betaling og forsikringsbetingelserne PE-07.

Forsikringen dækker med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.3.1 enhver skade på den forsikrede bil samt tab af det forsikrede ved tyveri, medmindre det er undtaget i punkt 6.4.

Af afsnit 6.4.2 fremgår det, at forsikringen ikke dækker skader

- der er forvoldt med forsæt eller grov uagtsomhed jf. forsikringsaftalelovens § 18,
- hvis føreren af bilen var påvirket af alkohol, medicin, narkotika eller lignende jf. forsikringsaftalelovens § 20 og færdselslovens § 53 og § 54
- når føreren af bilen ikke har gyldigt kørekort,
- der skyldes, at bilen er ulovlig at køre i, jf. færdselsloven, på grund af ændringer eller fejl/mangler (f.eks. på grund af nedslidte dæk).

Det påhviler efter almindelige regler den der rejser et krav mod selskabet, at dokumentere eller i det mindste sandsynliggøre rigtigheden af kravet, herunder, at der er tale om en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed.

Indledningsvis skal det bemærkes, at klager har oplyst at have haft bilen til salg i 2019 for 110.000 kr., senere nedsat til 100.000 kr. Klager oplyste, at han fortrød og ikke kunne huske om han senere havde haft bilen til salg.

Af uploadede annonce fremgår det dog, at klager har haft bilen til salg - efter maj 2021 - for 85.000 kr.

Klagers bil var beviseligt på skadetidspunktet ikke som ellers oplyst af klager i fejlfri stand, men havde både motorproblemer og en uvirksom kobling.

Af foto af bilens instrumentbræt fremgår det, at bl.a. partikelfilterlampen lyste samt at der var en advarsel på instrumentbrættet med teksten 'Check engine'.

De ved takseringen konstaterede fejl på bilen, var fejl der ikke kunne være opstået ved hærværk, men fejl der alene sker ved brug af bilen (f.eks. slid), ligesom fejlene må have manifesteret sig, da bilen senest blev kørt, da det vil være meget svært at køre en bil med en defekt kobling (som formentlig kun kan køres i første gear).

Af værkstedets svar på selskabets spørgsmål fremgår ovennævnte klart.

De af klager vedhæftede redegørelser for at årsager til defekt slavecylinder er bl.a. utætheder eller knækket eller dårlig fjeder ændrer ikke på det forhold, at det er klart udtalt at en koblingspedal ikke kan gå i bund af sig selv, men kun ved at pedalen trædes ned i forbindelse med gearskifte ved kørsel af bilen.

At koblingspedalen bliver nede, er en mekanisk fejl i koblingen/slavecylindren. Fejlen kan i sagens natur godt være opstået på grund af utæthed eller en ødelagt fjeder, hvilket dog fortsat gør det til en mekaniske fejl og ikke en følge af hærværk eller anden dækningsberettiget skade på bilen.

Alka Forsikring finder det har formodningen imod sig, at klager ikke har været klar over dels den defekte kobling dels de advarselslamper der lyste på instrumentbrættet med advarsel om motorfejl.

Klagers oplysning om, at bilen var fejlfri og ikke havde problemer med hverken motor, gear eller kobling svækker troværdigheden af den anmeldte skade.

Alene det forhold, at klagers bil var behæftet med alvorlige motorfejl og fejl på koblingen, som gjorde, at bilen ikke kunne køre sammenholdt med det meget omfattende og usædvanlige hærværk på bilen, som systematisk var skadet på alle lygter, de fleste ruder og ridset på og bulet på de fleste af bilens lakflader, medfører at Alka Forsikring må fastholde, at klager ikke har løftet bevisbyrden for, at den anmeldte skade udgør en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed.

Udskrifter af en parkeringsapp for parkeringer i december måned ændrer ikke på ovenstående.

Dertil kommer, at klager havde forsøgt at sælge bilen både i 2019 og i 2021 uden held samt at bilen stod for syn igen i foråret 2023.

Endelig er der klagers forklaringer om, hvorfor bilen holdt parkeret på ... parkeringsplads, som Alka Forsikring finder ulogiske.

Klager oplyste, at han havde parkeret sin bil 5-6 kilometer (i bil) fra sin bopæl kl. 8 om morgenen den 31. december 2022 (angiveligt ca. 3 km. til fods). Trods det, at bilen stod så tæt på klagers bopæl gjorde klager ingen anstalter til at hente bilen i løbet af dagen.

Klager har forklaret, at han tit var i området - hans [familiemedlem] boede der og han havde venner i området, hvorfor det kan virke besynderligt at parkere bilen ved en [parkeringspladsen], som vil være øde i juleferien.

Klager har yderligere forklaret, at han tit løb i det område og efterfølgende benyttede ... udendørs træningsfaciliteter.

Den aktuelle 31. december 2022 kl. 8 om morgenen ville klager løbe en tur og derefter træne på [udendørsfaciliteterne]. Klager oplyste, at han under løbeturen fik ondt i knæet og blev træt, hvorfor han løb hjem i stedet for tilbage til bilen, da han var tættere på hjemmet end på det sted, hvor bilen var parkeret.

Klager har til støtte for den påstand fremlagt et screenshot af en løbeapp, som angiveligt knyttede sig til hans løbesko.

Af den af klager fremsendte udskrift af sin løbeapp fremgår det dog, at klager løb direkte fra den parkerede bil og hjem, hvilket ikke understøtter klagers forklaring om, at have fået ondt i knæet under sin løbetur.

Trods det, at klager har oplyst, at han ofte løb i området og trænede på ... faciliteter er det fremsendte screenshot den eneste registrering på den pågældende app.

Klager forklarede i den anledning, at han havde flere par sko og ikke altid brugte den pågældende app og fremsendte på opfordring screendumps fra [telefonens sundhedsapp], som dog udelukker registrerer antal skridt dagligt.

Det registrerede antal daglige skridt på appen indikerede ikke løbeture.

Alka Forsikring må på baggrund af de foreliggende oplysninger fastholde den meddelte stillingtagen til sagen, hvorefter selskabet ikke finder, at klager har løftet den ham påhvilende bevisbyrde for, at der er indtruffet en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed og at selskabet derfor ikke kan være klager behjælpelig med erstatning for den totalskadede bil.

Alka Forsikrings stillingtagen er i overensstemmelse med foreliggende praksis på området, idet Ankenævnet for Forsikring ved flere lejligheder har taget stilling til lignende sager bl.a. kendelse 97696 afsagt den 15. februar 2023."

Klagerens advokat har i brev af 16/6 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Klager ser stadig ikke den 'mystik', Alka søger at give hærværksanmeldelsen skær af.

I forhold til 'ikke andre køretøjer i området' henviser min klient til, at han jo parkerede nytårsafensdag, og at han – da han påbegyndte sin løbetur – alene husker ét andet køretøj parkeret ved ... (hvor der jo næppe var aktiviteter d. 31.12.). Det køretøj har nok været væk, inden hærværksmanden kom forbi.

Hvad angår fornyet henvisning til 'kobling' og 'motorlampe lyste', har klager i det oprindeligt fremsendte redegjort for sin holdning.

Klager fastholder stadig, at koblingspedalen naturligvis ikke havde det efter hærværket konstaterede problem (trykket i bund), da han forlod/parkerede bilen. Han har jo kørt i bilen, og han har selvfølgelig ikke kørt hverken turen den pågældende dag – eller andre – i første gear alene? Argumentationen forekommer meningsløs.

Såfremt dette ikke er fremført tidligere – overfor Alka's mange gisninger – kan mod argumenteres med, at hærværksmanden sagtens kan have været inde på førersædet (ruderne jo smadret), og det er ret logisk, at en eksalteret hærværksmand i den forbindelse har forsøgt at starte bilen; eller i hvert fald kan have trampet koblingspedalen så voldsomt ned, at den (slavecylinderen) knækkede som beskrevet...

Alka's bemærkninger – igen gisninger – om 'medbragt værktøj' er fremført uden nogen form for dokumentation og alene for – yderligere – at sværte egen forsikringstager. Hærværket er begået, og en forsikringstager har ingen bevisbyrde i forhold til, hvordan eller med hvilke redskaber, grene eller andet, hærværket er begået.

Klager selv har i forløbet allerede fundet og tilsendt artikler og en video, der viser at en kobling/slavecylinder kan gå i stykker, selvom køretøjet ikke er i brug, ligesom han har fremsendt parkeringsbeviser på, at køretøjet kunne køre, hvilket imødegår Alka's argumenter.

Oplysninger om 'tidligere salgsønsker' er uden relevans for sagen. Dog påviser Alka's indlæg netop, at klager – hvilket han godt kan huske fra en telefonsamtale – har oplyst helt korrekt om, at bilen engang havde været til salg, men at han ombestemte sig. Det er der intet – og især ikke tidsnært – odiøst ved.

Endelig må på ny henvises til, at Alka-medarbejdernes store fokusering på 'aktivitets-apps' i bred forstand ikke skal tillægges betydning. Klager har ikke oplyst noget som helst usandt, og der er ikke på nogen vis dokumenteret det modsatte fra Alka's side. I de næstsidste afsnit i Alka's indlæg skriver man jo også, at [telefonens sundhedsapp] alene registrerer daglige skridt. Det passer meget fint med selv en ... advokat som undertegnede viden om samme app, hvor jeg alene ser, at der registreres (gå-)skridt og ikke f.eks. cykling....

Det er bestemt sådan, at uberettigede anmeldelser af også hærværk på biler skal afvises og undgås. Der må dog kræve mere end blot et dækningsforpligtet selskabs 'gisninger' for at gøre dette med rette.

De tekniske indikationer er ikke tilstrækkeligt sikre (og klagers oplysning om, at der ingen defekter var, kan ikke tilsidesættes), og derfor skal skaden dækkes."

Selskabet har i brev af 27/6 2023 til nævnet bl.a. anført:

"For så vidt angår de forskellige bemærkninger om bilens kobling/slavecylinder må det fastholdes, at selvom en slavecylinder måske kan lække og miste væske under stilstand vil det ikke betyde, at koblingspedalen går i bund. Det kan som anført kun ske under brug af bilen (kørsel/gearskifte), ved at pedalen trædes i bund.

Den af advokaten anførte hypotese om, at en hærværksmand efter knusning af ruderne skulle have været inde i bilen og træde koblingen i bund må som nævnt med henvisning til værkstedets oplysning om, at fejlen kun kunne opstå ved brug af bilen, afvises.

Desuden vil en hærværksmand ikke kunne få motorlampen til at lyse, instrumentbrættet til at vise fejlbeskeder eller ødelægge EGR ventilen.

De tekniske indikationer for fejl på bilen er utvetydige og objektive konstaterbare fakta kan efter selskabets opfattelse ikke tilsidesættes af subjektive oplysninger.

At klager ad flere omgange har forsøgt at sælge bilen indikerer for selskabet, at klager gerne ville af med bilen.

Alka Forsikring må i det hele fastholde den i vores brev af 1. juni 2023 meddelte stillingtagen til sagen, idet selskabet fortsat finder, at klager ikke har løftet den ham påhvilende bevisbyrde for, at der er indtruffet en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed."

Ankenævnet for Forsikring

8.

99615

Til dette har klagerens advokat fremsendt meddelelse af 30/6 2023, hvori det bl.a. er anført:

"Alkas indlæg bekræfter min klients opfattelse af, at egen forsikring udgør en modstander, der antyder svig. Det er trist læsning.

Den indhentede værkstedsmail siger ikke - med tilstrækkelig tydelighed - at bilen skal køre, for at koblingspedalen kan gå stykker....

'I brug' må forstås sådan, at den skal være under påvirkning (er såmænd sket for mig selv under en sommerferie, hvor der netop var parkeret på meget skråt underlag; beklager den subjektive oplysning). Teorien om en hærværksmands voldsomme tråd på pedalen forekommer ganske logisk og på ingen måde urealistisk.

Den lysende motorlampe er et andet forhold - som klager har kommenteret på tidligere.

Flere tilfældigheder fører ikke til en entydig sandhed/beviser for svig...

Sagen kan afgøres på det foreliggende grundlag - klager har brug for en snarlig afklaring."

Hertil har selskabet i meddelelse af 2/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Alka Forsikring har noteret klagers advokats bemærkninger. Der er tale om subjektive betragtninger og ikke nye oplysninger eller anbringender, som giver belæg for en ændret stillingtagen til sagen. Alka Forsikring må i det hele henvise til vores breve af henholdsvis 1. juni og 27. juni 2023 og har ikke yderligere at tilføje til sagen."

Heroverfor har klagerens advokat i meddelelse af 4/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Selve indholdet af den korte besked fra Alka gør naturligvis, at klager ikke har mere at tilføje."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadesanmeldelse af 2/1 2023 fremgår bl.a.:

"Alka Hvad er blevet ødelagt?

Kunde Min bil

Alka Ved du hvornår det er sket?

Kunde Nej, jeg kan kun oplyse hvornår jeg opdagede det

Alka Ok, hvornår opdagede du det?

Kunde 01-01-2023

...

Alka Hvordan skete uheldet?

Kunde Der er sket noget andet

...

Alka Var der en modpart?

Kunde Nej, der var ingen modpart

Alka Hvor på din bil er skaden sket?

Ankenævnet for Forsikring

9.

99615

Kunde Foran på bilens højre side, Foran på bilens venstre side, På bilens forrude, Midtpå i bilens venstre side, Midtpå i bilens højre side, På bilens bagrude, Bagpå i bilens venstre side, Bagpå i bilens højre side, Foran på bilen, På bagenden af bilen, Inde i bilen

Alka Kan du prøve at beskrive hændelsesforløbet for mig?

Kunde Sagen er også blevet anmeldt til politiet, under hærværk.

Der er skete følgende skader på bilen:

- Smadret venstre rude foran
- Smadret venstre rude bagved
- Smadret bag rude
- Forruden har fået stort slag men ikke helt smadret
- Sidespejl venstre smadret
- Sidespejl højre smadret
- Forlygte højre smadret
- Forlygte venstre smadret
- Baglygte venstre smadret
- Baglygte højre smadret
- Tågelygter foran begge smadret/beskadet
- Mortorhjelmens beskadet
- Der er ridser rundt omkring bilen
- Læderbetræk bagsæde har fået rids/revn

...

Alka Hvad mangler vi at vide?

Kunde Jeg blev ringet op af politiet den 01/01-2023 at der har været hærværk på min bil, og at jeg skulle vende tilbage, når jeg havde tjekket bilen.

Jeg har den 02/01-2023 ringet til politiet, og der blev oprettet en sag under hærværk. Jeg vil sende jer kvitteringen, lige så snart jeg modtager den."

Af selskabets afgørelse af 26/1 2023 fremgår bl.a.:

"I uddybende og optagede samtale med Alka Forsikring den 9. januar 2023 oplyste du, at om morgenen den 31. december ca. kl. 8.00 var kørt i køretøjet fra din bopæl til [skadesstedet] (afstand ca. 3,6km gående og 5,2km kørende) hvorfra du ville løbe en tur på ca. 5-6 kilometer og efterfølgende styrketræne på udendørsfaciliteter ..., og køre hjem igen. Du begav dig ud på løbeturen, men undervejs blev du lidt træt og fik ondt i knæet. Du var på det tidspunkt tættere på dit hjem end på dit køretøj, hvorfor du i stedet for valgte at tage hjem og lade køretøjet stå.

Du var hjemme resten af dagen, men tog ud og fejrede nytår ca. kl. 22.00, hvor 2 venner hentede dig og I kørte lidt rundt. Og efterfølgende hjem til den ene ven ... der bor i ...

Næste dag, hvor du stadig var hos [vennen] blev du ringet op af politiet ca. kl. 13.30, som oplyste at dit køretøj havde været udsat for hærværk ... Du mente ikke, at der var andre biler, som havde været udsat for hærværk på stedet.

Du oplyste, at køretøjet var fejlfrit inden hærværksskaden, og alt fungerede, som det skulle. Der var ingen advarselslamper der lyste, og heller ingen fejl på motor, gear eller kobling.

Graverende fejl konstateret ved taksering af køretøjet

I forbindelse med taksering af køretøjet blev det konstateret, at koblingspedalen var skubbet helt i bund og ikke kunne benyttes, ligesom det sås, at motorlampen lyste, og der stod 'check engine' i instrumenthuset, når køretøjet blev tændt.

Værkstedet har udtalt, at disse mekaniske skader på sliddele og motorfejl ikke kan opstå i forbindelse med hæværk, men i forbindelse med brug. Køretøjet lyser for motorfejl, herunder EGR vent, ligesom det forventeligt er slavecylinderen til koblingen, som er gået i stykker og derfor er koblingen defekt.

Når en slavecylinder går i stykker, sker det kun, når den er i brug, og det ses ved at koblingspedalen bliver i bunden, efter man har trådt på den i forbindelse med, at man skal koble ud for at skifte gear. Når en slavecylinder ikke virker mere, kan den ikke koble ud, men køretøjet kan sættes i gear når motoren er slukket og derefter starte bilen i gear og køre i den. Man kan dog primært køre i 1. gear, og med lidt snilde skifte gear, hvis omdrejning/fart rammes rigtigt.

Værkstedet har vurderet, at alene reparation af kobling (uden udskiftning af svinghjul, som måske også skal skiftes) vil koste 15.690 kr. Herudover kommer også fejlfinding og reparation af de udlæste motorfejl samt som nævnt evt. svinghjul.

Nedenfor sås fotos fra takseringen af koblingspedal, tændt motorlampe samt udlæsning for motorfejl

...

Du er foreholdt ovenstående fejl på køretøjet men oplyste, at du ikke vidste de fejl var på køretøjet.

Det må dog anses som ikke for sandsynligt, at du ikke har kendskab til ødelagt kobling og tændt motorlampe. Køretøjet har ikke været stjålet, og det er således dig, som sidst har benyttet køretøjet. Det svækker derfor troværdigheden ganske betragteligt, idet køretøjet ikke har været korrekt fungerende op til skaden, som du ellers har oplyst, hvilket sætter dig i en bevismæssig dårlig situation. Dette sammenholdt med, at der sker denne form for hæværk på et køretøj som netop er defekt virker for tilfældigt.

Sandsynligheden

Ydermere vurderes det også som en ganske usædvanlig hæværksskade, som er markant mere omfattende i forhold til normale hæværksskader, idet der systematisk er forøvet skade over hele bilen, bl.a. på begge forlygter, begge baglygter, ridser på mange felter, knust forrude, knust bagrude og 2 knuste sideruder samt buler/slag på bagklap. Det er jf. oplysninger fra Politiet også det eneste køretøj, som har været udsat for hæværk, og, det ville kræve at gerningsmanden må have medtaget et form for slagvåben samt noget til at ridse med og målrettet gået mod dit køretøj – et køretøj som ikke normalt holder på stedet – men netop den ene gang er efterladt, fordi du ikke kunne løbe retur eller hentede det over nytår. Se fotos af køretøjet og dets skader nedenfor

...

Mærkværdig løbetur

I forlængelse af utrygheden ved ovenstående er du blevet bedt om at dokumentere din løbetur den

pågældende dag. I samtale den 20. januar oplyste du, at du havde benyttet en app, som er tilknyttet dine sko, til at tracke din løbetur. På anmodning fremsendte du screendump nedenfor.

...

Som det fremgår, kan man både se ruten på kort samt løbet distance, samlet tid og tid pr. kilometer. Det viser også, at du har aktiveret app'en af 2 omgange – henholdsvis kl. 07.37, hvor du bevægede dig 0.11km (altså 110 meter), og så 9 minutter senere kl. 07.46 (se blå pil ovenfor).

Det vækker undren, hvad du laver på stedet i 9 minutter, hvortil du har oplyst at du ville sætte et hashtag ... på din løbetur-rute for at vise medlidenhed med ..., men kunne ikke få det til at virke og oplyst at;

'så i de 9 minutter jeg gik med telefonen i hånden og var i tankemylder, ...'

Rute direkte til din bopæl

Det er på det fremsendte ikke noget, der indikerer, at du har været nede at gå men nærmest ligner du stopper når du er ganske tæt på hjemme, ligesom afstanden fra hvor du starter ved skadestedet stemmer med du slutter ved din bopæl. Som det fremgår af kort nedenfor, er ruten fra skadestedet til din bopæl som google maps foreslår som direkte rute stort set identisk med den rute du benyttede. Det findes ganske bemærkelsesværdigt, at din løberute skulle være fra skadested til din bopæl og retur igen, og ikke rundet i området.

Dette sammenholdt med du har oplyst du ville løbe 5-6 kilometer, men omgangstiderne (8,59 min, 6,37 min og 7,30 min) viser nærmere hurtig gang, hvorfor det skaber undren, at både du skulle løbe så langt og også være hyppig løber, da det ikke naturligt læner sig op af hastigheden.

...

Ingen data på andre løb

App ej benyttet

Du er blevet anmodet om at dele dine løbeture 14 dage før og 14 dage efter skadedato netop for få belyst om du tidligere har løbet samme rute og trænet på skadestedet.

Du har hertil oplyst, at du ikke har aktiviteter dokumenteret på samme app for løb. Du oplyste dog, at du har benyttet [telefonens helbredsapp], som du bruger til indendørs og udendørs fitness, ligesom du også forklarede, at du bruger forskellige løbesko. På det fremsendte i perioden fra den 19. december 2022 til den 22. januar 2023 er der ikke noget der viser løbeture eller ruter. Ydermere viser de udklip, du har fremsendt kun daglige skridt og ikke som sådan fysisk træning.

Du er efterfølgende blevet anmodet om at fremsende yderligere data på andre løbeture du har haft omkring skadestedet og omkring ... udover de 14 dage på hver side af skadedato, men dette har du ikke haft mulighed for at dokumentere, hvilket Alka Forsikring stiller sig undrende over, når du netop har oplyst, at du bruger de 2 steder til træning, og det er årsagen til køretøjet efterlades, hvor det gør. Du har forklaret at:

'Det er korrekt, at jeg har oplyst, at jeg ofte/tit løber ved skadestedet ... og også ved ... Jeg har 2 forskellige løbesko, som jeg løber med, den ene er [sko1] og den anden er [sko2].

Som jeg også skrev tidligere, så enten træner jeg i træningscenter eller udendørs. Det er forskelligt om jeg vil træne indendørs eller udendørs.

...

De gange som jeg bruger [sko1] til udendørs løb, så bruger jeg ikke [løbe app]. Bare fordi skoen har denne funktion, er det ikke ensbetydende med, at jeg nødvendigvis skal bruge funktionen via appen. Det er bare en ekstra funktion, som man kan vælge at bruge eller ej.

Siden jeg ikke går op i de små detaljer, så bruger jeg ikke appen ... Jeg er bare glad for mine sko, og det er meget simpelt, at jeg vil bare ud at løbe, jeg er bare en amatørløber.

Som jeg også vil komme ind på i punkt 3 (svaret på dit tredje spørgsmål), så har jeg kun brugt [appen] 2 gange. Første gang i træningscenter og anden gang den 31/12 2022 i forbindelse med at jeg prøvede at løbe en rute, der skulle vise ... over kortet.'

Bekymringer omkring reel løbetræning

Det bemærkes også, at dine daglige skridt er tættere på 5000 skridt end på 10.000 skridt, hvorfor løbeture på de 5-6 kilometer (svarende til ca. 5000-6000 skridt) faktisk ikke kan lade sig gøre, med mindre du så resten af døgnet nærmest sidder stille. Det giver naturligvis en utryghed ved, om du reelt løbetræner, også sammenholdt med den relativt lave hastighed pr km. vidner det ikke om, at du er habil løber. De modtagne udklip er nedenfor.

...

Det findes ganske bekymrende, at du oplyser om en jævnlig træningsmåde, hvor du kører i dit køretøj til skadestedet og løber derfra for efterfølgende at træne på udendørsfaciliteter, men ikke kan dokumentere dette. Ligeledes har du heller ikke kunnet dokumentere andre dage, hvor du har løbet i området, hvilket er ganske bekymrende, når du jo netop har oplyst, at det er et sted, du ofte benytter, især set i lyset af dette jo netop var årsagen til, at køretøjet blev efterladt, hvor det gjorde – en relativ øde parkeringsplads over nytår.

Du er foreholdt dette og har hertil oplyst, at;

'Jeg sendte dig billeder fra [sundhedsappen] for at være så behjælpelig som mulig og samtidig med at komme med så grundig som mulig dokumentation over mine daglige aktiviteter.

Det er korrekt, at jeg har oplyst, at jeg løber omkring 5-6 kilometer, når jeg vælger at løbe uden-dørs, og det er så enten ved [skadestedet] eller ...

Jeg vil komme nærmere på hvorfor jeg ofte/tit går 5000-6000 skridt gennemsnit om dagen. Som min helbredsmæssige situation ser ud, så har jeg flere helbredsmæssige udfordringer/kroniske sygdomme

...

Jeg er syg og meget af tiden hjemme. Dette kan skyldes, at jeg nogle dage bevæger mig mindre end andre dage. Jeg kæmper nemlig med at få det bedre, derfor tager jeg i træningscenter så godt jeg nu kan og løber udendørs, når jeg føler mig mentalt klar til det.'

...

Undring over køretøjet ej afhentes

Alka Forsikring har ligeledes stillet sig undrende over, at du ikke hentede køretøjet i løbet af dagen eller når du alligevel kørte rundt med dine venner samme aften.

Du har hertil i mail af 23. januar forklaret, at du på skadedatoen oplevede voldsom hovedpine og havde taget stærk smertestillende medicin, så du ikke måtte køre bil."

Af e-mail fra værksted til klageren af 31/1 2023 fremgår bl.a.:

"En slave cylinder kan gå i stykker på følgende måder:

Intern utæthed, hvis bremsevæske kan løbe ud af systemet kan pedalen trykkes i bund når pedalen aktiveres.

Pedal kan ikke gå i bund af sig selv uden fysisk kontakt.

En slavecylinder virker på sådan en måde, at den bruger bremsevæske, når man træder på koblingspedalen presser man bremsevæsken igennem koblingsslange/rør ned til slavecylinderen. Fjederen i slavecylinderen kan blive dårlig/knække det gør at stemplet i slavecylinderen ikke fungerer optimalt. Hænger slavecylinderen kan koblingen ikke frigives. og systemet vil ikke fungere korrekt.

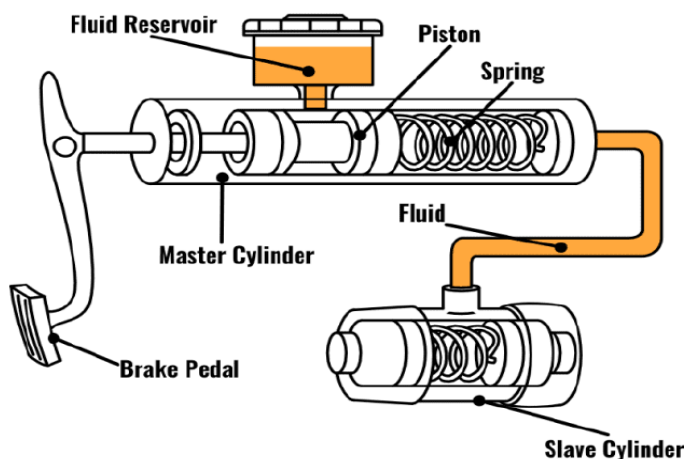
Partikelfilterlampen kan lyse når bilen skal regenerere. Er partikelfilteret fyldt kan systemet lave fejl og bilen vil stoppe med at regenerere. Dette kan udlæses i bilens diagnose. Hvad årsagen til at lampen lyser/har lyst."

Af udskrift fra artikel "What is the Clutch Slave Cylinder" fremsendt af klageren fremgår bl.a.:

"What is the Clutch Slave Cylinder?

The clutch slave cylinder plays an important role in vehicles with manual transmissions. The slave cylinder works in tandem with the clutch master cylinder to disengage the clutch and shift the transmission when the pedal is pressed.

...



What Causes Clutch Master Cylinder Failure?

Low Brake Fluid

Your vehicle's fluid reservoir can be the cause of multiple faulty clutch slave cylinder symptoms. Low fluid in the reservoir can make it difficult for the clutch slave cylinder to perform. Check for any leaks in the system.

It's also possible for the fluid to get contaminated and affect your vehicle's performance. Cloudy or dark fluid is a simple indicator of contaminated fluid. Often times, one of the rubber seals inside the slave cylinder has broken down and contaminated the brake fluid.

Leaking

Always be aware of puddles developing underneath your vehicle or the engine bay. A puddle may indicate a leak in either the slave clutch cylinder or the master clutch cylinder. Check both cylinders for any cracks and give the bottom part (the 'boot', as it's sometimes referred to) a squeeze to help spot any cracks that can go unnoticed. Furthermore, if the slave cylinder is wet then that's a pretty good indication you have a leak. If the leak is particularly bad, you may find a change in the feel of the pedal as well.

Abnormal Clutch

A change in the clutch pedal is one of the best faulty clutch slave symptoms. If the pedal feels spongy, it may be an indication of a slave cylinder problem. The pedal may also stick to the floor when pressed, not allowing the clutch to properly disengage. If this occurs, immediately check for leaks or take your vehicle to a transmission repair specialist."

Af artikel "Symptoms of a bad clutch slave cylinder (& replacement cost)" af 14/1 2023 fremsendt af klageren fremgår bl.a.:

"Are you experiencing a clutch problem, such as leakage or a strange feeling in the clutch pedal? If so, it could be due to an issue with your clutch slave cylinder.

...

So here are 5 of the most common symptoms of a bad slave cylinder that you may have noticed.

1. Abnormal Clutch Pedal

No one knows your car better than you, and one of the first and most obvious symptoms of a bad clutch slave is a change in the clutch pedal. Suppose there's a strange feeling as you depress it, such as if it feels spongy or soft or doesn't release very well. It's a good indication that the slave cylinder is starting to fail.

When this happens, 9 out of 10 times it's due to a leak caused by wornout or damaged seals. But it could also be caused by other things, such as if a release bearing is about to fail or if the brake fluid level at some point was too low and the air got into the system.

A particular spongy feeling is an indication of air in the system. You'll need a complete clutch bleed to get the air out of the system. And even though you may be able to shift gears, the clutch won't be able to engage fully, causing unnecessary wear and tear on your clutch and transmission.

...

If there's a leak, the pressure will likely disappear when you don't drive for an hour or so, and you may only have pressure at the very bottom of the pedal.

This is not something you want to drive around with for too long or at all. If the pressure completely disappears while driving and the clutch pedal sticks to the bottom, you'll have to brake until the engine dies.

...

3. Low or Contaminated Brake Fluid

Low or contaminated brake fluid are both symptoms commonly associated with clutch problems. And an abnormal clutch pedal feeling, along with low brake fluid, usually is a strong indication of a leak in the system, most often at the slave cylinder or the master.

...

4. Leaking Brake Fluid

Although the slave cylinder can go bad without leaking, most of the other symptoms mentioned result from a leakage. While it's possible it can be a hose or a hydraulic line, most times, it's a worn seal at fault. Wear and tear, and a harsh environment eat on the rubber seals inside the slave cylinder, and sooner or later, they may start to leak.

Ankenævnet for Forsikring

15.

99615

With that said, any visible signs of leakage or wetness around or underneath the bell housing and transmission point toward a faulty slave cylinder. But, if the leak is closer to the cabin's firewall and there is wetness around the master cylinder. Then there's where the problem lies.

Any leaks in the clutch system will almost always have a noticeable change in the clutch pedal. And you should check the master cylinder reservoir to see if there's any brake fluid missing."

Af korrespondance mellem værksted og selskabet af 20/1 2023 fremgår bl.a.:

"From: [værkstedet]

...

1. Fejlkoder udlæst, Flere fejl på bil. Bl.a. kobling som gør bil ikke er mulig at køre og adskillige motorfejl (egr ventil)
2. Dette vurderes ikke.
3. Nej, bil ikke kan køres i grundet koblingsfejl. Men bil kan dog startes. EGR uvist?
4. På koblingsdelen er det umiddelbart en slavecylinder som er gået nede ved gearkassen, jeg kan ikke fejlfinde yderligere før denne er lavet.
5. Tilbud vedhæftet på separat mail. 16.000 kr. (dog uden svinghjul) Udbedring af EGR kan jeg ikke give konkret pris på, før vi har lavet yderligere undersøgelse.

...

Fra: [selskabet]

...

Jeg vil lige have bekræftet, at skaden på koblingen kun kan ske under kørsel og ikke mens køretøjet holder parkeret. Er det korrekt?

...

From: [værkstedet]

...

Jeg vil mene at kobling/slavecylinder skal være i brug for at gå i stykker ja."

Af taksatorrapport af 24/4 2023 fremgår bl.a.:

"KM-STAND : 273.060

HANDELSVÆRDI: 65.000

REP. GRÆNSE: 48.750

ÅRGANG : 2011

...

I ALT INCL. MOMS

73.667,40 KR.

...

SKADEN ER OPGJORT MED FORBEHOLD FOR FORSIKRINGSSKABETS ERSTATNINGSPLIGT."

Af salgsannonce af bilen fremgår bl.a.:

"Slået op for 4 år siden.

...

NYSYNET MAJ 2021

...

Sælger min nysynet [bil]. Bilen kører perfekt og trækker rigtigt godt med ... HK."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"6.3 Kaskoforsikringen dækker

6.3.1 Forsikringen dækker enhver skade på den forsikrede bil samt tab af det forsikrede ved tyveri, medmindre det er undtaget i punkt 6.4.

6.4 Kaskoforsikringen dækker ikke

6.4.1 Forsikringen dækker ikke

...

6.4.2 Derudover dækker forsikringen ikke skader

- der er forvoldt med forsæt eller grov uagtsomhed jf. forsikringsaftalelovens § 18,
- hvis føreren af bilen var påvirket af alkohol, medicin, narkotika eller lignende jf.
- forsikringsaftalelovens § 20 og færdselsloven § 53 og § 54,
- når føreren af bilen ikke har gyldigt kørekort,
- der skyldes, at bilen er ulovlig at køre i, jf. færdselsloven, på grund af ændringer eller fejl/mangler (f.eks. på grund af nedslidte dæk)."

Af fotografi af bilens instrumentbræt fremgår bl.a. "check engine". Nævnet har fået forelagt screenshot af beskeder fra parkeringsfirma vedrørende parkering af bilen den 7/12, 10/12, 12/12, 14/12, 15/12 og 16/12. Datoerne er ikke angivet med år. Nævnet har også fået forelagt fotografier af bilens kobling, fotografier af bilen, inklusive skadeszonerne, screendump fra app – tilknyttet klagerens sko og screenshots fra klagerens sundhedsapp

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 2/1 2023, at hans bil – der er fra 2011 – blev udsat for hærværk mellem den 31/12 2022 og 1/1 2023, hvor den holdt parkeret på en parkeringsplads. Der var skade på bilens bagrude, forrude, sidespejlene, forlygterne, baglygter, tågelygterne, motorhjelm, ridser i lakken og ridser i bagsædernes tekstil. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke har bevist, at der er tale om en dækningsberettigende skade.

Klageren ønsker dækning. Klageren har anført, at bilen blev beskadiget ved hærværk, og at selskabets har antydnet, at han har begået forsøg på forsikringsbedrageri, hvilket er urimeligt og 100 % forkert. Klageren har anført, at bilen ikke havde skader forud for hærværket. Klageren

har oplyst, at koblingspedalen ikke var trykket i bund, da han forlod bilen, idet han jo kørte i bilen hen til parkeringsstedet. Klageren har anført, at "hærværksmanden sagtens kan have været inde på førersædet (ruderne jo smadret), og det er ret logisk, at en eksalteret hærværksmand i den forbindelse har forsøgt at starte bilen; eller i hvert fald kan havde trampet koblingspedalen så voldsomt ned, at den (slavecylinderen) knækkede som beskrevet". Klageren har fremsendt parkeringskvitteringer, som bevis på, at bilen kunne køre, og artikler/videoer, som beviser, at en kobling/slavekobling kan gå i stykker, selvom køretøjet ikke er i brug. Klageren har anført, at tidligere salgsønsker er uden relevans, og at der ikke er noget odiøst ved et tidligere, ikke tidsnært salgsforsøg.

Selskabet har anført, at politiet har oplyst, at ingen andre biler i området blev udsat for hærværk, og at det ved taksering blev konstateret, at koblingspedalen var skubbet helt i bund, at bilens motorlampe lyste, og at instrumentbrættet viste "check engine". Et værksted har oplyst, at disse fejl kun kan opstå ved brug af bilen, ikke ved hærværk. Selskabet har oplyst, at det ikke findes sandsynligt, at klageren ikke var bekendt med disse fejl, og "at det meget omfattende og usædvanlige hærværk på bilen, som systematisk var skadet på alle lygter, de fleste ruder og ridset på og bulet på de fleste af bilens lakflader, ville have krævet medbragt værktøj". Selskabet har anført, at det fremgår af udskrift fra løbeappen, at klageren den 31/12 2022 løb direkte fra den parkerede bil og hjem, hvilket ikke understøtter klagerens forklaring om, at han fik ondt i sit knæ under løbeturen. Selskabet har anført, at klageren havde bilen til salg i 2019 og i 2021. Selskabet har anført, at de af klageren fremlagte artikler om årsager til defekt slavecylinder ikke ændrer på det forhold, at en koblingspedal ikke kan gå i bund af sig selv, og "At koblingspedalen bliver nede er en mekanisk fejl i koblingen/slavecylindren. Fejlen kan i sagens natur godt være opstået på grund af utæthed eller en ødelagt fjeder, hvilket dog fortsat gør det til en mekaniske fejl og ikke en følge af hærværk eller anden dækningsberettiget skade på bilen". Selskabet har anført, at en hærværksmand heller ikke vil kunne få motorlampen til at lyse, instrumentbrættet til at vise fejlbeskeder eller ødelægge EGR ventilen. Selskabet har anført, at klagerens oplysninger om at bilen var fejlfri – når den var behæftet med alvorlige motorfejl og fejl på koblingen – svækker troværdigheden af den anmeldte skade.

Af selskabets afgørelse af 26/1 2023 fremgår: "Du begav dig ud på løbeturen, men undervejs blev du lidt træt og fik ondt i knæet. Du var på det tidspunkt tættere på dit hjem end på dit køretøj, hvorfor du i stedet for valgte at tage hjem og lade køretøjet stå. ... Du mente ikke, at der var andre biler, som havde været udsat for hærværk på stedet ... Du oplyste, at køretøjet var fejlfrit inden hærværksskaden, og alt fungerede, som det skulle. Der var ingen advarselslamper der lyste, og heller ingen fejl på motor, gear eller kobling ... Som det fremgår, kan man både se ruten på kort samt løbet distance, samlet tid og tid pr. kilometer. Det viser også, at du har aktiveret app'en af 2 omgange – henholdsvis kl. 07.37, hvor du bevægede dig 0.11 km (altså 110 meter), og så 9 minutter senere kl. 07.46 (se blå pil ovenfor) ... Det er på det fremsendte ikke noget, der indikerer, at du har været nede at gå men nærmest ligner du stopper når du er ganske tæt på hjemme, ligesom afstanden fra hvor du starter ved skadestedet stemmer med du slutter ved din bopæl. Som det fremgår af kort nedenfor, er ruten fra skadestedet til din bopæl som google maps foreslår som direkte rute stort set identisk med den rute du benyttede. Det findes ganske bemærkelsesværdigt, at din løberute skulle være fra skadested til din bopæl og retur igen, og ikke rundet i området. Dette sammenholdt med du har oplyst du ville løbe 5-6 kilometer, men omgangstiderne (8,59 min, 6,37 min og 7,30 min) viser nærmere hurtig gang, hvorfor det skaber undren, at både du skulle løbe så langt og også være hyppig løber, da det ikke naturligt læner sig op af hastigheden".

Af e-mail fra værksted af 31/1 2023 fremgår det, at "En slave cylinder kan gå i stykker på følgende måder: Intern utæthed, hvis bremsevæske kan løbe ud af systemet kan pedalen trykkes i bund når pedalen aktiveres. Pedal kan ikke gå i bund af sig selv uden fysisk kontakt ... Partikelfilterlampen kan lyse når bilen skal regenerere. Er partikelfilteret fyldt kan systemet lave fejl og bilen vil stoppe med at regenerere. Dette kan udlæses i bilens diagnose. Hvad årsagen til at lampen lyser/har lyst".

Af e-mail fra værksted af 20/1 2023 fremgår: "1. Fejlkoder udlæst, Flere fejl på bil. Bl.a. Kobling som gør bil ikke er mulig at kører og adskillige motorfejl (egr ventil) ... 3. Nej, bil ikke kan køres i grundet koblingsfejl. Men bil kan dog startes. EGR uvist? 4. På koblingsdelen er det umiddelbart

Ankenævnet for Forsikring

19.

99615

en slavecylinder som er gået nede ved gearkassen, jeg kan ikke fejlfinde yderligere før denne er lavet ... Jeg vil mene at kobling/slavecylinder skal være i brug for at gå i stykker ja".

Af forsikringsbetingelserne punkt 6.3.1 fremgår det, at forsikringen dækker enhver skade på den forsikrede bil, samt tab af det forsikrede ved tyveri. Af punkt 6.4.2 fremgår det, at forsikringen ikke dækker skader der er forvoldt med fortsæt eller grov uagtsomhed.

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper i første omgang er klageren, der skal bevise, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed, og at det herefter er selskabet, der skal bevise, at en af forsikringens dækningsundtagelser finder anvendelse.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning under henvisning til, at klageren ikke har bevist, at skaderne på bilen skyldes en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at bilens instrumentbræt viste "check engine", at motorlampen lyste, at slavecylinderen var gået i stykker, at koblingspedalen var trykket i bund, og at der er tale om en bil fra 2011, som har kørt ca. 273.000 km.

Nævnet har også lagt vægt på karakteren af det anmeldte hærværk, herunder at ingen andre biler på parkeringspladsen blev udsat for hærværk, og på det oplyste om klagerens løberute den 31/12 2022. Nævnet bemærker, at klagerens hypotese – at en hærværksmand kan have været inde på førersædet, for at forsøge at starte bilen eller have trampet koblingspedalen så voldsomt ned, at slavecylinderen er knækket – forekommer mindre sandsynlig.

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

Ankenævnet for Forsikring

20.

99615

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand