599/00

Den 9. oktober 2000 blev i sag nr. 52.031:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Kompas Rejseforsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har rejseforsikring i Kompas Rejseforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde erstatningsrejse.

Det fremgår af sagens akter, at klageren og hans familie var på skirejse i Italien i perioden 22/1 til 31/1 1999. Den 26/1 1999 kom klagerens søn til skade.

Selskabet har i skrivelse af 24/1 2000 til nævnet anført: "Tvisten vedrører om erstatningsrejsen skal vurderes udfra tillægsforsikringen eller grundforsikringen. Den 6. april 1999 modtog vi skadeanmeldelsen sammen med lægeerklæringen og seks rejsebeviser. Af skadeanmeldelsen fremgår det, at Kristoffer har fået en flænge i hovedbunden efter sammenstød med et træ og at han har fået ordineret 8 dages indendørs ophold eller sengeleje. Af lægeerklæringen fremgår det, at Kristoffer har fået ordineret 8 dages ro på grund af løs flænge i hovedet. Vi har sendt lægeerklæringen til vurdering hos vores lægekonsulent, som oplyser at der ikke er nogen indikation for hverken sengeleje eller indendørs ophold. Den 22. april 1999 skriver vi til kunden, at forsikringen yder erstatningsrejse, såfremt der er lægeordineret sengeleje eller indendørs ophold i mere end halvdelen af rejseperioden. Desuden gør vi opmærksom på, at der er tegnet tillæg som dækker erstatningsrejse ved følgende tilfælde:

- Knoglebrud i første halvdel af rejseperioden.

- Lægeordineret indendørs ophold eller sengeleje i mere end halvdelen af rejseperioden, regnet fra datoen for 1. lægebesøg, som følge af ledbåndsskader, forvridninger, forstuvninger eller lignende skader på led og muskler.
- Lægeordineret støttebind eller gips, der har umuliggjort den planlagte aktivitet i mere end halvdelen af rejseperioden.

Vi har til slut i brevet afvist dækning, idet der kun er ordineret ro i 8 dage og dette ikke kan sidestilles med sengeleje eller indendørs ophold. Den 29. april 1999 modtager vi en ny erklæring fra lægeklinikken, hvoraf det ifølge kunden skulle fremgå, at der ikke må udføres sportslig aktivitet efter skadedatoen. Den 25. maj 1999 skriver vi til kunden, at vi kun dækker erstatningsrejse for Kristoffer, såfremt han er blevet ordineret indendørs ophold eller sengeleje af lægen i mere end halvdelen af rejseperioden. Årsagen til dette er, at Kristoffers skade hverken er en ledbåndsskade, forstuvning eller forvridning og at det derfor ikke er nok at sønnen ikke må stå på ski."

Klageren har heroverfor i skrivelse af 1/3 2000 anført: "Det fremgår ikke af nogen lægeerklæring, at Kristoffers flænge skulle være løs, og jeg har aldrig hørt en sådan karakteristik af en flænge før, og jeg ved ikke, hvad en løs flænge indebærer. Jeg kan kun fremføre, at vi føler os urimeligt behandlet på Kristoffers vegne, som efter et uheld på ski af den lokale læge efter behandling af skaden, har fået ordineret 8 dages ro og efterfølgende fået uddybet, at disse 8 dages ro indebærer, at sportslig aktivitet absolut ikke måtte forekomme. Vi har tegnet en tillægsforsikring for at være dækket i tilfælde af, at formålet med rejsen ikke kunne gennemføres i mere end halvdelen af perioden. For mig at se er der ingen forskel på den situation, Kristoffer kom i, og den som forsikringsbestemmelserne skitserer." Klageren bemærker desuden, at sønnen efter uheldet var sengeliggende resten af ferien, samt at han måtte holdes under observation, da han fik feber og kastede op.

Klageren henviser endvidere til en skrivelse af 4/7 1996 fra Den Danske Bank, igennem hvilken bank forsikringen er tegnet. Af denne skrivelse fremgår bl.a.: "**RejseForsikring** Vi sender her Deres forsikringskort og et sæt forsikringsbetingelser. ... Skal De på aktiv ferie/skisportsferie, kan De udvide muligheden for erstatning ved at tegne et sportstillæg. Så er De sikker på at få en ny rejse, hvis De rammes af en skade, som umuliggør

den planlagte sportsudøvelse i mindst halvdelen af rejseperioden. Et lægeordineret støttebind er nok!"

Klageren stiller sig uforstående over for, at et lægeordineret støttebind berettiger til erstatningsrejse, mens et lægeordineret forbud mod den planlagte sportsudøvelse ikke gør det.

Af lægeerklæring af 26/1 1999 fremgår bl.a.:

"Diagnose:	LACERERET, KONTUNDERET SÅR I HOVEDBUNDEN
Anmærkninger:	HVILE
Prognose:	8 dage, forudsat der ikke opstår komplikationer"

Af lægeerklæring af 28/4 1999 fremgår: "Ovennævnte patient er blevet behandlet af dr. M.A.S. den 26/01-99 for et lacereret, kontunderet sår i hovedbunden. Man har tilrådet patienten hvile i 8 dage og ikke at dyrke sport i resten af ferien."

Grundforsikringen indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**4 Erstatningsrejse 4.1 Forsikringens omfang** Forsikringen dækker udgifter til erstatningsrejse: 4.1.1 Såfremt forsikrede rammes af akut sygdom eller tilskadekomst, der medfører hospitalsindlæggelse/lægeordineret sengeleje/lægeordineret indendørs ophold i mere end halvdelen af rejseperioden. ... **4.3 Erstatning** ... 4.3.4. Der ydes også erstatningsrejse til: 4.3.4.1 Rejseledsagere dækket af forsikringen jf. 3.1.1."

Tillægsforsikringen indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**19 Aktiv ferie** Er omfattet af forsikringen, når der er betalt præmie for aktiv ferie. **19.1 Omfang** Dækningen gælder for **rejser af indtil 1 måneds varighed** og dækker udgifter til en erstatningsrejse, hvis forsikrede rammes af en skade, der medfører: 19.1.1 Knoglebrud (fraktur) i første halvdel af *rejseperioden.* 19.1.2 Lægeordineret indendørs ophold/sengeleje i mere end halvdelen af *rejseperioden* som følge af ledbåndsskader, forvridning, forstuvning eller lignende skader på led og muskler. Perioden for indendørs ophold/sengeleje regnes tidligst fra det tidspunkt, hvor forsikrede havde 1. lægebesøg. 19.1.3 Lægeordineret støttebind eller gips, der har umuliggjort den planlagte aktivitet i mere end halvdelen

af *rejseperioden.* ... **19.3 Erstatning** 19.3.1 forsikringen yder erstatningsrejse: 19.3.1.1 Til forsikrede. 19.3.1.2 *Rejseledsagere*, som er dækket af nærværende forsikring."

Nævnet udtaler:
Forsikringen – som er tegnet med tillægget for aktiv ferie / sportsferie – er tegnet gennem Den Danske Bank, der i en paradigmepræget skrivelse af 4/7 1996 til klageren under overskriften "REJSEFORSIKRING" om tillægget har anført: "Så er De sikker på at få en ny rejse, hvis De rammes af en skade, som umuliggør den planlagte sportsudøvelse i mindst halvdelen af rejseperioden [udhævelsen foretaget her]."

Når et forsikringsselskab etablerer sig med en alternativ salgskanal som Den Danske Bank, må selskabet som udgangspunkt blive forpligtet ved generelle skriftlige tilkendegivelser herfra, som hvis det var selskabets egne tilkendegivelser.

I det foreliggende tilfælde er der tale om en tilkendegivelse, som selskabet ville have været forpligtet af, hvis man selv havde udstedt den, eftersom indholdet af tilkendegivelsen er helt overensstemmende med, hvad publikum forventer, at en rejseforsikring i tilknytning til en aktiv ferie / sportsferie dækker. Selskabet er derfor også forpligtet ved skrivelsen af 4/7 1996 fra Den Danske Bank.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet , Kompas Rejseforsikring A/S, skal yde erstatningsrejse.

Jørgen Nørgaard