657/02

Den 22. oktober 2002 blev i sag nr. 57.896:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en kollektiv heltidsulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets afvisning af at yde erstatningsrejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens tilskadekomst ikke har krævet lægeordineret sengeleje.

Under et ferieophold i Grækenland kørte klageren og hans 12-årige søn galt på scooter. Klageren pådrog sig flere kvæstelser, bl.a. et brud i venstre skulder/armknogle.

Den behandlende læge i Grækenland har ved skadebekræftelse af 6/8 2001 bl.a. anført:

"*Bekræftelse*

Jeg bekræfter at jeg har aflagt Hr. J.T. besøg 1-8-2001. Han kom til skade i en ulykke, som har påført ham mange sår og skrammer. Han har kvæstet den venstre skulder. Han er i dag den 6-8-2001 ude af stand til at fungere. Han tilbragte alle dage på hotelværelset.

Dr. Yiannis Zavitsanos

2. 57.896

(Stempel)"

I klageskrivelse af 22/2 2002 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Vi tilbragte resten af ferien - stort set hele ferien, da vi kom til skade på 2. feriedag - på hotelværelset (efter dagen på hospitalet), hvor vi dagligt blev tilset af en græsk læge, der rensede sår, skiftede forbindinger, gav antibiotika, tog sting fra syning mv.

…

Jeg anmoder ALKA i et følgebrev om at få erstattet det beløb, jeg har betalt til rejsearrangøren (kr. 2 x 4190,00 for mig og mit 12-årige, umyndige barn, som figurerer på rejsebeviset, og som var den eneste, der var med på ferieturen) samt udgiften til fysioterapeut (kr. 435,44). I alt kr. 8815,44.

(Jeg har haft udgifter ud over beløbet til rejsearrangør og fysioterapeut - udgifter til ekstraordinær transport i udlandet og i Danmark, tøj og sko, er gået i stykker osv. Så selv om ALKA erstatter de ansøgte udgifter, er der fortsat udgifter, som ikke dækkes, men det er jeg indforstået med).

ALKA anerkender skaden i et brev og skriver bl.a., at 'erfaringen viser, at det først ca. et år efter ulykken er muligt at fastslå de endelige følger' - m.a.o. ALKA ser med alvor på skaden. Men forsikringsselskabet vil ikke yde rejseerstatning - hverken det fulde beløb (2 x 4190,00 kr.) eller den ene andel (1 x 4190,00 kr.). (Brev vedlagt her). Heller ikke fællesnævnet HK ALKA mener, at jeg er rejseerstatningsberettiget. Fællesnævnet nævner som begrundelse for en afvisning af erstatning, at min græske læge ikke har ordineret sengeleje i anledning af skaden (brev vedlagt her).

Dette finder jeg er en urimelig og ukorrekt afgørelse på baggrund af *det reelle i sagen.*

…

Det reelle indhold i sagen er:

Min søn og jeg tilbragte 6/7 af vores ferie på et græsk hospital/et hotelværelse - vi kom til skade på den 2. feriedag.

Vi blev dagligt tilset af græsk læge, der behandlede sår, lagde forbindinger, gav antibiotika, gav råd mv. Jeg var - som dokumenteret af samme læge (skadebekræftelse vedlagt her) - 'ude af stand til at fungere'. 'Er ist bis heute den 6.8.2001 untätig geblieben', som det hedder i skadebekræftelsen. Var jeg således ikke i stand til at foretage mig noget den 6.8.2001 (på hjemrejsedagen), var jeg heller ikke i stand til at foretage mig noget på ferien!

Når lægen ikke beordrer mig i seng, skyldes det, at jeg ikke kunne ligge ned med mit brud, mine dybe hudafskrabninger, blå/gule mærker og blodudtrækninger, mine voldsomme hævelser og min infektion i den ene arm og i det ene ben (som blev behandlet med antibiotika, Amoxil 1g). Derfor sad jeg i en stol! (Om lægen også har skelet til, at jeg var alene med en 12-årig, skal jeg ikke kunne sige).

Lad mig også bemærke det forhold, at ALKA selv ser en tidshorisont på ét år - ét år - før ALKA kan fastslå følgerne af skaden ('erfaringen viser, at det først ca. et år efter ulykken er muligt at fastslå de endelige følger', brev vedlagt her). ALKA ser med andre ord med stor alvor på skaden. Dette forhold får imidlertid ikke ALKA til at se lige så alvorligt på skaden i de første dage af skadeforløbet - ja, vel nærmest advokerer for det modsatte! I svaret fra fællesnævnet refereres nemlig til ALKA's lægekonsulent, som har udtalt 'at med forbinding/armslynge kræver den aktuelle skade ej heller sengeleje'.

Det er imponerende, synes jeg, at en læge kan udtale dette alene på baggrund af et stykke papir fra den danske røntgenklinik (et papir som hviler på røntgenoptagelser, der er foretaget otte dage efter ulykken) og uden at lægen har været i nærheden af den aktuelle skade/patient (med slagmærker, dybe hudafskrabninger, blodudtrækninger, voldsomme hævelser og infektion i arm og ben) og uden at have set de faktiske røntgenbilleder fra den danske klinik. Perspektivet åbner store muligheder for besparelser i lægeverdenen! Nuvel, sandheden er nok, at det mere er forretningsmanden end lægen, der har udtalt sig.

Fællesnævnet HK ALKA skal gøre det ud for at være en uvildig klageinstans ('ALKA og HK har oprettet et fælles nævn til afgørelse af uoverensstemmelser mellem forsik-

rede og selskabet om forsikringen', citat fra forsikringen), derfor virker det meget pudsigt og overfladisk, at man refererer til en af ALKA's lægekonsulenter."

I skrivelse af 14/3 2002 til nævnet henviser selskabet til, at nærværende sag har været behandlet af det mellem HK og Forsikrings-Aktieselskabet Alka oprettede Fællesnævn. Af Fællesnævnets afgørelse af 18/2 2002 fremgår bl.a.:

"Ved skadeanmeldelse - modtaget af ALKA forsikring 20. september 2001 - anmeldte De, at De var kommet til skade den 1. august 2001, da De under en ferie i Grækenland kørte på en scooter som skred ud. Der var tale om hudafskrabninger og brud på venstre overarm.

De vedlagde røntgenbeskrivelser fra røntgenklinikken på Østerbro, hvoraf det fremgik at der var tale om en udisloceret (uforskudt) fraktur (brud) gennem tuberculum majus (knoglefremspring på venstre arm ved skulderleddet) samt at der ikke var luxation (ledskred).

ALKA forsikring meddelte ved brev af 20. september 2001 at skaden var dækket på forsikringen, og såfremt der blev tale om varigt mén af skaden svarende til en invaliditetsgrad på 5% eller derover ville der blive udbetalt erstatning fra forsikringen. Selskabet meddelte ligeledes, at der var dækning for udgifter til fysioterapi over forsikringen i henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 2 punkt d. Krav om erstatningsrejse kunne ikke dækkes af forsikringen, idet skaden ikke opfyldte betingelserne herfor. Selskabet henviste i den forbindelse til forsikringsbetingelserne.

De fremsatte ved brev af 11. november 2001 krav om erstatningsrejse.

På baggrund af Deres brev af 25. september 2001 meddelte ALKA forsikring ved brev af 27. september 2001 at man afventede den originale regning fra fysioterapi før refusion.

Deres klage over den manglende dækning af erstatningsrejse er herefter modtaget af fællesnævnet, som skal bemærke følgende:

5. 57.896

Ulykkesforsikringen dækker, jfr. betingelsernes afsnit 2 punkt a: 'Legemsbeskadigelse som følge af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig udefra kommende hændelse, hvorved den forsikrede ufrivilligt kommer til skade'.

Deres tilskadekomst er anerkendt som dækningsberettiget på ulykkesforsikringen, og der vil blive udbetalt erstatning, såfremt skaden viser sig at have medført varige følger svarende til en méngrad på 5% eller derover. Der vil ligeledes blive udbetalt erstatning for udgifter til fysioterapi mod indsendelse af originalregning.

Tvisten i denne sag drejer sig imidlertid om Deres krav på erstatningsrejse.

Betingelserne for 'Ferierejsedækningen' fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 3.

Forsikringen dækker, når rejsen er påbegyndt, den forsikredes udgifter til sygeledsagelse, rejseafbrydelse og erstatningsrejse, ved ferierejser på maksimum 28 dage ude af Danmark, med i alt kr. 10.000.- pr. ferierejse.

På den kollektive ulykkesforsikring er det alene Dem der er forsikret, og det er således kun Deres krav, der kan dækkes på forsikringen.

Under punktet 'Erstatningsrejse', dækkes det beløb der er betalt til rejsearrangøren for forsikredes ferierejse, dels når der er tale om rejseafbrydelse (eventuel hjemkaldelse), og dels når forsikrede selv er kommet til skade eller blevet akut syg.

For at opnå dækning af erstatningsrejse er det således en betingelse, at forsikrede enten

- er hjemkaldt - grundet en af de årsager der er nævnt under punktet 'Rejseafbrydelse' - i første halvdel af den periode ferien skulle have varet eller,

- er kommet til skade eller sygdomsramt indenfor den første halvdel af den tid, rejsen skulle have varet, og at sygdommen eller tilskadekomsten har krævet hospitalsindlæggelse eller andet lægeordineret sengeleje i mindst halvdelen af den tid,

rejsen skulle have varet, eller forsikrede er hjemtransporteret efter lægeordination indenfor den første halvdel af den tid, rejsen skulle have varet.

Lægen ordinerede ikke sengeleje i anledning af Deres tilskadekomst. Sagens oplysninger har endvidere været forelagt ALKA forsikrings lægekonsulent, som udtaler, at med forbinding/armslynge kræver den aktuelle skade ej heller sengeleje, hvorfor det ikke kan antages, at der burde være ordineret sengeleje.

Deres tilskadekomst opfylder således ikke betingelserne for ret til erstatningsrejse, hvorfor Deres krav om refusion af rejsens pris ikke kan dækkes på ulykkesforsikringen.

Eventuelle regninger for behandlingsudgifter refunderes af den offentlige sygesikring.

Transportudgifter er ikke dækket på en ulykkesforsikring, medmindre det er den første transport fra ulykkesstedet til nærmeste behandlingssted (læge eller hospital), jfr. betingelsernes afsnit 2 punkt d.

Eventuel tingsskade (tøj m.v.) dækkes muligvis (afhængig af Deres forsikringsselskabs betingelser) på Deres familieforsikring under skadearten 'trafikskade'.

Ved kontakt til ALKA forsikring skadeafdeling beklagede denne, at De ikke havde fået fremsendt kopi af Deres anmeldelse, og fællesnævnet vedlægger for god ordens skyld kopi.

ALKA forsikring skadeafdeling afventer indsendelse af original regning for udgifter til fysioterapi, hvorefter denne vil blive refunderet.

Skadesagen er sat i bero til årsdagen for ulykken, såfremt der mod forventning skulle blive tale om et varigt mén af ulykken."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**AFSNIT 2 HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN:**

7. 57.896

A. Legemsbeskadigelse som følge af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig udefra kommende hændelse, hvorved den forsikrede ufrivilligt kommer til skade.

…

• Kiropraktorbehandling eller lægeordineret fysioterapeutbehandling.

…

AFSNIT 3 FERIEREJSEDÆKNING:

Hvad er dækket:

Forsikringen dækker, når rejsen er påbegyndt:

…

3. erstatningsrejse

med i alt kr. 10.000 pr. ferierejse ved ferierejser på maksimum 28 dage ude af Danmark.

Erstatningsrejse

Forsikringen dækker det beløb, der er betalt til rejsearrangøren for forsikredes ferierejse:

…

2. Hvis forsikrede rammes af akut sygdom eller kommer til skade under rejsen.

Det er en forudsætning for dækning, at:

A. sygdommen eller tilskadekomsten kræver hospitalsindlæggelse eller andet lægeordineret sengeleje i mindst halvdelen af den tid, rejsen skulle have varet, …"

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker indledningsvis, at det alene er klageren, der er forsikret på den kollektive ulykkesforsikring.

Nævnet finder på det foreliggende grundlag ikke at kunne pålægge selskabet at yde erstatningsrejse under henvisning til, at klageren ikke blev ordineret sengeleje af den behandlende læge.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand