715/05

Den 17. januar 2005 blev i sag nr. 63.792:

xxx xxxxxxxxxx
xxxx xx xxxxxxxx xxxxxx x xxx
xxx xxxxxxx xx xxxxx
xxx

mod

Europæiske Rejse-
forsikring A/S
Frederiksberg Allé 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har tegnet en rejseforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde erstatning for en operation foretaget i USA.

Selskabet har afvist at yde erstatning for klagerens operation foretaget i USA under henvisning til, at forsikringen alene dækker nødvendige udgifter til læge/hospital, som følge af akut sygdom/tilskadekomst, der er opstået på rejsen.

Det fremgår af sagen, at klageren rejste til USA og købte i den forbindelse en rejseforsikring i selskabet, "Rejser op til 18 måneder Ungdom, Basis Verden" med ikrafttrædelsestidspunkt den 15/9 2003. Policen blev løbende forlænget og sidste forlængelse udløb 16/2 2004.

Under klagerens ophold i USA kontaktede han selskabets alarmcentral, da han under samleje havde fået en rift ved penishovedet (senen der fører til forhuden). Han blev i den forbindelse primært behandlet på hospitalet med forbinding. Dette lægebesøg har selskabet udbetalt erstatning for.

Tvisten vedrører udgifter til en efterfølgende operation, klageren blev anbefalet af en speciallæge i USA, idet denne havde konstateret, at klageren havde et stramt ledbånd ved penishovedet.

I notat af 7/5 2004 fra selskabets lægekonsulent hedder det bl.a.:

> "På grund af fortsatte gener i området under samleje søgte patienten ca. 14 dage senere atter læge. Denne læge oplyser til Euroalarms kontaktlæge at patienten antagelig altid har haft et stramt ledbånd ved penishovedet i en grad så det også tidligere må have givet problemer. For at undgå problemer fremover foreslår lægen under samtalen at patienten får skåret dette ledbånd (frenumlum) helt over og samtidig får lavet en delvis omskæring af forhuden. På daværende tidspunkt var det planen at patienten skulle hjemrejse til Danmark indenfor uger efter konsultationen. Specialisten oplyser at der på ingen måde er grund til akut behandling og at behandlingen også primært har sigte på, at patienten ikke fremover vil få lignende problemer. Det vurderedes, at patientens gener ikke ville være øget efter skaden i forhold til de problemer der havde været forud for denne skade - efter en anbefalet restitutionsperiode.
>
> **Vurdering:**
> Ud fra de foreliggende oplysninger fra den specialist der har været konsulteret af patienten, så har patienten også forud for skadestilfældet haft problemer med forhud og stramt frenumlum. … Specialisten oplyste under samtalen med Euroalarms, kontaktlæge at en operation primært havde sigte på at undgå lignende problemer fremover. Herudover oplyste specialisten, at skadestilfældet ikke kunne antages at give større problemer end tidligere efter heling af skaden. Det må vurderes at der ikke er tale om en akut behandlingskrævende tilstand eller operation af en følge af en skade opstået under rejsen."

Klageren gør over for nævnet gældende, at selskabet skal udbetale 1.500 $ i erstatning for operationen. Af klageskrivelsenfremgår bl.a.:

> "Forsikringen og Deres læge mente ikke at de ville dække operationen da min forsikring snart udløb og de mente at jeg så ville komme til Danmark og kunne få operationen der. Jeg har hele tiden forlænget min forsikring på måndsbasis og har ikke planer om at komme hjem til Danmark, da jeg er bosat i … USA nu og er Amerikansk

gift. Da jeg har betalt forsikringen for at dække mine skader mener jeg at de burde dække min operation."

Selskabet har i skrivelse af 13/5 2004 til nævnet fastholdt, at der ikke har været tale om en akut behandlingskrævende tilstand eller operation af følger af en skade opstået under rejsen. Der har været tale om en operation af et problem, som klageren altid har haft og det har således også været til stede inden afrejse fra Danmark. Endelig har selskabet henvist til, at den tegnede rejseforsikring kun kan tegnes for udlandsrejser i op til 18 måneder, hvor man midlertidig frameldes Folkeregistret i Danmark. Såfremt man permanent flytter til udlandet, skal der tegnes en International Sygeforsikring.

Selskabet har imidlertid behandlet sagen ud fra, at klageren ikke permanent er flyttet til udlandet.

Af klagerens skrivelse af 6/6 2004 til nævnet fremgår bl.a.:

"Da skaden skete var jeg også indenfor mine 18 mdr. og havde ikke rejst til USA i den henseende at forblive bosat. …

I modsætning til hvad E.R. siger har jeg ikke haft nogen problemer tidligere og er aldrig blevet behandlet eller anbefalet at blive behandlet for en stram penis streng. D.v.s når E.R. siger 'Behandlende læge vurderer, at efter en anbefalet restitutionsperiode, vil klagerens gener ikke være øget grundet skaden (riften ved penishovedet) i forhold til de problemer/gener, der allerede var forud for den skade.' - simpelthen ikke passer. Lægen sagde til mig at hvis jeg ikke fik det opereret ville det give mig gener, og det har det også i den grad gjort. Og jeg har ikke haft nogen form for problemer før heller ikke da jeg rejste fra Danmark til USA.

E.R. siger også 'Herudover oplyste specialisten at skadestilfældet ikke kunne antages at give større problemer end tidligere efter heling af skaden' som heller ikke stemmer overens med det lægen sagde til mig. Under alle omstændigheder har jeg ikke haft problemer før og har mange af dem nu. Jeg mener at jeg blev akut indlagt på hospital for en akut skade og burde også blive behandlet for eftervirkningerne der udkommer af denne skade.

…

Jeg mener at jeg burde få dækket operationen da det er efter effekt af en akut skade. Derudover ville jeg også mene at det ville være i god orden at blive dækket for svie og smerte da hele mit ægteskab har lidt skade, og jeg ved sagens afgørelse har gået i godt et år og lidt under disse problemer. Men jeg vil være tilfreds med at blive behandlet for den skade, som jeg mener er berettiget mig, og derefter lade sagen ligge."

Parterne har efterfølgende nærmere redegjort for deres påstande.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Kapitel 2**

Grunddækning -BASIS/PLUS

…

1.2 Hvilke skadetilfælde dækker rejseforsikringen?

Rejseforsikringen dækker skadetilfælde som følge af *akut sygdom* eller tilskadekomst - opstået på rejsen.

…

1.3 Hvilke udgifter dækker rejseforsikringen?

Rejseforsikringen dækker nødvendige udgifter til

a) behandling hos læge med autorisation i det land, hvor du bliver behandlet (behandlende læge).

b) indlæggelse på tosengsstue på hospital ('semi private'), medmindre andet er ordineret af Europæiskes læge eller aftalt mellem behandlende og Europæiskes læge, …"

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder på baggrund af de foreliggende oplysninger at måtte være enig med selskabet i, at klagerens tilstand - stramt ledbånd ved penishovedet - ikke er opstået akut under rejsen til USA. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse, der findes at være i overensstemmelse med de ovenfor citerede forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen