723/05

Den 27. april 2005 blev i sag nr. 65.267:

xxx xxxxxxx
xx xxx xxxxx
xxxxxxxx

mod

P/F TRYGD
Gongin 7
Postboks 44
FO 110 Tórshavn

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har Familiens Basisforsikring med bl.a. ferierejseforsikrings-dækning i det færøske forsikringsselskab P/F TRYG, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med en knæskade, som klageren pådrog sig under et ferieophold i Danmark.

Tvisten drejer sig om følgende forhold:

- Erstatning for udgifter i forbindelse med tilkaldelse af ægtefælle
- Erstatningsrejse
- Erstatning for ødelagt tøj
- Erstatning for lån optaget i bank til gennemførelse af ferien

Af sagens oplysninger fremgår det, at klageren i perioden fra den 25/3 2004 til den 19/4 2004 foretog en rejse til Danmark. Under opholdet i Danmark faldt hun på gaden i H. den 28/3 2004, hvorfor hun blev tilset af lægevagten i H. samme dag.

I forbindelse med lægens undersøgelse blev der udarbejdet en lægeerklæring, hvoraf det bl.a. fremgår:

"45-årig kvinde som henvender sig med hævelse og smerter sv.t. venstre knæ efter faldtraume d.d.

OBJEKTIVT
Der ses umiddelbart hævelse sv.t. lateralsiden af patella samt suprapatellaris. Distalt findes normale neurovaskulære forhold. Pt. kan aktivt ekstendere næsten fuldt ud, mens der opstår smerte ved fleksion over 30 grader. Ved funktionsundersøgelse findes ingen tegn til side- eller skuffeløshed.

RØNTGEN
Røntgenbilleder påviser ikke frakturer eller luksationer.

KONKLUSION OG BEHANDLING
Det drejer sig formentlig om en distorsion af knæet. Der er dog ikke skade af mekanisk betydning, da knæet er fuldstændig stabilt og der behandles med aflastning med krykkestokke til smertefrihed."

Klageren blev efterfølgende tilset af læge A.T. i V. på Færøerne, der i en lægeerklæring af 30/4 2004 bl.a. har oplyst, at klageren var tilset i lægekonsultationen i V. med fortsat klager over smerter ved trappegang og knæsvigt. Ved undersøgelsen fandtes 1 cm omfangsforøgelse af venstre knæ i forhold til højre - let anslag af patella som tegn på synovit. Ingen tegn på menisk eller korsbåndslæsion. Diagnosen var fortsat distortio genu sin (forstuvet venstre knæ).

Af skadeanmeldelsen fremgår det bl.a., at klagerens ægtefælle var nødsaget til at rejse til Danmark og ledsage klageren hjem. Klageren har anført, at hun har et handicap på højre arm, der umuliggør anvendelse af krykker, ligesom hun ikke kan bære noget tungt.

Selskabet har i skrivelse af 10/11 2004 til nævnet bl.a. anført:

"Et forstuvet knæ kan ikke anses for en alvorlig tilskadekomst, og som følge heraf er udgifterne i forbindelse med tilkaldelsen ikke omfattet af dækningen.

…

Som det fremgår af lægeerklæringerne, består tilskadekomsten af et forstuvet knæ, og behandlingen har bestået i aflastning med krykkestokke til smertefrihed. A.P. har ikke været indlagt på hospitalet eller haft ordineret sengeleje af en læge, eller udsat for andre lægeordinerede restriktioner ud over, at hun har fået udleveret et par krykkestokke til aflastning. Dækningen for erstatningsrejse udløses ikke, fordi formålet med ferien synes ødelagt for den enkelte forsikrede. Dækningen er baseret på en medicinsk vurdering af forsikredes tilstand. Betingelserne for erstatningsrejse er efter vor opfattelse således ikke opfyldt.

Herudover kræver klager en erstatning på 17.000 kr. Således som vi har forstået baggrunden for dette krav, skal det henføres til, at klager har optaget et lån på 17.000 kr. til gennemførelse af ferien, hvilket hun finder, at Trygd som følge af den anmeldte skade skal betale.

Forsikringsbetingelserne opregner udtømmende de dækningsberettigede skadetilfælde, og erstatning udbetales i overensstemmelse hermed. Tilbagebetaling af et lån optaget i forbindelse med rejsen, er dækningen uvedkommende, også selvom der er indtruffet en dækningsberettiget skade, og Trygd kan derfor ikke dække det omhandlede beløb.

Vedrørende skaden på tøjet skal den afgøres i henhold til familieforsikringsbetingelser nr. 7-01. Pludselig opstået skade på tøj ved fald uden at det er sket i forbindelse med røveri, overfald m.v., jfr. pkt. 4.6 eller færdselsuheld jfr. 4.8 i forsikringsbetingelserne er ikke omfattet af dækning, ligesom rejsegodsdækningen, jfr. pkt. 5 kun dækker pludselig opstået skade på indskrevet rejsegods, hvilket tøjet ikke var på skadetidspunktet, da A.P. havde det på, da hun faldt. Skaden på tøjet er således ikke dækket af forsikringen.

Vi har noteret os, at klager har fremlagt lægeerklæringer mv. fra 2001, hvoraf fremgår, at hun er invalidepensionist, og har problemer med en skulder samt lider af folat- og jernmangel. Dette ændrer imidlertid ikke ved sagens afgørelse, idet forudbestående lidelser ikke kan medføre en ændret eller anden dækning end den forsikringsbetingelserne tilskriver.

Efter at vi i forbindelse med Deres henvendelse på ny har gennemgået sagen, finder vi, at den er korrekt behandlet i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser, og vi må derfor fastholde, at skaden i sin helhed ikke er dækningsberettiget."

Forsikringsbetingelserne for rejseforsikringen indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**3.5 Tilkaldelse**

Rammes forsikrede af alvorlig akut sygdom eller alvorlig tilskadekomst, omfatter forsikringen dokumenterede ekstraudgifter til én eller to pårørende i forbindelse med:

3.5.1 Ud- og hjemrejse fra Færøerne til forsikrede (højst økonomiklasse med rutefly).

3.5.2 Hotelophold og fortæring, indtil DKK 1.000 pr. dag. Dog højst DKK 10,000.

Ved alvorlig akut sygdom eller alvorlig tilskadekomst forstås, at sygdommen eller tilskadekomsten kræver hospitalsindlæggelse eller andet dokumenteret, lægeordineret sengeleje.

…

3.8 Erstatningsrejse

Forsikringen dækker hvis:

…

3.8.3 Forsikrede rammes af sygdom eller tilskadekomst og dette medfører, at forsikrede er hospitalsindlagt i mindst halvdelen af rejsens varighed - eller af læge er ordineret sengeleje i mindst halvdelen af rejsens varighed."

Forsikringsbetingelserne for Familiens Basisforsikring indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**4.6 Færdselsuheld og havari**.

4.6.1 *Forsikringen dækker* skade for forsikrede genstande som følge af:

4.6.1.1 Færdselsuheld, hvor et trafikmiddel er indblandet (påkørsel, sammenstød, væltning).

…

4.8 Røveri, overfald m.v.

4.8.1 *Forsikringen dækker*:

4.8.1.1 Tyveri af forsikrede genstande sket under anvendelse eller trussel om øjeblikkelig anvendelse af vold (røveri).

…

4.8.1.4 Andre skader på forsikrede genstand som følge af overfald på sikrede personer

…

5. DÆKNING UNDER REJSER

5.1 Forsikringen dækker:

…

5.1.3 Indskrevet rejsegods, der sendes med fly, bane eller fragtmand, er desuden dækket ved *bortkomst eller beskadigelse*, hvad enten bestemmelsesstedet er i Danmark eller i udlandet."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse, der findes at være i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson