757/06

Den 9. oktober 2006 blev i sag nr. 68.071:

xxxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

AIG Europe S.A.
Kalvebod Brygge 45
1560 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af rejseforsikring i AIG Europe S.A., påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at yde erstatningsrejse.

SOS International, der har behandlet sagen på vegne af selskabet indtil indbringelsen for nævnet, har afvist at dække udgifter til erstatningsrejse under henvisning til, at klageren ikke har været lægeordineret sengeleje i mere end halvdelen af rejseperioden.

Det fremgår af skadeanmeldelsen dateret den 13/3 2005, at klageren under en skiferie kom til skade med sit knæ. Klageren faldt under skiløb, hvorved hun beskadigede sit ledbånd/korsbånd i venstre knæ. Rejseperiode strakte sig fra den 5/3 2005 klokken 6:00 til den 12/3 2005 klokken 23:00, og skaden indtraf den 8/3 2005. Første lægebesøg blev aflagt klokken 14:00 samme dag.

SOS International afviste den 11/4 2005 på vegne af selskabet at imødekomme klagerens krav om erstatningsrejse, idet selskabet anførte:

> "Din sag har nu været forelagt vores lægekonsulent, som udtaler, at det ikke fremgår af de indsendte papirer, at du er blevet lægeordineret sengeleje. Endvidere udtaler vores lægekonsulent, at der ikke er medicinsk grund til at ordinere sengeleje."

Klageren indsendte herefter dokumentation i form af Arbeitsunfähigkeitsbestätigung udfyldt af den behandlende dr. E.B. dateret den 3/5 2005. I denne erklæring hedder det:

"**Arbeitsunfähigkeitsbestätigung** für die Krankenkasse

Versicherungsnummer			
Lf. Nr.	Tag	Mo.	Jahr
	24	11	52

J.
Familienname
B.
Vorname
...Ö., T.vej 3
PLZ/Wohnort/ des/der Versicherten Strasse - Hausnummer

Arbeitgeber

	Tag	Mo.	Jahr
Arbeitsundfähig seit **bei Verlängerung 'V' davor setzen**	08	03	2005
Arbeitsundfähig bis einschliesslich	15	03	2005

Vom(n) Artz/Ärzrin anzukreuzen od. Nummer anzugeben: **Nr.** ⑤

① = Allgemeine Krankheit
② = Arbeitsunfall
③ = Berufskrankheit
④ = Verkehrsunfall
⑤ = Sportunfall
⑥ = Raufhandel
⑦ = Folge von Trunkenheit/Suchtgift
⑧ = Kriegs- oder Wehrdienstbeschädigung
⑨ = sonstiger Unfall

Anordnungen:

Gehfähig? ☐ja ☒ nein Bettruhe? ☒ ja ☐ nein

Ausgehzeit: von bis Uhr"

SOS International anmodede herefter den 31/5 2005 den behandlende læge, dr. E.B., om at besvare standardformular, på hvilken baggrund selskabet ved skrivelse af 20/6 2005 på ny meddelte klageren afslag på erstatningsrejse. Af lægens besvarelse fremgår:

"What did you prescribe for the patient:

Bed rest: no yes

If yes, please state period: 8.3.-10.3.

Reason for this recommendation:
Hemartlros. sin. cryotherapie

Indoor stay: no yes

If yes, please state period: 11.3.-15.3.

Reason for this recommendation:
Pain, swell i y, too slippery outside, witl crashes!"

Klagerens advokat har ikke accepteret selskabets afgørelse, hvorfor sagen er blevet forelagt selskabets lægekonsulent, som i rapport af 18/8 2005 vurderer følgende:

"Attest 8.3.05 fra dr. B., hvor det oplyses, at pt. ikke kan stå på ski pga. sportsskade.

Sygemeldingsattest fra dr. B., hvori anføres, at pt. pga. sportsskade ikke kan arbejde 9.3.-15.3.05. Der er ordineret sengeleje. Diagnosen er overrivning af forreste korsbånd og indvendige sideligament i knæ.
Attesten er dateret 3.5.05.

Svar fra dr. B. på forespørgsel af 31.5.5 fra SOS-International vedr. sengeleje/indendørs ophold.
Lægens svar er sengeleje 8.3.-10.3.05 pga. blodansamling i knæ. Behandlet med cryotherapi (kolde pakninger).
Pt. er også ordineret indendørs ophold i perioden 11.3.-15.3.05 pga. smerter, hævelse, samt at det ..... er for glat til at færdes med krykker.

Regning, dateret 9.3.05, fra dr. B.
Der er faktureret konsultation, røntgen, medicin, kolde pakninger, krykker og knæskinne.

Tidligere SOS-lægeudtalelse i sagen 6.6.05: Ingen medicinsk begrundelse for sengeleje.

Rejseplan 5.3.-12.3.05.

Pt.s advokat P.T. har i brev af 10.8.05 til SOS-International fremført, at der foreligger sygemeldingsattest, der klart dokumenterer, at pt. er ordineret sengeleje 8,3-15.3.05. Advokaten vil derfor ikke godtage det senere svar fra dr. B., at der faktisk kun var ordineret 3 dages sengeleje, og resten af perioden indendørs ophold.
Desuden mener advokaten, at den ordinerede blodfortyndende medicin indikerer at pt. skal forholde sig i absolut ro.

* VURDERING: Ingen indikation for sengeleje ved denne type knæskade.
  Det er kun det skadede knæ, der skal immobiliseres, ikke hele patienten.
  Pt. er derfor udstyret med knæskinne og krykker, netop for at kunne bevæge sig rundt.
* Imidlertid er beskrivelsen af pt.s knæskade sådan, at det er rimeligt at ordinere indendørs ophold i de resterende 4-5 dage af rejseperioden.
* Advokatens opfattelse af indikationen for blodfortyndende behandling er ikke korrekt. Behandlingen ordineres til alle skader, hvor der er grund til at bandagere med skinner eller gips - uanset mobiliseringsgraden."

Selskabet har fortsat fastholdt afslaget, hvorefter sagen ved klageskrivelse dateret den 26/10 2005 er blevet indbragt for nævnet med påstand om dækning af udgifterne til erstatningsrejse. I supplerende bilag vedlagt klageskrivelsen gør klagerens advokat til støtte for påstanden gældende:

"at den 31.5.2005 indhentede lægeerklæring fra dr. B. er udtryk for en efterrationalisering og er i modstrid med den først afgivne lægeerklæring, der blev afgivet i umiddelbar forbindelse med uheldet. Herved bemærker jeg, at dr. B., da uheldet var indtruffet, anbefalede øjeblikkelig operation i Østrig, hvilket skadelidte afstod fra,

at forsikringsselskabets lægekonsulent/læge aldrig har undersøgt skadelidte, og det er påfaldende, at lægekonsulenten den 11.4.2005 udtaler, at der ikke er medicinsk grund til at ordinere sengeleje, hvorimod lægekonsulenten jfr. brev af den 16.9.2005 vurderer, at denne type skade ikke medfører sengeleje i 8 dage,

at der var tale om en ganske alvorlig skade, som de facto har tvunget skadelidte til at holde sengen i hele ferien siden uheldet, og

at skadens omfang og dermed behandling bl.a. afhænger af skadelidtes almene tilstand, alder og vægt: m.v., hvilket lægekonsulenten ikke har haft lejlighed dl at gøre sig bekendt med."

Selskabet har i svarskrivelse af 23/11 2005 fastholdt afgørelsen og til støtte herfor anført:

"Af skadeanmeldelsen fremgår det, at rejseperioden var fra den 5. marts 2005 til 12. marts 2005 (i alt 8 dage). Vedlagt skadeanmeldelsen var der en uarbejdsdygtighedserklæring fra behandlende læge i Østrig, hvoraf det fremgår at perioden skadelidte vil være uarbejdsdygtig er fra den 8. marts 2005 til 15. marts 2005. (Bilag ...).

På baggrund af dette bilag, samt efter vurdering af sagen af SOS Internationals rådgivende lægekonsulent, besluttes det, idet det ikke er normalt med 8 dages sengeleje ved denne type skade, at behandlende læge skal kontaktes for uddybning af ovenstående ordination.

Der fremsendes herefter en standardformular, som SOS International modtager retur fra behandlende læge med den ønskede specifikation. (Bilag ...). Heraf fremgår det, at den samlede sygeperiode skal deles op i lægeordineret sengeleje fra og med 8. marts 2005 til og med 10. marts 2005 - altså 3 dage. Indendørs ophold i perioden 11. marts 2005 til 15. marts 2005 - begge dage inklusive. Det skal her bemærkes, at hjemrejse er planlagt til den 12. marts 2005.

For god ordens skyld skal vi gøre opmærksom på, at det er normal procedure ved mangelfulde eller helt manglende medicinske rapporter fra behandlende læge, at SOS International tager kontakt til denne for flere og mere uddybende lægelige fakta vedrørende patienten.

I henhold til forsikringsbetingelsernes pkt. 34, side 31-32 (bilag ...), dækker forsikringen udgifter til erstatningsrejse, hvis forsikrede kommer til skade, og dette medfører knoglebrud (fraktur), ledbåndsskader, forvridning, forstuvning eller lignende skader på led og muskler. Derudover skal det medføre

hospitalsindlæggelse i mere end halvdelen af rejseperioden eller medføre andet skriftligt lægeordineret sengeleje i mere end halvdelen af rejseperioden. Sengelejet skal være dokumenteret af behandlende læge på feriestedet.

Med baggrund i ovenstående og med henvisning til forsikringsbetingelserne afvises kravet om erstatningsrejse.

Den 11. august 2005 modtager SOS International brev fra forsikringstagerens advokat, der fremkommer med en bl.a. medicinsk argumentation imod SOS Internationals afgørelse og med ønsket om en revurdering af sagen. (Bilag ...).

SOS Internationals rådgivende lægekonsulent giver sin vurdering af sagen i sin rapport (bilag ...), som ligger til grund for SOS Internationals besvarelse til advokaten den 16. september 2005 (bilag ...). Der gøres her rede for det reelle faktum, at SOS International fra behandlende læge udelukkende udbeder sig objektive oplysninger, idet denne ikke er bekendt med de gældende forsikringsbetingelser. Der er i SOS Internationals vurdering og afgørelse af sagen taget udgangspunkt i sædvanlig behandling af den omtalte type skade. Der er intet andet oplyst fra behandlende læge, der skulle ændre udgangspunktet for denne vurdering.

Konklusion:
Med baggrund i ovenstående og med henvisning til de specifikke krav om lægeordination af sengeleje eller hospitalsindlæggelse fra fraktur, ledbåndsskader og lignende samt at den behandlende læge har ordineret 3 dages sengeleje ud af en rejseperiode på 8 dage, fastholder vi vores afgørelse, idet betingelsen for erstatningsrejse ikke er opfyldt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Erstatningsrejse.**

<u>34. Hvad dækkes?</u>

Forsikringen dækker udgifter til en erstatningsrejse:

- hvis forsikrede rammes af akut sygdom eller tilskadekomst, der medfører hospitalsindlæggelse eller lægeordineret sengeleje/indendørsophold i mere end halvdelen af rejseperioden. Lægeordineret sengeleje regnes tidligst fra det tidspunkt, hvor forsikrede havde 1. lægebesøg.

…

- hvis forsikrede kommer til skade, og det medfører knoglebrud (fraktur), ledbåndsskader, forvridning, forstuvning eller lignende skade på led og muskler, hvis det medfører hospitalsindlæggelse i mere end halvdelen af rejseperioden eller medfører andet skriftligt lægeordineret sengeleje i mere end halvdelen af rejseperioden. Sengelejet skal være dokumenteret af behandlende læge på feriestedet."

Nævnet udtaler:
Den planlagte rejseperiode udgør i forsikringsbetingelsernes forstand perioden fra afrejsetidspunktet, dvs. 5/3 og indtil hjemrejsetidspunktet den 12/3. Den planlagte rejseperiode andrager således 7 dage og 17 timer. Nævnet må lægge til grund, at klageren pådrog sig en ledbånds-/korsbåndsskade den 8/3 og samme dag aflagde første lægebesøg. Han blev ifølge lægens erklæring af 3/5 2005 ordineret sengeleje indtil den 15/3. Ifølge lægens efterfølgende besvarelse af standardformular blev han alene ordineret sengeleje i tre dage efterfulgt af fem dages indendørsophold.

Sådan som forsikringsbetingelserne er opstillet, angives en række alternative situationer, hvor forsikrede har ret til erstatningsrejse. Den bestemmelse i pkt. 34, som selskabet har påberåbt sig, kræver ved skader af den heri omhandlede art, at skaden har medført hospitalsindlæggelse eller lægeordineret sengeleje i mere end halvdelen af rejseperioden, hvilket efter nævnets opfattelse ikke er opfyldt i denne sag. Klagerens tilfælde er imidlertid tillige omfattet af det første dækningstilsagn i pkt. 34, efter hvilket erstatningsrejse er dækket, hvis der er lægeordineret indendørs ophold i mere end halvdelen af rejseperioden, hvilket krav er opfyldt.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, AIG Europe S.A., skal yde klageren erstatningsrejse i overensstemmelse med vilkårene herom.

J. Hermann