790/08

Den 3. marts 2008 blev i sag nr. 71.671:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har årsrejseforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har udbetalt efter klagerens datters sygdom på en ferierejse.

Selskabet har afvist at udbetale yderligere erstatning med henvisning til, at selskabet har opfyldt sine forpligtelser i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

Det fremgår af sagen, at klageren, hans hustru og deres 13 årige datter, i perioden fra den 21/7 til den 28/7 2006 foretog en ferierejse til Lanzarote. Klagerens datter, fik på ferien konstateret diabetes.

Klagerens ægtefælle har i e-mail af 2/3 2007 til selskabet beskrevet forløbet således:

> "Vi havde købt en rejse til Lanzarote, hvor vi skulle afrejse fra København fredag den 210706 - vi lander sent på det hotel vi skal bo på fredag aften, hvor vi lige netop når at købe 4 l vand så vi har noget til næste dag. Flyveturen til Lanzarote tager ca. 5 timer - C. drak omkring 6-8 l vand ombord og umiddelbart tænkte jeg, at hun har behov for at få dækket sit væskebehov, fordi hun er elitesvømme (træner 8 gange om ugen). Ved 02.00 tiden om natten vågner jeg ved, at C. kalder og siger hun er tørstig - jeg vil give hende noget af det vand jeg havde fået købt, men hun siger Mor jeg har drukket de 4 l vand.... Jeg bliver bekymret og kan ikke sove mere - sender en sms om natten til vores nabo, som er læge og spørger ham om, om det kan være sukkersyge C. har - jeg modtager en sms tilbage og han siger det tyder alt på. Vi skal kontakte en læge på feriestedet. Lørdag morgen går vi hen til en klinik, hvor man kan tale med en læge - han har ikke noget blodsukkerapp. Vi bliver bedt om at gå på apoteket - apoteket er lukket og åbner først mandag. Vi går tilbage til klinikken og

han siger han umiddelbart ikke kan stille noget op. Vi går tilbage til hotellet og befinder os på værelset hele lørdagen - C. har det mega skidt og kan ingen ting - hun virker meget meget sløv og man er hele tiden usikker på hvad der er galt med hende. Søndag går vi igen ned på klinikken. Det er den samme læge - jeg siger det kan ikke være rigtig han ikke kan måle hendes BS. Jeg går med lægen ind i selve klinikken og leder skabe og diverse skuffer igennem - endelig finder vi et app. Han måler hendes BS og spørger om hun har sukkersyge - Nej, siger jeg og han siger så. Ja, men så har hun det NU. Jeg spørger hvad skal vi gøre - holde hende fra sukker og fedt og tage kontakt til egen læge i Danmark. Mandag ringer jeg til vores egen læge i Danmark - vi aftaler tid til mandagen efterfølgende når vi er kommet hjem fra rejsen (efterfølgende har jeg kontakt med ham igen, hvor han oplyser, at han var ked af, at han ikke kunne ringe os op, da vi havde lagt røret på, for hun skulle jo indlægges). Min store datter befinder sig i Danmark med sin kæreste (kærestens far er læge P.E.) og de beder os ringe til P. som er på ferie i Frankrig - P. taler vi med mandag eftermiddag/aften som oplyser os om, at C. skal bringes hjem til Danmark - vi skal kontakte Sygesikringen Danmark. Min mand ringer til Sygesikringen Danmark mandag aften og de siger vi skal have fat i papirerne fra klinikken vi har været på - før de kan gøre noget. (klinikken er lukket om aften) Vi tager til klinikken tirsdag morgen igen og det er en ny læge som vi taler med (men lægesekretæren er den samme og kan huske os fra weekenden). Han siger der desværre ikke er lavet papir fra weekenden, men han bliver nød til at tage C.'s BS selv og evt. lave papir selv på at vi har været der. C.'s BS er endnu højere og han indlægger C. omgående på sygehuset. Herefter taler vi med Sygesikring Danmark om, hvordan vi kommer til Danmark - C. skal først stabiliseres før der kan komme en læge ned og hente hende hjem sammen med hendes far om søndagen (mor tager flyveren hjem fredag) da de ikke kan få skaffet pladser nok til os alle. Søndag står mor og tager imod C. på G. Amtssygehus, hvor hun ankommer kl. ca. 22.30 og herefter bliver hun indlagt på G. Sygehus sammen med mor."

Selskabet udbetalte herefter erstatning for tre ødelagte feriedage for skadelidte samt familien og yderligere for tre ødelagte feriedage for skadelidte samt 50 % for en rejseledsager.

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse og indbragte sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal tilpligtes at erstatte hele ferien for hele klagerens familie.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 4/6 2007 til nævnet bl.a. anført:

"I henhold til forsikringsbetingelserne for Årsrejseforsikring nr. 142-2. udgave pkt. 19.2 dækker rejseforsikringen i tilfælde af akut sygdom/tilskadekomst hvor sikrede
a) afgår ved døden
b) hospitalsindlægges,
c) hjemtransporteres,
d) hjemkaldes,

e) får stillet en af følgende diagnoser:

Hals-, lunge-, mellemøre-, øregangs-, bihule-, blindtarms- eller blærebetændelse samt skoldkopper, influenza, bronkitis, hjerneblødning, galdesten, mave-tarm infektion, dykker/højdesyge, diskusprolaps, lumbago, iskias samt blodprop i hjerne, hjerte, arme, ben eller lunger.

f) pådrager sig knoglebrud, forstuvning, ledbåndsskade eller menisk/korsbåndsskade.

I henhold til forsikringsbetingelserne for Årsrejseforsikring nr. 142-2. udgave pkt. 19.1.a dækker rejseforsikringen, i tilfælde af skadetilfælde nævnt under pkt. 19.2 a-d, erstatning for ødelagt ferie for hele familien, hvis forældre rejser sammen med egne hjemmeboende børn/papbørn.
Ligeledes i henhold til 19.1.d dækker rejseforsikringen i tilfælde af skadetilfælde nævnt under pkt. 19.2 e og f skadelidte. Er skadelidte under 15 år dækker rejseforsikringen ligeledes 50% af rejsens pris pr. dag for én rejseledsager under forudsætning af, at rejseledsageren har købt en rejseforsikring hos Europæiske, der dækker Ødelagt ferie.

I henhold til forsikringsbetingelserne for Årsrejseforsikring nr. 142-2. udgave pkt. 19.4 d og e betragtes den dag, sikrede søger læge eller bliver hospitalsindlagt som karensdag, hvor rejseforsikringen ikke erstatter ødelagt ferie. Endvidere ophører dækningen på den planlagte hjemkomstdag.

I tilfælde af at lægeerklæringen fra behandlende læge ikke direkte beskriver en diagnose nævnt i pkt. 19.2 e eller f og/eller sygdomsperiodens varighed, vurderer Europæiskes læge, på baggrund af de lægelige oplysninger i sagen, om skadelidte er berettiget til erstatning og i bekræftende fald for hvor mange dage, jfr. forsikringsbetingelserne for Årsrejseforsikring nr. 142-2. udgave pkt. 19.5.a.

Der er i dette tilfælde tale om diagnosen, diabetes, og skadelidte er 13 år. Skadelidte bliver syg den 21. juli 2006 og hospitalsindlægges fra den 25. juli 2006 frem til hjemrejsen den 28. juli 2006 (bilag …). Grundet diagnosen, har sagen været forelagt Europæiskes læge.

Europæiske udbetaler erstatning for 3 ødelagte feriedage (fra 21. juli til og med 24. juli - 1 karensdag) for skadelidte (klagerens datter) samt 50 % af 3 ødelagte feriedage for én rejseledsager. Derudover udbetales der erstatning for 3 ødelagte feriedage for hele familien for perioden, hvor skadelidte er indlagt (fra 25. juli til og med 27.juli). I alt udbetales DKK 9.517,58 (bilag …)

Indholdet i klagerens brev til Ankenævnet har ikke ændret på vores vurdering af sagen, hvorfor vi på baggrund af ovennævnte må fastholde, at Europæiske Rejseforsikring ikke skal udbetale yderligere erstatning i forbindelse med klagerens datters sygdom, da klageren har modtaget korrekt erstatning i henhold til forsikringsbetingelserne nr. 142-2. udgave, pkt. 19.1.d, 19.1.a, 19.2 og 19.5 a."

Hertil har klageren i skrivelse af 18/6 2007 til nævnet bl.a. anført:

"Europæiske Rejseforsikring skriver at vores datter C.B. på 13 år bliver indlagt den 25. juli og med hjemrejse den 28. juli 2006. Dette er ikke korrekt. Som tidligere beskrevet var C. syg ved ankomsten til Lanzarote om fredagen den 21. juli kl. ca. 22.00 og vi kontaktet en læge lørdag d. 22. juli 06 om formiddag, som oplyste os om, at C. havde diabetes og vi skulle kontakte egen læge når vi kom hjem. Vi skulle bare holde hende fra fedt og søde sager.

C. var meget syg. Hun kunne ingenting blev dårligere og dårligere i løbet af lørdagen d. 22. juli. Vores svigersøns far, som er læge og som var på ferie i Frankrig kontaktede vi samt vores egen nabo og som også er læge og var på ferie, for at høre hvad vi skulle stille op, for vi ville bare hjem til Danmark og vi havde bare fået denne besked i 1. omgang. (vi kontaktede dem på grund af det var weekend og ikke kunne komme i kontakt med vores egen læge). Vores svigersøns far oplyser, at C. skal hjem omgående og i behandling. Hendes tilstand var meget meget dårlig. Vi kunne ingenting foretage os med hende. Vi sad bare på hotel værelset og havde det rigtig dårligt over at se, hvor skidt vores datter var og ønskede os bare hjem til Danmark og komme i trygge hænder. Vi kendte ingenting til diabetes på dette tidspunkt og viste faktisk ikke rigtig hvad dette indebar. Vi kunne bare se at C. ikke var den C. som vi kendte - hun bad selv om flere gange at blive indlagt for hun kunne mærke at der var noget galt med hendes krop og hun var bange for at hun skulle dø.

Vores svigersøns far siger vi skal ringe til Sygeforsikring Danmark og oplyse om vores situation. Vi ringer og fortæller hvordan landet ligger - de kan ingenting stille op før vi har et skriv fra lægen, som vi havde opsøgt lørdag formiddag d. 22. juli. Vi går på klinikken igen, men nu er den læge som C. blev undersøgt af der ikke mere. Der er en ny læge, men den samme 'sygepleje?' og som udmærket kunne fortælle, at vi havde været der om lørdagen. Han oplyser, at han ikke kan skrive at vi havde taget kontakt til dem om lørdagen uden han selv undersøger C. (vi skal vel ikke bøde for at den læge som vi har kontakt med klokke i det og ikke indlægger C. omgående). Han tjekker og konstatere at C. skal indlægges omgående.

C. bliver indlagt med sin far og bor på hospitalet til om søndag den 30.07, hvor der kommer en dansk sygeplejerske ned for at transportere hende hjem til Danmark. Det vil sige, at C. ikke kun er indlagt til den 27. juli 06, som Europæiske Rejseforsikring oplyser.

Vi har omkostninger til telefon (Sygeforsikring Danmark, kontakte til læger og vores store datter som opholdte sig i Danmark sammen med vores svigersøn) og taxa fra hotel til hospital for mor.

Derudover synes vi ikke det er rimeligt, at det kun er en af forældrene, som får udbetalt 50 % af de dage C. var indlagt på grund af hun er under 15 år i henhold til deres forsikringsbetingelser. Et barn som er 13 år og er meget meget syg for det var C. indtil hendes tilstand var rimelig stabil (det blev den om fredagen - først der sagde børnelægen på Lanzarote at nu kunne C. klare en hjemtransport, men nu havde Sygeforsikring Danmark et problem med hjemtransporten til Danmark, derfor skulle C. og hendes far blive til om søndagen den 30.07 på hospitalet, før der kunne komme en sygeplejerske ned og transportere hende hjem) og kunne klare en hjemtransport til Danmark, så har hun brug for begge forældre og vi alle 3 havde ingen form for ferie overhovedet. Min mand boede på hospitalet med C. til hjemrejsedatoen søndag den 30. juli 07. Mor kørte hverdag frem og tilbage mellem hotel og hospital fra tidlig morgen og til sen aften. Inden C. bliver indlagt har vi intet ferie haft vi lander som skrevet tidligere kl. ca. 22.00 og kl. 02.00 om natten vågner vi ved, at C. er meget dårlig jf. tidligere skrivelser."

Hertil har selskabet i skrivelse af 21/7 2007 til nævnet bl.a. anført:

"I den anledning vil vi understrege, at årsagen til, at vi i vores skrivelse alene skriver at klagerens datter var indlagt frem til hjemrejsedatoen den 28. juli 2006, er, at kun hvad der sker i den planlagte rejseperiode er relevant i forhold til udregningen af ødelagte feriedage.

Vi er bekendt med, at klageren og klagerens datter blev hjemtransporteret den 30. juli 2006, da dette blev arrangeret af Europæiskes Alarmcentral på vegne af den offentlige rejsesygesikring. Dette har imidlertid ingen indflydelse på selve udregningen af ødelagte feriedage.

Klagerens datter bliver syg den 21. juli 2006 og hospitalsindlægges den 25. juli 2006. Hun er hospitalsindlagt det resterende af ferien og hjemtransporteres den 30. juli 2006. På baggrund af dette forløb, har Europæiske i henhold til forsikringsbetingelserne nr. 142-2. udgave, pkt. 19.1.d, 19.1.a, 19.2 og 19.5.a udbetalt erstatning for 3 ødelagte feriedage (fra 21. juli til og med 24. juli - 1 karensdag) for skadelidte (klagerens datter) samt 50 % af 3 ødelagte feriedage for én rejseledsager. Derudover udbetales der erstatning for 3 ødelagte feriedage for hele familien for perioden, hvor skadelidte er indlagt (fra 25. juli til og med 27. juli)."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**19 ØDELAGT FERIE**
19.0 Forsikringssum - Ubegrænset
19.1 Hvem dækkes udgifter for?

I tilfælde af skadetilfælde nævnt under pkt. 19.2 a-d dækker rejseforsikringen

a) hele familien, hvis forældre rejser sammen med egne hjemmeboende børn/papbørn, og et eller flere af familiens medlemmer bliver berettiget til erstatning for ødelagt ferie,

b) skadelidte samt én rejseledsager, der er anført på samme faktura/deltagerbevis som skadelidte, eller som har købt rejsen for at foretage den sammen med skadelidte eller

c) skadelidte samt op til 2 sygeledsagere jf. dækning 5 Tilkaldelse og sygeledsagelse. Dette gælder ikke sygeledsagere, der bliver tilkaldt jf. pkt. 5.3.a.

Det er et krav for dækning af ødelagt ferie, at den enkelte person nævnt under pkt. 19.1 a-c har købt en rejseforsikring hos Europæiske, der dækker Ødelagt ferie.

I tilfælde af skadetilfælde nævnt under pkt. 19.2 e og f dækker rejseforsikringen alene

d) skadelidte. Er skadelidte under 15 år dækker rejseforsikringen ligeledes 50% af rejsens pris pr. dag for én rejseledsager under forudsætning af, at rejseledsageren har købt en rejseforsikring hos Europæiske, der dækker Ødelagt ferie.

19.2 Hvilke skadetilfælde dækker rejseforsikringen?
Rejseforsikringen dækker skadetilfælde omfattet af den offentlige rejsesygesikring eller dækning 6 Hjemkaldelse, hvor du
a) afgår ved døden
b) hospitalsindlægges,
c) hjemtransporteres,
d) hjemkaldes,
e) får stillet en af følgende diagnoser:

Hals-, lunge-, mellemøre-, øregangs-, bihule-, blindtarms- eller blærebetændelse samt skoldkopper, influenza, bronkitis, hjerneblødning, galdesten, mavetarm infektion, dykker-/højdesyge, diskusprolaps, lumbago, iskias samt blodprop i hjerne, hjerte, arme, ben eller lunger,

f) pådrager dig knoglebrud, forstuvning, ledbåndsskade eller menisk/korsbåndsskade. For disse skadetilfælde se venligst pkt. 19.4 a og b.

19.3 Hvilke udgifter dækker rejseforsikringen?
Rejseforsikringen dækker rejsens pris pr dag for de feriedage, der bliver ødelagt som følge af en dækningsberettiget skade jf. pkt. 19.2. Erstatningen opgøres individuelt for person-grupperne nævnt under pkt. 19.1 a-d.

19.4 Begrænsninger
…
d) Den dag, du søger læge, bliver hospitalsindlagt eller afrejser fra opholdsstedet som følge af hjemkaldelse eller hjemtransport, betragtes som karensdag, hvor rejseforsikringen ikke erstatter ødelagt ferie. Feriedage forinden en hjemtransport eller hjemkaldelse er kun dækket, såfremt kriterierne i pkt. 19.2 b, e eller f er opfyldt.

e) Dækningen ophører på hjemkomstdatoen dog senest ved forsikringsperiodens udløb,

19.5 Særlige bestemmelser
a) l tilfælde af at lægeerklæringen fra behandlende læge ikke direkte beskriver en diagnose nævnt i pkt. 19,2 e eller f og/eller sygdomsperiodens varighed, vurderer Europæiskes læge, på baggrund af de lægelige oplysninger i sagen, om du er berettiget til erstatning og i bekræftende fald for hvor mange dage."

Nævnet udtaler:

I henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 19.1 a - sammenholdt med punkt 19.2 b - dækker rejseforsikringen ødelagt ferie for hele familien, når en sikret hospitalsindlægges.

Rejseforsikringen dækker i henhold til punkt 19.3 rejsens pris pr. dag for de feriedage, der bliver ødelagt som følge af en dækningsberettiget skade. Der beregnes en karensdag for første lægebesøg, hospitalsindlæggelse eller hjemtransport, jf. betingelsernes punkt 19.4 d.

Selskabet har i sin skrivelse af 12/3 2007 anerkendt den 21/7 2006 som datoen for 1. lægebesøg og dermed karensdag. Nævnet finder, at ferien har været ødelagt for hele familien fra samme dato. Nævnet finder herefter, at klageren er berettiget til at få refunderet rejsens pris pr. dag for tiden 22/7 til 28/7 for alle tre deltagere, idet dækningen først ophører på hjemkomstdagen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 19.4. e, og idet

der ikke er grundlag for at reducere nogen del af erstatningen til 50 %, da der foreligger hospitalsindlæggelse.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Europæiske Rejseforsikring A/S skal anerkende, at klageren er berettiget til at få udbetalt erstatning svarende til rejsens pris pr. dag for alle 3 familiemedlemmer fra den 22/7 til den 28/7 med fradrag af det allerede udbetalte beløb. Klagerens tilgodehavende skal tillægges renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen