806/08

Den 3. november 2008 blev i sag nr. 73.229:

xxxxxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx 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 har rejseforsikring i AIG Europe S.A., klager over størrelsen af den af selskabet tilbudte erstatning i forbindelse med hendes tilskadekomst under en skirejse til Østrig i perioden 9/2 - 17/2 2007.

Selskabet har udbetalt EUR 317,93 svarende til 2.410,36 kr. for syv ødelagte rejsedøgn (11/2 - 17/2), men har afvist at erstatte hele rejsens pris på 20.805,03 kr.

Klageren har over for nævnet i sin klage af 7/1 2008 principalt krævet, at selskabet tilbyder en erstatningsrejse på 20.805,03 kr. Subsidiært har klageren krævet i alt 6.488,66 kr. i erstatning for ødelagte rejsedøgn i henhold til egen udregning.

Til støtte for sine påstande har hun bl.a. anført:

> "Jeg var så uheldig at jeg efter 30 min. på ski den første dag styrtede og beskadigede mit knæ. Jeg blev behandlet på skadestuen, hvor jeg fik mit venstre ben lagt i en stiv Don-joy, fik recept på smertestillende medicin samt sprøjter jeg skulle tage for at forebygge blodpropper. Jeg blev beordret til at sidde eller ligge med mit ben højt og løbende komme 'is' på mit knæ indtil at hævelsen var væk. De kunne ikke se, hvad der var sket med mit knæ så længe at det var så hævet, men konstaterede på røntgenbilledet, at der ikke var knoglebrud. Når vi kom hjem og hævelsen havde lagt sig, skulle jeg søge egen læge for den videre behandling.
>
> Jeg kontaktede SOS om eftermiddagen samme dag som ulykken skete, og de bad os om at tage kontakt til dem såfremt de skulle foranledige hjemtransport.

Af hensyn til de øvrige jeg rejste med (mine forældre venner) besluttede jeg at jeg ligeså godt kunne blive siddende/liggende på hotelværelset som ligge der hjemme og vente på at hævelsen skulle forsvinde. Jeg kontaktede min læge i Danmark som bekræftede at de ikke kunne foretage noget før end at hævelsen havde lagt sig.

Min mand og jeg blev enige om, at vi ville forsøge os med at omrokere lidt i bilen og så se om jeg kunne sidde på forsædet med mit stive ben, når sædet var kørt helt tilbage! Ud over at det var en helvedes tur hjem, da det gav smerter at skulle sidde med en stiv Don-joy og med benet nedad i så mange timer, så har det også efterfølgende vist sig at være en dum beslutning, at forsikringsselskabet nu bruger dette imod os, således at vi ikke kan få en erstatningsrejse!"

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 19/2 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Det kan ubestridt lægges til grund, at SOS har oplyst Klageren om den mulighed, at SOS kunne tage stilling til en eventuel hjemtransport, dersom Klageren ønskede dette.

Såfremt Klageren på ny havde taget kontakt til SOS' døgnåbne alarmcentral med henblik på en hjemtransport, havde SOS' lægekonsulenter taget kontakt til den behandlende læge på feriestedet for at vurdere, hvorvidt der var medicinsk indikation herfor.

Forsikringen dækker rimelige og nødvendige udgifter til hjemtransport på grund af akut sygdom eller tilskadekomst, hvilket forstås således, at forsikringen dækker hjemtransport til Danmark i de tilfælde, hvor der er en lægelig grund til øjeblikkeligt at hjemtransportere den skadelidte til Danmark,

Det kan lægges til grund, at Klageren under ferien beskadigede sit knæ, fik venstre ben lagt i en stiv Don-joy, og at der ikke konstateredes nogen fraktur.
...
SOS' lægekonsulent udtaler i den forbindelse: '*Ud fra disse omstændigheder, diagnosen og behandlingen har der ikke været nogen lægelig grund til at hjemtransportere patienten. Patienten er på destinationen blevet behandlet fuldt ud og er blevet sat i smertestillende medicinsk behandling. Der har ikke været nogen som helst medicinsk indikation for at tage patienten hjem til Danmark.*'

Som følge heraf må Selskabet konstatere, at Klageren ikke opfylder betingelserne for en få udbetalt en erstatningsrejse til alle de sikrede, idet Klageren hverken har været hospitalsindlagt i 3 døgn, er blevet hjemtransporteret (ej heller har været berettiget hertil) eller er blevet hjemkaldt.

SOS har imidlertid udbetalt en dagserstatning til Klageren for ødelagt feriedøgn i henhold til forsikringsbetingelsernes § 7.1. Antallet af rejsedage var 9 (fra den 09.02.07 til den 17.02.07), og Klageren kom til skade den 11.02.07. Således har Klageren fået ødelagt 7 feriedøgn.
…
SOS har ydet fuld kompensation for 7 ødelagte feriedøgn for Klageren. Erstatningen er opgjort således:

Rejsens pris:	1635,05 Euro (hotel/transport) for 4 personer
Dagspris:	45,42 Euro for 1 person

Sygedage: 7
Feriedage: 9
Samlet erstatning: 317,93 Euro"

Klageren har ved skrivelse af 4/3 2008 anført, at hun er uenig i selskabets måde at opgøre udgifterne på, idet hun i sin opgørelse har udledt egne omkostninger i forbindelse med rejsen til 6.488,66 kr. Udregningen ser således ud:

"**Udgifter i forbindelse med skiferie i Bad Gastein**

Beregning af beløb for **erstatningsrejse** EUR 2.774, samt beregning af **S.' andel af udgifterne EUR 865.**

Art	Dato	Master Card EUR	Kontant/Visa EUR	Total EUR	S.' andel af udgifter
Hotel Excelsior - depositum '***)	12.01	150,00		150,00	50,00
Scandlines Danmark - færgebillet	09.02	56,00		56,00	14,00
BAB Tankstelle - benzin	09.02		32,81	32,81	8,20
Bad Reichenhall Süd A8 - benzin	10.02		55,32	55,32	13,83
Sport Schober - skileje *)	10.02		403,00	403,00	66,00
Gasteiner Bergbahnen - liftkort **)	11.02		497,00	497,00	136,75
Medicin ordineret fra læge	12.02		88,95	88,95	88,95
Hotel Excelsior - regning-depositum ***)	16.02	1.376,30		1.376,30	458,77
BAT Kassel Ost - benzin	17.02	43,32		43,32	10,83
BAT Köschinger Forst - benzin	17.02	43,97		43,97	10,99
A/S Storebælt - broafgift	17.02	27,33		27,33	6,83
Total i EUR		1.696,92	1.077,08	2.774,00	865,15
Total DKK *(EUR/DKK kurs 7,50)*		12.726,93	8.078,10	**20.805,03**	6.488,66

Noter:
*) fik 80 EUR retur på skileje som er fratrukket beløbet
**) fik 50 EUR retur på liftkort som er fratrukket beløbet
***) Vi rejse to voksne og to børn. Børnene var til ½ pris, som det også fremgår at hotelregningen. Derfor er beløbet divideret med 3 og ikke 4.

Vedlagt prisliste fra Sport Schober + 'kundenkarte' som dokumentation på vores udgifter til skileje:

Leje af ski + støvler til 2 voksne á 130,-	260
Leje af ski + støvler til 2 børn á 87,5	175
3 Hjelme á 16,-	48
Refunderet fra S.' leje	-80
Udgifter i alt til skileje	403"

Selskabet har afslutningsvis i skrivelse af 19/3 2008 anført, at der ifølge forsikringsbetingelsernes § 7, stk. 1 alene medtages beløb, der er betalt til transport fra bopælslandet til rejsemålet og retur, forudsat at udgifterne er betalt før skadens indtræden. Der er således ifølge betingelserne kun dækning for hjemtransport, såfremt der foreligger medicinsk indikation, hvilket ikke er tilfældet for klagerens vedkommende.

Af forsikringsbetingelserne Lægebehandling af akut opstået sygdom og tilskadekomst under rejse fremgår bl.a.:

"**5.1 Lægebehandling af akut opstået sygdom og tilskadekomst under rejse**

Forsikringen dækker nødvendige og rimelige udgifter som følge af akut opstået sygdom, tilskadekomst eller dødsfald indtruffet under rejsen:

- Lægebehandling
- Hospitalsbehandling
- Hospitalsindlæggelse
- Lægeordineret behandling af en sygdom eller skade. Lægen skal være en autoriseret læge i det pågældende land og må ikke have familiemæssige relationer til forsikrede
- Udgifter til nødvendig undersøgelse og behandling, som en læge foretager eller ordinerer, og som generelt er accepteret af lægevidenskaben, og desuden rimelige og nødvendige rejseudgifter til en lokal læge eller lokalt behandlingssted
- Udgifter til lægeordineret medicin til behandling af en sygdom eller skade, der er omfattet af nærværende forsikring

...

5.3 Hjemsendelse som følge af akut opstået sygdom og I tilskadekomst

Rimelige og nødvendige udgifter dækkes efter godkendelse af SOS.

Forsikringen dækker hjemtransport af forsikrede til forsikredes bopælsland. Hjemtransporten skal være ordineret og godkendt af SOS. SOS er berettiget til at forlange, at forsikrede transporteres til bopælslandet.

...

7. Erstatningsrejse eller erstatning for ødelagte feriedøgn

Forsikringssummen er op til 15.000 kr. pr, person, maks. 45.000 kr. pr. rejse. Forsikringen gælder under ferierejser i hele verden. Forsikringen gælder for kortholder og medrejsende nævnt under punkt 1. Er et eller flere af familiens medlemmer berettiget til erstatningsrejse, dækker forsikringen erstatningsrejse til hele familien. Forsikringen dækker udgifter til køb af en *ny rejse* til forsikrede, hvis den påbegyndte rejse bliver ødelagt, fordi forsikrede:

- Bliver indlagt på hospital i mere end tre døgn på grund af akut opstået sygdom eller tilskadekomst. Perioden beregnes fra første dokumenterede lægebesøg.

- Bliver hjemtransporteret som følge af egen sygdom eller tilskadekomst.
- Rejser hjem som følge af en dækningsberettiget hjemkaldelse, se punkt 5.6.

...

7.1 Ødelagte rejsedøgn

...

Forsikringen giver erstatning for **ødelagte feriedøgn**, hvis forsikrede ikke er berettiget til en erstatningsrejse, se ovenstående, og hvis forsikrede:

- Bliver indlagt på hospital på grund af akut opstået sygdom eller tilskadekomst. Perioden beregnes fra første dokumenterede lægebesøg.
- Bliver syge- eller hjemtransporteret som følge af egen sygdom eller tilskadekomst.
- Ordineres indendørsophold i ferieboligen af den behandlende læge i udlandet på grund af akut sygdom eller tilskadekomst. Perioden beregnes fra første dokumenterede lægebesøg.

Forsikringen dækker det beløb, forsikrede har betalt for transport fra bopælslandet til rejsemålet og retur og leje af feriebolig, forudsat at udgifterne er betalt, før skaden er opstået, og kan dokumenteres, og at de ikke kan refunderes. Arrangementer/udflugter, som allerede er afholdt, erstattes ikke.

Erstatningen beregnes ud fra rejsens pris pr. dag."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet som ubestridt at kunne lægge til grund, at klageren ikke har været indlagt på hospital, og hun er derfor ikke berettiget til erstatningsrejse.

Selskabet har sidestillet klagerens tilstand med lægeordineret indendørsophold, og nævnet finder, at selskabet med rette har anerkendt at erstatte hende syv ødelagte feriedage.

Nævnet finder imidlertid, at rejsens pris pr. dag må opgøres, således som klageren har opgjort det, dvs. til i alt 6.488,66 kr. incl. medicin. Nævnet bemærker herved, at hjemtransporten er sket i egen bil, og at det er uden mening kun at medregne udtransporten. Nævnet bemærker endvidere, at den betalte skilift og skileje må sidestilles med ikke afholdte arrangementer/udflugter i forsikringsbetingelsernes punkt 7.1. Endelig skal den ordinerede medicin erstattes efter forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.

Den klageren yderligere tilkommende erstatning skal herefter opgøres således:

Samlede rejseudgifter excl. medicin udgør 5.821,53 kr.

7/9 af 5.821,53 kr. udgør	4.527,86 kr.
Hertil kommer lægeordineret medicin	667,13 kr.
	5.194,99 kr.
Selskabet har betalt	2.410,36 kr.
Selskabet skal yderligere betale	2.784,63 kr.

Efter det således anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, AIG Europe S.A., skal betale klageren yderligere 2.784,63 kr. med tillæg af renter.

Poul Sørensen
formand