799/08

Den 11. juni 2008 blev i sag nr. 73.273:

xxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sin arbejdsgiver var omfattet af en erhvervsrejseforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt tandskade.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at behandlingen af tandskaden ikke er påbegyndt i USA, men først efter hjemkomsten til bopælslandet, hvilket ikke er omfattet af forsikringen.

Det fremgår af sagen, at klageren i november 2007 var på en erhvervsrejse i USA. Den 15/11 2007 om aftenen pådrog klageren sig en tyggeskade. Det fremgår af skadeanmeldelsen af 2/1 2008, at klageren tog hjem den efterfølgende dag omkring kl. 13, hvorfor han ikke kunne nå at søge tandlæge i USA. Klageren modtog således først behandling for tandskaden, da han var kommet hjem til Danmark.

Efter sagens indbringelse for Ankenævnet for Forsikring har selskabet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 7/2 2008 bl.a. anført:

"Efter hjemkomst konsulterer skadelidte tandlæge den 20. november 2007.

En erhvervsrejseforsikring skal afhjælpe et akut behandlingsbehov opstået på en rejse. Rejseforsikringen dækker derfor udgifter til behandling under selve rejsen. Dækningen ophører ved hjemkomst til Danmark.
En rejseforsikring kan således ikke sidestilles med en tanddækning på en syge- eller heltidsulykkesforsikring.

I gældende forsikringsbetingelsers punkt 1.3.f) undtages som hovedregel udgifter til behandling efter hjemkomst til bopælslandet. Denne hovedregel er imidlertid modificeret for blandt andet tandskader jævnfør betingelsernes punkt 1.2.h) Af bestemmelsen fremgår:

Tandbehandling
Forsikringen dækker rimelige og nødvendige udgifter til tandbehandling med op til DKK 10.000,00. Tandbehandlingen skal påbegyndes i udlandet men afsluttende behandling kan om nødvendigt foretages i bopælslandet.

Da skadelidte således ikke har påbegyndt tandbehandlingen i USA, opfylder han ikke modifikationen til hovedreglen i betingelsernes undtagelsesbestemmelser. Behandlingen foretages først efter hjemkomst til bopælslandet og udgiften kan således ikke refunderes under erhvervsrejseforsikringens dækning; 1 Sygdom.

Ud over sygedækningen indeholder erhvervsrejseforsikringen også dækning for tyggeskader under kapitel 3 i afsnittet; 17 Ulykke. Tyggeskader dækkes med op til DKK 10.000,00.

Af betingelsernes punkt 17.3.F.3) fremgår:

Ved tandskader sket i udlandet skal diagnosticering og akut tandbehandling påbegyndes i udlandet. Den afsluttende behandling kan om nødvendigt foretages i bopælslandet.

Da skadelidte under opholdet ikke har søgt tandlæge og således ikke har fået diagnosticeret og akutbehandlet skaden, opfyldes betingelserne i ulykkesdækningen ikke i dette tilfælde.

Da skadelidte ikke søger tandlæge under opholdet i USA, skal vi beklage at måtte meddele, at vi ikke kan tilbyde dækning i dette tilfælde. Vi må således fastholde vores afgørelser i brev af 9. januar og e-mail af 14. januar 2008

For god ordens skyld skal vi oplyse, at skadelidte altid har mulighed for at kontakte Europæiske eller Europæiskes alarmcentral og få rådgivning om dækninger på erhvervsrejseforsikringen og om nærmeste tandlægevagt i det land, han måtte opholde sig."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**KAPITEL I INDLEDENDE BESTEMMELSER**
...
Hvornår dækker forsikringen?
Forsikringen dækker fra det tidspunkt, hvor sikrede forlader bopælen eller arbejdspladsen i bopælslandet for at påbegynde erhvervsrejsen, dog aldrig tidligere end ved forsikringsaftalens ikrafttrædelse.
Forsikringsdækningen ophører ved hjemkomst til bopælen eller arbejdspladsen i bopælslandet, dog aldrig senere end ved forsikringens ophør.
Forsikringen dækker ikke mellem sikredes bopæl og arbejdsplads.
...

1 SYGDOM
1.0 Forsikringssum - Ubegrænset
1.1 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?
Forsikringen dækker skadetilfælde som følge af akut sygdom eller tilskadekomst opstået på erhvervsrejsen.
1.2 Hvilke udgifter dækker forsikringen?
...
Tandbehandling
Forsikringen dækker rimelige og nødvendige udgifter til
h) tandbehandling med op til DKK 10.000. Tandbehandlingen skal påbegyndes i udlandet, men afsluttende behandling kan om nødvendigt foretages i bopælslandet.
...
KAPITEL 3 TILLÆGSDÆKNINGER
...
F TANDBEHANDLING
Forsikringssum - Ubegrænset
1) Forsikringen dækker udgifter til behandling af en tandskade, der indtræder som følge af ulykkestilfælde.
2) Tyggeskader dækkes med op til DKK 10.000.
3) Ved tandskader sket i udlandet skal diagnosticering og akut tandbehandling påbegyndes i udlandet. Den afsluttende behandling kan om nødvendigt foretages i bopælslandet."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet som ubestridt lægge til grund, at klageren først efter hjemkomsten til sit bopælsland - Danmark - fik den tyggeskade behandlet, han pådrog sig under en erhvervsrejse til USA. Under disse omstændigheder kan næv-

net ikke kritisere, at selskabet med henvisning til de ovenfor citerede forsikringsbetingelser, har afvist at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson