801/08

Den 13. august 2008 blev i sag nr. 73.540:

xxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xx xx xxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Lærerstandens
Brandforsikring G/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har rejseforsikring i Lærerstandens Brandforsikring G/S, klager over selskabets afvisning af at yde erstatning for ødelagte feriedage på en skiferie.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der ikke foreligger lægelige akter, der kan dokumentere/erklære, at medlemmet var lægeordineret sengeliggende eller var i en tilstand svarende dertil.

Det fremgår af sagen, at klageren i april 2006 fik et slag mod sit knæ på en skiferie. Ved en knæundersøgelse i december 2007 blev det konstateret, at klagerens korsbånd var læderet. Hun anførte herefter i skrivelse af 1/1 2008 til selskabet:

> "Jeg var på skiferie april 2006. På den første dag slog jeg mit knæ voldsomt. Jeg blev hentet af en 'banan' og kørt til nogle læger som vurderede at det bare var et slag kunne tage hjem. Resten af skiferien kunne jeg ikke stå mere på ski. Siden første dag på skiferien har jeg regelmæssigt haft problemer med mit knæ. Jeg har flere gange været til lægen herhjemme som også siger det var et slag. Jeg har for en måneds tid siden været på hospitalet og fået konstateret at jeg på min skiferie knækkede mit korsbånd. Jeg skal opereres den 4. februar og skal ligge stille 6-8 uger efter.
>
> 2 gange om ugen efter operationen skal jeg gå til genoptræning derudover jeg vil gerne kunne komme i skole.
>
> Jeg vil gerne høre om jeg kan få erstatning for min skiferie."

Selskabet anførte herefter i skrivelse af 16/1 2008 til klageren:

"Vi har modtaget Deres anmeldelse vedrørende krav om ødelagte feriedage.

Rejseforsikringen giver erstatning for ødelagte feriedage til de sikrede, der er på ferie sammen, hvis en af de sikrede på grund af tilskadekomst eller akut opstået sygdom bliver hospitalsindlagt eller ordineres sengeleje/indendørs ophold af den behandlende læge på feriestedet. Se vilkårene for Rejseforsikringen, pkt. 4.1.

Af sagens oplysninger fremgår det, at De faldt på ski og slog knæet, og derefter kunne De ikke stå på ski.

Med baggrund i ovennævnte må vi beklage, at vi ikke kan tilbyde at yde erstatning for det rejste krav, idet vi ikke finder, at Deres tilskadekomst opfylder kriteriet for erstatning, jvf. ovenstående vilkår."

Klageren anførte i mail af 22/1 2008 til selskabet:

"Jeg har modtaget dit svar vedrørende min anmeldelse af ødelagt korsbånd.

Jeg er dog ikke tilfreds med dit svar. Du beder mig se vilkårene for Rejseforsikringen, pkt. 4.1.

Jeg falder derfor over pkt. 4.1.9, hvor der står; 'Sikrede skal selv fremskaffe lægeerklæring om ordineret sengeleje/indendørs ophold fra den behandlende læge på stedet. Hvis erklæringen ikke udtaler sig klart herom, foretager vores læge, på baggrund af den stillede diagnose, en vurdering af, om den sikrede er berettiget til erstatning og for hvilken periode'.

Erklæringen i min sag, har derfor ikke udtrykt sig klart.

Lægen på stedet sagde det kunne være et slag og jeg skulle hvile, mens hospitalet derimod tydeligt kan se at korsbåndet er knækket."

Selskabet anførte herefter i skrivelse af 25/1 2008 til klageren:

"Vi bekræfter hermed modtagelsen af Deres mail.

I den anledning skal vi oplyse, at i henhold til vilkårene pkt. 4.1.9 fremgår det, at sikrede selv skal fremskaffe lægeerklæringen om ordineret sengeleje, hospitalsophold fra den behandlende læge på feriestedet.

Samtidig skal vi henvise til pkt. 4.1.1 hvor det fremgår at der ydes erstatning for ødelagt ferie dage hvis sikrede på grund af tilskadekomst eller akut opstået sygdom, hospitalsindlægges eller ordineres sengeleje/indendørs ophold af den behandlende læge på feriestedet."

Klageren har ved skrivelse af 27/2 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal yde dækning for ødelagte feriedage.

3. 73.540

Selskabet har ved skrivelse af 14/5 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Af forsikringsbetingelserne for Feriejeseforsikringen Verden inkl. afbestillingsforsikring, vilkår nr. RE-3, maj 2006, punkt 4.1.1 fremgår det, at der ydes erstatning for ødelagte feriedage, 'hvis en af de sikrede på grund af tilskadekomst eller akut opstået sygdom, hospitalsindlægges eller ordineres sengeleje/indendørs ophold af den behandlende læge på feriestedet'. Derudover fremgår det bl.a. af punkt 4.1.9, at 'sikrede skal selv fremskaffe lægeerklæring om ordineret sengeleje/indendørs ophold fra den behandlende læge på stedet. Hvis erklæringen ikke udtaler sig klart herom, foretager vores læge, på baggrund af den stillede diagnose, en vurdering af, om sikrede er berettiget til erstatning og for hvilken periode'.

I den aktuelle sag har vi ikke modtaget lægeerklæring fra den behandlende læge på feriestedet. Det er således alene medlemmets egne oplysning som tilkendegiver, at hun som følge af 'slag mod knæet' ikke var i stand til at stå på ski.

Jf. vilkårenes punkt 4.1.1 foreligger der ingen dokumentation for, at den behandlende læge på feriestedet har ordineret sengeleje eller indendørs ophold.

Af vilkårenes punkt 4.1.9 fremgår det, at medlemmet skal fremskaffe lægeerklæring fra behandlende læge på stedet. Videre fremgår det, at såfremt erklæringen ikke udtaler sig tydeligt om ordineret sengeleje/indendørs ophold, skal selskabets lægekonsulent foretage en vurdering på baggrund af den stillede diagnose.

Som nævnt ovenfor har vi ikke modtaget lægeerklæring i det aktuelle tilfælde, hvorfor vi allerede af den grund er afskåret fra at foretage den nødvendige vurdering.

Den omstændighed, at medlemmet ultimo 2007, dvs. mere end 1 1/2 år efter ferien ved undersøgelse her i landet - får diagnosticeret læderet korsbånd, ændre ikke ved den omstændighed, at det ikke er muligt at vurdere om medlemmet var ordineret sengeleje eller var i en tilstand som svarede hertil i april 2006.

Vi må derfor konstatere, at på det foreliggende grundlag er vilkårenes bestemmelser ikke opfylder og vi kan derfor ikke tilbyde at yde dækning for ødelagte feriedage.

Dersom medlemmet fremskaffer lægelige oplysninger fra den behandlende læge på ferie stedet, vil vi naturligvis foretage en revurdering.

For fuldstændighedens skyld skal vi nævne, at til brug for en evt. revurdering er rejsebevis eller lign., som kan dokumentere rejsens længde som pris, endvidere påkrævet.

Konklusion:
På det foreliggende grundlag må vi konstatere, at der ikke foreligger lægeerklæring fra den behandlende læge på feriestedet, som kan dokumentere/bekræfte, at medlemmet i april 2006 - som følge af slag mod knæet - var ordineret sengeleje eller i øvrigt var i en tilstand, som svarer dertil.

Derudover må vi fastholde, at den omstændighed, at medlemmet ultimo december 2007 mere end år efter hændelses indtræden får stillet en diagnose ikke viser, at forsikringsvilkårenes krav om, ordineret sengeleje eller var i en tilstand, som svarer dertil var til stede i april 2006.

Vi finder derfor ikke grundlag for at ændre den tidligere afgørelse, idet vi dog skal fremhæve, at vi naturligvis vil foretage revurdering, såfremt vi modtager lægeerklæringen fra den behandlende læge på feriestedet samt rejsebevis."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4. Øvrige dækninger**
4.1 Erstatning for ødelagte feriedage
Der ydes erstatning for ødelagte feriedage:

4.1.1 Hvis en af de sikrede på grund af tilskadekomst eller akut opstået sygdom, hospitalsindlægges eller ordineres sengeleje/indendørs ophold af den behandlende læge på feriestedet.
...
4.1.9 Lægebesøg
Der ydes ikke erstatning for den dag, hvor der søges læge, eller for sengeleje/indendørs ophold før første lægebesøg.

Sikrede skal selv fremskaffe lægeerklæring om ordineret sengeleje/indendørs ophold fra den behandlende læge på stedet. Hvis erklæringen ikke udtaler sig klart herom, foretager vores læge, på baggrund af den stillede diagnose, en vurdering af, om sikrede er berettiget til erstatning og for hvilken periode."

Nævnet udtaler;

Nævnet finder at kunne lægge til grund, at der ikke foreligger lægelig dokumentation for lægeordineret sengeleje. Efter oplysningerne om forløbet efter skaden er der ikke godtgjort omstændigheder, der efter nævnets opfattelse sandsynliggør, at klageren har måttet holde sengen i resten af ferien.

5. 73.540

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