806/08

Den 3. november 2008 blev i sag nr. 73.842:

xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

AXA Assistance
v/Falck Danmark A/S
Falck Huset, Polititorvet
1780 København V

afsagt sålydende

u d t a l e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har rejseforsikring i AXA Assistance v/Falck Danmark A/S, klager over størrelsen af den erstatning, selskabet har tilbudt ham i forbindelse med et tyveri den 1/10 2007 og en tandskade den 3/10 under en rejse til Tyrkiet i perioden 28/9 - 5/10 2007.

Selskabet er ikke tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, men nævnet har i medfør af § 2, stk. 1, 2. pkt. i nævnets vedtægter besluttet at afgive en udtalelse.

Selskabet har udbetalt 300 € udgørende maksimum for mistede kontanter og 250 € for kamera eller i alt 4.097,50 kr., men har afvist yderligere erstatning med henvisning til, at der er ydet maksimum erstatning i henhold til den tegnede forsikring. For så vidt angår tandskaden har selskabet afvist dækning, da den tegnede forsikring alene dækker nødvendig smertelindring under rejsen og således ikke omfatter tandbehandling efterfølgende i Danmark.

Klageren har ud over dokumentation for kamera fremsendt dokumentation for ur til 1.750 kr. og kontanter hævet den 28/9, 29/9 og 30/9 2007 med henholdsvis 1.968,25 kr., 330 kr. og 1.320 kr. eller i alt 3.618,25. Endelig har klageren indsendt behandlingsoverslag fra tandlæge af 21/11 2007 på 1.254 kr.

Over for nævnet har klageren i klage dateret 29/1 2008 - modtaget i nævnet den 24/4 2008 - nedlagt påstand om, at selskabet skal yde fuld erstatning for tabet - herunder for uret - og har til støtte herfor anført:

> "Jeg blev bestjålet på gaden i Mameris da jeg var på ferie. Han tog min taske og pung. Axa mener ikke der er fuld dækning for tingene, de siger det hører til en grænse på 250 Euro, men i deres police står der et højere tal, samt dækker de ikke en tandskade?"

Selskabet har over for nævnet i fax af 22/5 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor henvist til ordforklaringerne i forsikringsbetingelserne, hvorefter der gælder en kontantgrænse på 300 € og enkelt genstandsgrænse ved værdigenstande på 250 €. Med hensyn til tandlægeomkostningerne har selskabet henvist til forsikringsbetingelsernes sektion B, punkt 4, hvorefter der ikke er dækning for tandlægeomkostninger i forsikringstagerens hjemland.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

> "**PARAGRAF B - LÆGELIGE UDGIFTER OG HJEMSENDELSE I NØDSTILFÆLD**
> **Hvad Du er dækket for**
> Assurandøren vil refundere Dig op til det beløb, der er vist på Forsikringsplanen, med hensyn til følgende udgifter, uundgåeligt pådraget, som et resultat af tilfældig kvæstelse eller sygdom.
> 1) **Udgifter til læge**
> a) udgifter til nødvendig Læge-, Kirurgisk eller Hospitalsbehandling i nødstilfælde (inklusive tandlægebehandling i nødstilfælde op til det beløb, der er vist i Forsikringsplanen, men kun for øjeblikkelig lindring af smerter) og rimelige omkostninger til ambulance til at køre Dig på hospitalet.
> …
> **PARAGRAF D - PERSONLIGE EFFEKTER OG BAGAGE**
> **Hvad Du har dækning for**
> **Tabt, Stjålet eller Beskadiget**
> Assurandøren vil refundere Dig op til det beløb, der står på Forsikringsplanen, for værdien af personlige ejendele, som Du har med, eller har købt på turen, som tilfældigvis er blevet tabt, stjålet eller beskadiget.
> Maksimum betaling for en Enkelt Genstand er vist i Forsikringsplanen.
> Maksimum betaling for Værdigenstande er vist i Forsikringsplanen.
> …
> **PARAGRAF E - PERSONLIGE PENGE**
> **Hvad Du har dækning for**
> Assurandøren vil give dig dækning op til det beløb, der er vist i Forsikringsplanen med hensyn til Personlige penge (med mindre udstederen giver en erstatningsservice) som er Din ejendom og penge, som Du har på Din person (en reduceret grænse gælder, som vist i Forsikringsplanen, for børn under 13 år) eller som er anbragt i et låst pengeskab eller lignende låst fastgjort beholder. Erstatning for Kontanter er begrænset til Kontantgrænsen som vist i Forsikringsplanen."

3. 73.842

Af forsikringsbetingelsernes ordforklaring fremgår bl.a.:

"**Kontanter** - Seddelpenge og mønter.
…
Personlige Penge - betyder pengesedler, valutasedler og mønter i løbende brug, checks, rejsebilletter, begivenheds- og underholdningsbilletter, kørekort og kredit-/dankort.
…
Enkelt Genstand - Enhver enkelt genstand, et par, et sæt eller en samling.
…
Værdigenstande - betyder smykker, guld, sølv, ædle metaller eller ædelstene eller halvædelstene, ure, pelsværk, lædervarer, kameraer, camcorders, fotografiks - audio- video- computer - fjernsyns- og telekommunikationsudstyr … computer spil og tilhørende udstyr, teleskoper og kikkerter, bærbare DVD afspillere, ipods, MP3 afspillere."

Af plan over de maksimale forsikrede beløb pr. person fremgår følgende af forsikringsbetingelserne:

"

PARAGRAF	BESKRIVELSE	BELØB FORSIKRET €	SELVRISIKO €
…	…	…	…
C	Personlige Effekter	**2,250**	**75**
	Enkelt Genstand -/Værdigenstand-grænse	**250**	**-**
…	…	**…**	**…**
E	Penge	**750**	**75**
	Kontantgrænse	**300**	**-**

"

Nævnet udtaler:

Ifølge planen over de maksimale forsikrede beløb pr. person sammenholdt med ordforklaringen i forsikringsbetingelserne sondres der mellem "Penge" og "Kontanter". Nævnet finder, at "Kontanter" i planen omfatter klagerens hævninger af valuta, hvor der gælder en maksimumdækning på 300 €. Nævnet finder herefter ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse vedrørende erstatningen for kontanter.

Med hensyn til "Enkelt Genstand-Værdigenstand-grænse" i planen finder nævnet at måtte give klageren medhold i, at maksimumgrænsen - således som betingelserne er formuleret, og i øvrigt med henvisning til oversigten i planen - henviser til hver enkelt

værdigenstand. Ure er i forsikringsbetingelserne medtaget under værdigenstande, og selskabet skal derfor erstatte uret med fradrag af selvrisiko.

For så vidt angår tandlægebehandlingen finder nævnet, at de gældende forsikringsbetingelser ikke giver dækning for efterfølgende tandbehandling i hjemlandet. Denne del af klagen kan derfor ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand