813/09

Den 16. februar 2009 blev i sag nr. 74.210:

xxxxxxxx xxxxx
xxxx xxxxxxxx xxx xxx
xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxx

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 Europa i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at dække udgifter til bl.a. hospitalophold i forbindelse med et ulykkestilfælde i Tyrkiet, hvor klageren var på ferie i perioden 1/6 - 15/6 2008.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning - principalt med henvisning til, at klagerens forsikring ikke er gyldig, og subsidiært til, at klageren inden for de sidste 6 måneder inden afrejsen har søgt læge for samme lidelse, som var årsag til ulykken. Mere subsidiært har selskabet afvist at dække klagerens krav på ødelagte briller og tøj, da klageren ikke har tegnet bagagetillæg.

Klageren, der er født i 1926, har over for nævnet i klage af 25/6 2008 redegjort for hændelsesforløbet således:

> "Bestillling af rejse: Den 31. Januar 2008 bestilte jeg hos B.T. en rejse til Tyrkiet og fik samtidig at vide, at hverken mit gule eller blå sygesikringskort var gyldigt der. En forsikring blev anbefalet, som jeg selvfølgelig tegnede.
>
> Ulykken: Efter ankomst til det femstjernede hotel 'Terasse' i S. havde jeg nettet mig for at gå til middag. Uden varsel besvimede jeg og faldt forlæns ned på gulvet (ingen tæpper). Da jeg kom til bevidsthed, lå jeg i en blodpøl og kunne ikke røre mig. Jeg råbte om hjælp og blev hørt af et tysk ægtepar. Derefter gik det stærkt - ambulance med læge fik mig, efter en særdeles smertefuld transport, indlagt på intensiv på et stort moderne hospital.

Skaden: Efter at have skåret mit tøj af, blev der konstateret 6 sår, især to var meget store, og jeg blev røntgenfotograferet og scannet for brud på brystben og skulder, men der var heldigvis ingen brud.
Jeg blev ringet op af Europæiske og sagsbehandleren mente, de ville refundere mine spildte dage. Hospitalet var udstyret med alt moderne apparatur, og efter 3 dage på intensiv blev jeg overflyttet til almindelig afdeling, dog med eneværelse.

Oplysninger fra Europæiske; Her blev jeg telefonisk kontaktet af Europæiske, som efter at have set mit cpr.nummer, udbad sig tilladelse til at indhente oplysninger fra praktiserende læge. Efter at have modtaget disse oplysninger meddelte de mig, at min forsikring ikke dækkede, idet de henviste til en regel om, at personer over 75 år skal have en lægegodkendelse ved rejser uden for EU. Den bestemmelse havde jeg overhovedet ingen kendskab til, hvorfor jeg omgående bad om at blive udskrevet. Dette var overlægen stærkt imod, men efter at have gennemgået nogle øvelser, blev jeg udskrevet med en regning på 2.909,33 Euro. Jeg lovede omgående at tilsende dem beløbet.

Hjemkomst til hotellet: B.T. hjalp mig med pengeoverførslen, og jeg gik til behandling på lægeklinikken på selve hotellet, i alt 5 gange. Smertefuldt, men dygtig læge og sygeplejerske. Pris i alt 100 Euro. De sidste 10 dage af ferien tilbragte jeg udelukkende på hotellet - med forbud om sol- og vandbadning.

Erstatningskrav:

Hospitalsudgifter:	2.909,33 Euro
Lægeklinik:	100,00 Euro
Ødelagt tøj	Efter Deres skøn
Reparation af briller	ditto
Rejse delvist ødelagt	(11.444 d.kr) ditto."

Af det lægeligt indhentede materiale fremgår bl.a.:

"**2008-02-11**
Pt. har dårligt hjerte og får en masse medicin. Pt. mener det er dette, der giver ham svimmelhed. Pt. falder ofte og har haft adskillige brud på hele kroppen.

17-05-2008 10:42 Visitationsnotat
Sygepl. Ringer, er faldet i går og slået arm, løs hudflage, kan ikke sys, hun vil forbinde det.

2008-05-19
Har fået et stort overfladisk sår på venstre overarm, for et par dage siden. Det burde være syet. Tilses af AVS. Der påsættes steristrips. DiTc er intakt/IMF.

2008-05-21
Såret renses. Tilses af TB. Pt. har bestilt en ferie til Tyrkiet om 10 dage. Obs om den skal afbestilles/IMF.

2008-05-23
Renses/IMF.

2008-05-26
Lidt purulent, blodigt sekretion. Heler langsomt op. Crp <8. Der podes derfra/IMF.

2008-05-30
Er blevet mindre. Podesvaret er ia, ingen vækst. Pt. skal på ferie til Tyrkiet. Har fået lovning på at få Dicillin med på turen. Efter aftale med AB bestilles Dicillin 500 mg x 3,50 stk. ved behov. Instruks i infektionstegn/IMF."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 20/8 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Gyldig forsikring**
I henhold til forsikringsbetingelsernes Kapitel 1, skal sikrede der er fyldt 75 år fremsende en helbredsattest, der forinden rejsen skal godkendes af Europæiske. Hvis ikke helbredsattesten indsendes og godkendes dækker forsikringen ikke. (bilag …)

Da klageren ikke har indsendt helbredsattesten inden afrejse til Tyrkiet, har klageren ikke en gyldig forsikring på rejsen.

Klageren anfører i sin skrivelse til Ankenævnet, at han ikke er blevet gjort bekendt med denne bestemmelse i forbindelse med tegning af forsikringen.

Vi har kontaktet B.T. som har solgt rejsen og forsikringen til klageren. Salget er foregået pr. telefon og B.T. oplyser, at de som udgangspunkt informerer om kravet vedrørende helbredsattester. Da den pågældende sælger p.t. er på barsel, har det ikke været muligt at få oplyst, hvad der er videregivet i nærværende sag.

Det fremgår af forsikringsbetingelser for Årsrejseforsikring nr. 142 3. udgave, at det er et krav for gyldig forsikring, at der fremsendes helbredsattest, når sikrede er fyldt 75 år. Betingelserne er fremsendt til klageren sammen med bekræftelse på rejsen umiddelbart efter bestilling af rejsen og tegning af forsikringen den 3. januar 2008.

Klageren har således haft mulighed for enten at indsende helbredsattest eller benytte sin fortrydelsesfrist, såfremt han ikke ønskede at fremsende helbredsattest.

Forventeligt behandlingsbehov
Subsidiært skal vi fremføre, at klagerens udgifter til hospital og lægebehandling ikke er omfattet af forsikringen, da udgifter til behandling af kroniske eller eksisterende sygdomme, der inden for de sidste 6 måneder før afrejsen har medført hospitalsindlæggelse, vurdering/behandling hos læge eller ændret medicinering ikke er omfattet af forsikringen jf. punkt 1.4.a.

Tingskade
Klageren anfører i skrivelse til Ankenævnet, at han ønsker erstatning for ødelagt tøj og briller. Klageren har tegnet Årsrejseforsikring, Europa, Individuel. Klageren har derimod ikke tegnet bagagetillæg, som dækker beskadigelse af genstande der medbringes på rejsen. Erstatningskrav for ødelagt tøj og briller er således ikke omfattet af klagerens forsikring.

Ødelagt Ferie
I henhold til forsikringsbetingelserne punkt 21.2 dækker forsikringen ødelagt ferie som følge af skadetilfælde omfattet af den offentlige rejsesygesikring, dækning 1 Sygdom og Hjemtransport eller dækning 8 Hjemkaldelse.

Da klagerens sygdom ikke er omfattet af dækning 1 Sygdom, dækker forsikringen ikke erstatning for ødelagt ferie.

Konklusion
Indledningsvis finder vi ikke at klageren har en gyldig forsikring på rejsen til Tyrkiet, da han ikke inden afrejse har indsendt en helbredsattest og dette er et krav, når sikrede er over 75 år, jf. forsikringsbetingelsernes kapitel 1.

Subsidiært finder vi ikke, at klagerens sygdom er dækket af forsikringen, da klageren inden for de sidste 6 måneder inden afrejse har søgt læge for samme lidelse, og så sent som 2 dage før afrejse søger læge for samme lidelse, jf. punkt 1.4.a.

Da klagerens sygdom ikke er dækket af forsikringen, er erstatningskrav vedrørende ødelagt ferie endvidere ikke dækket af forsikringen, jf. punkt 21.2.

Klageren har ikke tegnet bagagetillæg som dækker beskadigelse af medbragte genstande, og beskadigelse af tøj og briller er dermed ikke dækket af nærværende forsikring."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Er du fyldt 75 år?**
Ved rejser, hvor sikrede er dækket af denne forsikring men ikke er dækket af den offentlige rejsesygesikring (se venligst nedenfor), skal rejsende der er fyldt 75 år eller fylder 75 år under rejsen, fremsende en helbredsattest der forinden rejsen skal godkendes af Europæiske. Helbredsattesten skal således fremsendes senest 10 dage forud for samtlige rejser, der planlægges udenfor den offentlige rejseforsikrings dækningsområde. Du kan finde helbredsattesten bagerst i denne håndbog. Hvis ikke helbredsattesten indsendes og godkendes, dækker forsikringen ikke.

1.2 Hvilke skadetilfælde dækker rejseforsikringen?
Rejseforsikringen dækker skadetilfælde som følge af akut sygdom eller tilskadekomst - opstået på rejsen.

1.4 Undtagelser
Rejseforsikringen dækker ikke udgifter:
a) til behandling af kroniske eller eksisterende sygdomme, der inden for de sidste 6 måneder før afrejsen har medført
   - hospitalsindlæggelse,
   - vurdering/behandling hos læge.

21 ØDELAGT FERIE

21.2 Hvilke skadetilfælde dækker rejseforsikringen?
Rejseforsikringen dækker skadetilfælde omfattet af den offentlige rejsesygesikring, dækning I Sygdom og Hjemtransport eller dækning 8 Hjemkaldelse, hvor du
b) hospitalsindlægges.

44. DEFINITIONER
Til brug for denne rejseforsikring defineres nedennævnte ord som følger:
Akut sygdom. Ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom, en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom, eller en uventet forværring i en bestående eller kronisk sygdom."

Nævnet udtaler:
Indledningsvis bemærker nævnet, at klageren ikke som krævet i henhold til forsikringsbetingelserne har udfyldt helbredsattest til godkendelse forinden rejsen.

Ifølge det lægelige materiale finder nævnet endvidere at måtte lægge til grund, at klagerens lidelse ikke er akut ifølge betingelsernes definition herpå.

Selskabet har principalt nedlagt påstand om, at forsikringen ikke er gyldig, hvorfor klageren reelt har været uden forsikring trods præmiebetaling.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Europæiske Rejseforsikring A/S, skal tilbagebetale præmien med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klagen i øvrigt kan ikke tages til følge.

J. Hermann