820/09

Den 25. maj 2009 blev i sag nr. 74.793:

xxxxxxxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Trekroner Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familieforsikring med ferierejsedækning i Trekroner Forsikring A/S, klager over selskabets afslag på at yde dækning for udgifter til erstatningsrejse, billeje i ferieperioden, omkodning af nøglesystem i bil, tabt arbejdsfortjeneste samt refusion af udgift til lægeerklæring som følge af et røveri, som klageren var udsat for under et ferieophold i Spanien.

Vedrørende kravet om erstatningsrejse har selskabet afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke har dokumenteret, at der har været tale om lægeordineret indendørsophold i mere end halvdelen af ferien. Angående nøglesystemet i bilen henviser selskabet til, at der ikke er tale om en indbogenstand, hvorfor denne ikke er omfattet af forsikringen, ligesom erstatning for billeje og tabt arbejdsfortjeneste ikke er omfattet af forsikringens dækningsområde. Lægeerklæringen er ikke indhentet på foranledning af selskabet, hvorfor selskabet har afvist at dække udgiften til denne.

Det fremgår af sagen, at klageren den 26/9 2007 under en feriерejse i Spanien var udsat for et røveri, hvor han blev truet med knive og fik frarøvet diverse genstande. Klageren har ved skrivelse af 21/8 2008 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Min anke går på den og de begrundelser som er foretaget omkring afregningen, idet jeg ud fra den forsikring jeg har tegnet hos selskabet mener at være dækket af de skader, traume og psykiske skade som opstod i forbindelse med røverisk overfald i Spanien.

Jeg har efter den første afregning igen fremsat ønske om dækning af både direkte tab og efterfølgende følgeskader på grund af overfaldet.

Jeg skal kort opridse hvilke omkostninger som jeg mener, skal være dækket af forsikringsselskabet:

Jfr. indgået forsikringsaftale pkt. 4.8 er dækningen omfattet skader på forsikrede genstande som følge af overfald. Det er ligeledes en betingelse for erstatning, at der straks sker en anmeldelse til Politiet og der vedlægges dokumentation herfor.

Jeg har ved anmeldelsen til Trekroner vedlagt både anmeldelse fra det spanske politi med opgørelse over overfaldet og hvilket ting som blev frarøvet mig ved det røveriske overfald, samt en detaljeret beskrivelse med et kort oprids over både røveriet og den krisesituation som jeg blev bragt i på grund af overfaldet.

Jeg kan konstatere at jeg under ferien skulle have medbragt mine forsikringspapirer og betingelser, og skulle have kontaktet en krisehjælp for at blive hjulpet ud af den traume og psykiske krise jeg blev bragt i, for at opnår bare en del af den erstatning jeg gør gældende, frem for at forsikringsselskabet skulle have udredt et betydelig større beløb, hvis jeg havde fulgt forsikringsbetingelserne ordret.

Som også anført både i selve anmeldelsen og efterfølgende i skrivelsen af 5. maj 2008, blev jeg af røveriet og det grove overfald, hvor jeg blev truet med knive mod struben og pulsåren på hånden samt at jeg blev holdt fast, bragt i en sådan traume og i en akut psykisk krise, at jeg under resten af ferien ikke turde forlade mit opholdssted.
Forsikringsselskabet Trekroner oplyste mig telefonisk at hvis jeg fremsendte den lægeerklæring som jeg oplyste der var udfærdiget, ville jeg få dækket de omkostninger som jeg havde anført i anmeldelsen.

Derfor fremsendte jeg tillige med min skrivelse af 5. maj 2008, den aftalte lægeerklæring. Jeg skal oplyse at den medicinering jeg blev ordineret, endnu ikke er nedtrappet på grund af angstanfald som jeg stadig lider af.

Omkostningen ved i Spanien at have søgt akut krisehjælp, vil sikkert andrage en betydelig større udgift end det beløb som jeg anførte i min anmeldelse omkring erstatningsrejse på kr. 2.583,00.

Under røveriet blev bilnøglerne stjålet og selv om der blev foretaget en grundig eftersøgning, gav dette intet resultat, men da nøglerne indeholdt en bilkodealarm, skulle der foretages udskiftning af koden. Omkostningen forny installation har jeg måtte betale, og denne udgift mener jeg skal dækkes af betingelserne i pkt. 4.10.1 og 4.10.2 og punkerne 2.26 i betingelserne omkring ferierejsedækning.

Denne omkostning for tab af nøgler som jeg måtte erstatte ved det grove røveri på 129,00 euro også må være omfattet er forsikringsbetingelserne jfr. Punkterne 4.9 omkring overfald samt punkt 2.16 under ferierejsedækning samt at jeg ved leje af bil kun anvendte denne i 54 km, hvilket jo også belyser at jeg efter det grove overfald har opholdt mig på min ferieadresse og ikke turde forlade mit ferieopholdssted på grund af den traume og psykiske tilstand jeg blev bragt i på grund af det grove overfald.

For blot at belyse hvorledes forsikringsselskabet har opgjort min anmeldelse, blev jeg ved den første opgørelse fratrukket et selvrisikobeløb, hvilket jeg måtte gøre opmærksom på, ikke var gældende, idet der lige under punktet om selvrisiko, står anført at ved ferierejsedækning ikke skal fratrækkes en sådan selvrisiko, hvilket selskabet dog ved min efterfølgende anke, måtte erkende og fremsende det anførte beløb.

Sluttelig skal jeg oplyse, at jeg i min anmeldelse også har oplyst at jeg på grund af det meget grove overfald og røveri, hvor jeg blev bragt i en sådan traume og psykisk krise, hvilket har medført at jeg måtte sygemelde mig, med efterfølgende medicinering, hvilket har kostet mig en tabt arbejdsfortjeneste på kr. 10.000,-, opgjort efter den indtægt jeg ikke har kunne optjene i mit job og opgjort på baggrund af sygemeldte timer.

Således skal jeg hermed anmode ankenævnet for forsikring gennemgå min klage over den dækning som er foretaget af forsikringsselskabet Trekroner, og som efterfølgende opsagde min forsikring, dog uden at ophæve de øvrige forsikringer jeg har hos selskabet, hvilket jeg synes fortæller mere om selskabet og deres kundepolitik, frem for undertegnede skadesanmeldelse og som gennem mange år har været kunden hos selskabet uden omkostninger og anmeldelser/erstatninger for selskabet.

Mine tab er opgjort således:
Erstatning for ødelagt ferie på grund af groft overfald og røveri kr. 2.538,00
Erstatning for stjålet nøgler til udlejningsbil kr. 967,50 (omregnet fra 129 euro)
Erstatning for billeje som ikke er brugt grundet psykisk krise kr. 1.275,00 (omregnet fra 170 euro)
Erstatning for tabt arbejdsfortjeneste opgjort af sygetimer kr. 10.000,00
Erstatning for anmodet lægeerklæring kr. 250,00."

Af lægeerklæring om uarbejdsdygtighed fra klagerens egen læge dateret 19/12 2007 fremgår, at klageren er præget af angstanfald efter overfaldet og fortsat er sygemeldt.

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 31/10 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

"Forsikringstageren anmeldte d. 01.10.2007, at han havde været udsat for et røveri under en ferie i Spanien. Vi modtager efterfølgende en skriftlig anmeldelse med angivelse af de genstande, der blev stjålet, samt posterne erstatningsrejse og billeje.

Der er opnået enighed omkring opgørelsen af de stjålne genstande, således at
klagen alene vedrører følgende:
1. Erstatningsrejse
2. Erstatning for nøgler til udlejningsbil
3. Erstatning for billeje i ferieperioden
4. Tabt arbejdsfortjeneste
5. Refusion af udgift til lægeerklæring

Ad 1.
I henhold til punkt 2.5.1 i betingelserne for Ferierejsedækning dækkes udgifter til erstatningsrejse, hvis rejsen er blevet afbrudt iflg. Pkt. 2.2 i første halvdel af rejseperioden, eller hvis en sikret under rejsen rammes af akut sygdom eller tilskadekomst, som medfører ho-

spitalsindlæggelse, lægeordineret sengeleje eller lægeordineret indendørs ophold i mere end halvdelen af rejseperioden.

Forsikringstageren gør gældende, at han som følge af røveriet opholdt sig indendørs i resten af ferien.

Dette er imidlertid ikke lægeligt begrundet, men forsikringstagerens eget valg, og vi finder derfor ikke, at forudsætningerne for erstatningsrejse er opfyldt.

Ad 2.
I henhold til punkt 2 i betingelserne for Indbodækning betragtes bl.a. motorkøretøjer og tilbehør hertil ikke som indbo, hvorfor der ikke er dækning for bilnøglerne under indbodækningen.

Ansvarsdækningen omfatter ikke ansvar, når skaden er sket på ting, som den sikrede ejer, bruger eller har brugt, låner eller lejer mv., jfr. punkt 3.1.2 i betingelserne for Ansvarsdækning.

Dækningen under punkt 3.5 er begrænset til lån og leje af privat indbo. Som anført kan bilnøgler ikke anses for privat indbo. Til støtte herfor skal vi henvise til AK 52914.

Ad. 3.
Der er ikke tale om en udgift omfattet af forsikringen.

Ad. 4.
Forsikringen omfatter ikke tabt arbejdsfortjeneste.

Ad 5.
Vi har ikke anmodet forsikringstageren om at indhente en lægeerklæring fra han egen læge, men alene udtalt, at vi ville være indstillet på at se på sagen, hvis vi modtog erklæringer fra en læge på feriestedet, såfremt denne dokumenterede, at der var ordineret indendørs ophold.

Vi finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2 Hvilke genstande er dækket?**
Indbodækningen omfatter de følgende grupper af genstande, når de tilhører en sikret person (se Fællesbestemmelsernes afsnit 1), eller når den pågældende bærer risikoen for dem, og i øvrigt med de begrænsninger, der er nævnt under grupperne. Genstandene er dækket mod de skader, der er nævnt i afsnit 4.

Generelle begrænsninger:
- Cykler, motorkøretøjer, herunder knallerter, campingvogne, trailere o.l. samt dele og tilbehør hertil betragtes ikke som indbo.

…
3 Hvilke skader er dækket?
…
3.1.2 Ansvarsdækningen omfatter ikke ansvar, når skaden
…

- er sket på ting eller dyr, som den sikrede ejer, bruger eller har brugt, låner eller lejer, opbevarer, transporterer, bearbejder, behandler eller har sat sig i besiddelse af

…

3.5 Skader på lånt og lejet indbo

3.5.1 Ansvarsdækningen omfatter ansvar for skader på lånt og lejet privat indbo som nævnt under Indbodækningens afsnit 2.

…

2.5 Erstatningsrejse

2.5.1 Dækningen omfatter udgifter til erstatningsrejse i følgende tilfælde:

- hvis rejsen er blevet afbrudt ifølge pkt. 2.2 (Rejseafbrydelse) i første halvdele af rejseperioden
- hvis en sikret person under rejsen rammes af akut sygdom eller tilskadekomst, som er omfattet f Den offentlige Rejsesygsesikring, og som medfører hospitalsindlæggelse, lægeordineret sengeleje eller lægeordineret indendørs ophold i mere end halvdelen af rejseperioden. Lægeordineret sengeleje regnes tidligst fra første lægebesøg.

…

2.16 Overfald

2.16.1 Dækningen yder erstatning for personskade, hvis en sikret person bliver udsat for et overfald.

…

2.16.3 Erstatningen ydes med et beløb, der svarer til, hvad en ansvarlig skadevolder skulle have betalt i erstatning efter dansk retspraksis ved en tilsvarende skade.

2.16.4 Det er en betingelse for erstatning, at overfaldet anmeldes til politiet på stedet og sikrede umiddelbart efter overfaldet konsulterer lokal læge eller hospital. Politirapport og evt. dokumentation fra læge/hospital skal indsendes sammen med anmeldelsen."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder for så vidt angår spørgsmålet om erstatningsrejse, erstatning for udgift til billeje, udgift til omkodning af nøglesystem i bil samt udgift til lægeerklæring, under henvisning til det af selskabet anførte og de gældende forsikringsbetingelser, ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Vedrørende spørgsmålet om erstatning for tabt arbejdsfortjeneste finder nævnet, at klageren under sit ophold i Spanien har været udsat for et overfald. I henhold til rejseforsikringens punkt 2.16.1 og 2.16.3 omfatter dækningen i forbindelse med overfald også erstatning for personskade. Herunder hører efter nævnets opfattelse også tabt arbejdsfortjeneste, jf. erstatningsansvarslovens § 1. Nævnet finder derfor, at klageren har krav på

dokumenteret tab af tabt arbejdsfortjeneste. Nævnet har ikke taget stilling til kravets størrelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Trekroner Forsikring A/S, skal anerkende, at rejseforsikringens overfaldsdækning omfatter erstatning for tabt arbejdsfortjeneste, og genoptage sagsbehandlingen.

Marianne Højgaard Pedersen