877/11

Den 16. januar 2012 blev i sag nr. 79.412:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx xxxxxx

mod

Chartis Europe S.A.
Kalvebod Brygge 45
1560 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har i tilknytning til sit Eurocard Platinum rejseforsikring i Chartis Europe S.A. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt skade på en lejet bil.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at rejseforsikringen ikke er trådt i kraft, idet flyrejsen ikke er betalt med klagerens Eurocard.

Det fremgår af sagen, at klageren den 5/9 2010 rejste med fly til Edinburgh fra København med planlagt hjemrejse den 9/9 2010. I Edinburgh lejede han en bil, som blev beskadiget, hvilket han anmeldte til selskabet ved skadeanmeldelse af 10/9 2010. Heri oplyste han, at bilen var betalt med hans Eurocard Platinum. Af lejekontrakten fremgår, at bilen blev betalt med et MasterCard.

Da klageren ikke var i stand til at fremlægge dokumentation for, at flyrejsen til Edinburgh var betalt med Eurocard Platinum, afviste selskabet at yde dækning. Sagen er herefter indbragt for nævnet ved klageskema af 10/11 2010.

I brev af 18/11 2010 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Faktuelt kan det lægges til grund, at skaden på den lejede bil som udgangspunkt er omfattet af den tegnede forsikring, idet samtlige betingelser for dækning i henhold til forsikringsbetingelserne § 12, punkt 3, er opfyldt.

Problemstillingen er således om selskabet kan nægte dækning med henvisning til § 2, stk. 5, i forsikringsbetingelsernes sektion B.

Selskabet gør gældende, at det er en betingelse for dækning af en skade på en lejet bil, at en eventuel flyrejse der ligger forud for billejen er betalt med det kreditkort der giver adgang til forsikringsdækning.

Jeg har altid gået ud fra, at skulle betale en flyrejse med kreditkortet for at være dækket med hensyn til for eksempel flyforsinkelse og afbestillingsforsikring, men at man i alle tilfælde var sikret dækning med hensyn til billeje blot man sørger for, at betale billejen med kreditkortet.

I konsekvens heraf, har jeg altid betalt med EuroCard Platinum, når jeg har lejet bil og jeg har for år tilbage forsynet AVIS med kreditkortoplysninger knyttet til dette kort, idet jeg altid bruger dette biludlejningsfirma.

Efter selskabet som sin opfattelse har gjort gældende, at en betingelse for kaskodækning på en lejet bil er, at en eventuel forudgående flyrejse er betalt med kortet, har jeg nærlæst forsikringsbetingelserne.

Jeg mener ikke, at det fremgår med tilstrækkelig klarhed, at forsikringsselskabet stiller denne yderligere betingelse i forhold til § 12, stk. 3.

Det gøres gældende, at en blot henvisning til fællesbetingelserne ikke, med den krav af klarhed der må kræves i retsforholdet mellem et forsikringsselskab og en forbruger er nok til at en undtagelse fra udgangspunktet om dækning kan anses for aftalt mellem parterne.

En eventuel uklarhed bør fortolkes mod affatteren og imod den professionelle part, der selv udformer sine standardbetingelser."

Selskabet har i brev af 15/2 2011 til nævnet bl.a. anført:

"**FORSIKRINGSTEKNISK PROBLEMSTILLING:**
Klageren påpeger at forudsætningerne for dækning af skade på lejebil er opfyldt, idet samtlige betingelser under § 12,3 er opfyldt.

Klageren påpeger således, at vi ikke kan afvise dækning med baggrund i at forudsætningerne i Sektion B, § 2,5 ikke er opfyldt ved en eventuel forudgående flyrejse.

Klageren anerkender at en flyrejse skal være betalt med Klagerens Eurocard Platinum for at være dækket for eksempelvis afbestilling og flyforsinkelse, men at Klageren er dækket under § 12,3 om skade på lejebil, hvis alene billejen er betalt med Klagerens Eurocard.

Vi henleder Ankenævnets opmærksomhed på Sektion B, § 2,5 krav til betalingsform, hvoraf det fremgår at fly- og pakkerejser alene er omfattet af forsikringen, såfremt at fly- og pakkerejsen er købt med Klagerens Eurocard, SEB kort eller Diners Club. Det er således et krav for at rejseforsikringen træder i kraft, at fly- og pakkerejser er betalt med Klagerens Eurocard eller et andet SEB produkt.

Vi henleder Ankenævnets opmærksomhed på at det ikke nævnes specifikt under § 2,5 om krav til betalingsform at skade på lejebil (kasko - og ansvar) skulle være undtaget fra det generelle krav til betalingsformen.

Vi henleder endvidere opmærksomheden på at det ikke er nævnt under § 12 skade på lejebil (kasko - og ansvar) at krav til betalingsformen skulle være undtaget, såfremt at alene billejen er betalt med Klagerens Eurocard.

Vi anfører at Klagerens rejseforsikring er gældende fra Klageren forlader bopælsadressen/arbejdspladsen og til Klageren kommer retur til bopælsadressen/arbejdspladsen samt at rejseforsikringen er gældende under hele rejsen, jf. § 2,3.

Ingen af dækningsmomenterne på rejseforsikringen er aktive, med mindre rejseforsikringen som helhed er blevet aktiveret ved, at rejsen er blevet købt på rejsen. Dette er en forudsætning for overhovedet at kunne opnå dækning noget sted i rejseforsikringen.

Vi præciserer at idet rejseforsikringen er gældende under hele rejsen jf. 2,3, er det således ikke muligt for Klageren at tegne forsikringsdækning for enkelte arrangementer/aktiviteter på rejsen, som eksempelvis billeje.

Til støtte herfor gør vi gældende, at Klageren ikke kan være dækket under §12 skade på lejebil (kasko- og ansvar), idet der således vil være tidspunkter på den aktuelle rejse, hvor Klageren ikke ville være omfattet af rejseforsikringen.

Vi har afgjort sagen i henhold til gældende forsikringsvilkår, idet vi fastholder at Klagerens rejseforsikring ikke er trådt i kraft, idet Klageren ikke kan dokumentere at flyrejsen er betalt med Klagerens Eurocard.

KONKLUSION:
Selskabet nedlægger således påstand om:

1. Klagerens rejseforsikring ikke er trådt i kraft, idet flyrejsen ikke er betalt med Klagerens Eurocard (§ 2,5, sektion B)

2. Vi kan ikke anerkende erstatningspligt alene på baggrund af at billejen er betalt med Klagerens Eurocard

3. Vi henleder opmærksomheden på at det ikke fremgår under § 2,5, sektion B (krav til betalingsform) eller § 12 (kasko- og ansvar) at skade på lejebil er undtaget fra det generelle krav til betalingsform.

4. Vi henleder opmærksomhed på at Klageren ikke alene kan være dækket af rejseforsikringen under § 12 (kasko- og ansvar), idet Klageren enten er omfattet af skader opstået under hele rejsen eller alternativt slet ikke er omfattet af rejseforsikringen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**2.0 Hvor, og hvornår og hvilke rejser dækker forsikringen**
…
2.3 Forsikringen dækker skader, som den forsikrede pådrager sig under hele rejsen.

Forsikringen dækker fra det tidspunkt, forsikrede forlader sin bopælen/arbejdspladsen (det, der sker sidst) for at påbegynde rejsen og ophører ved hjemkomst til bopælen/arbejdspladsen (det, der sker først).

…

2.5 Krav til betalingsform:

Fly- og pakkerejser omfattes alene af forsikringen, når følgende betingelser er opfyldt:

a) For private ferierejser, omfattet af forsikringen i et privat Eurocard Platinum kort, at rejsen er betalt med dit private Eurocard Platinum kort eller andet af Eurocard, SEB Kort eller Diners Club udstedt privatkort.
b) For private ferierejser, omfattet af forsikringen i et Eurocard Platinum firmakort at rejsen er betalt med dit private Eurocard Platinum eller andet af Eurocard, SEB Kort eller Diners Club udstedt privatkort.
c) For erhvervsrejser og kombinerede erhvervs- og ferierejser, at rejsen er betalt med dit Eurocard Platinum firmakort, via en Internetkonto udstedt af SEB Kort eller via en Rejsekonto udstedt af Diners Club Danmark A/S.

1) Flyrejser til/fra/mellem rejsedestinationer skal være betalt med kortet i henhold til ovenstående, afsnit 2.5 a, b eller c.
2) Med 'pakkerejser' menes et rejsearrangement som købes samlet, og som består af transport, indkvartering m.v. jvf. definition om lov om pakkerejser § 2 (Lov nr. 472 af 30.06.1993) Ved pakkerejser forstås en kombination af mindst 2 af følgende elementer såfremt de af arrangøren udbydes samlet eller har været udbudt på forhånd og sælges samlet, og såfremt den samlede ydelse har en varighed på over 24 timer eller omfatter en overnatning.
3) Benyttes luftfartselskabernes bonusrejser, skal skatter og afgifter være betalt med kortet, i det omfang luftfartsselskabet opkræver afgifterne. Luftfartsselskabets faktura skal vedlægges skadeanmeldelsen.
4) For øvrige rejser er der intet krav til, at rejsen skal betales med kortet.

For Fly- og pakkerejser der ikke betales eller ikke kan betales med Eurocard Platinum kortet, kan der købes et aktiveringstillæg således at rejseforsikringen er gældende på rejsen.

…

.3.0 Hvad dækker forsikringen

3.1 Forsikringen dækker:
Afbestillingsforsikring (4.0)
Forsinket fremmøde (5.0)
Flyforsinkelse og -forbindelse (6.0)
Flybagageforsinkelse (7.0)
Sygdom og hjemtransport (8.0)
Sygeledsagelse (9.0)
Tilkaldelse (10.0)
Erstatningsrejse/Feriekompensation (11.0)
Billeje - ansvar og Billeje - kasko (12.0)
Rejseulykkesforsikring (13.0) Overfald (14.0)
Bagage, tyveri/mistet (15.0) Hjemkaldelse (16.0)
Privatansvar (17.0)
Retshjælp (18.0)
Ferieboligsikring (19.0)
Erstatningsmedarbejde (kun for firmakort) (20.0)

…

12.0 Forsikring ved leje af bil

…

Forsikringen dækker ansvars- og kaskoskader ved leje af én personbil. Forsikringen dækker ikke ved flere samtidig lejeaftaler. Lejeaftalen skal stå i kortholders navn. Kortholder skal være fyldt 18 år og have gyldigt førerbevis.

…

- betalingen for leje af bil skal ske med Eurocard Platinum (skat, benzin & lufthavnsafgifter anses ikke for at være lejeomkostninger)

…

12.3 Kasko

12.3.1 Dækning

12.3.1 Forsikringen dækker skade på lejet bil, når skaden sker mens personer som er omfattet af forsikringen (med gyldigt kørekort) er fører af bilen, samt skade på bilen ved tyveri, røveri, eller påkørsel."

Nævnets flertal udtaler:

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes sektion B, punkt 2 "Hvor, og hvornår og hvilke rejser dækker forsikringen", at fly- og pakkerejser alene omfattes af forsikringen, hvis rejsen er betalt med et Eurocard Platinum m.v., mens der for øvrige rejser ikke er krav til, at rejsen er betalt med kortet. Det fremgår endvidere, at der er dækning fra forsikrede forlader sin bopæl/arbejdsplads, til forsikrede kommer hjem til bopælen/arbejdspladsen.

Sikrede er rejst med fly, og vi finder, at det af forsikringsbetingelserne fremgår med tilstrækkelig tydelighed, at det er en generel forudsætning for at opnå dækning for den samlede rejse, at flybilletten er betalt med Eurocard Platinum.

Da vi finder, at klageren ikke har bevist, at flyrejsen fra København til Edinburgh er betalt med Eurocard Platinum, kan vi ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning for skaden på den lejede bil med henvisning til, at rejseforsikringen ikke er trådt i kraft for den pågældende rejse.

Nævnets mindretal udtaler, at det ikke med den fornødne klarhed fremgår af forsikringsbetingelserne, at det er en betingelse for dækning på kaskoforsikringen, at flyrejsen er betalt med klagerens Eurocard, og mener derfor, at klageren har krav på dækning.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand