887/12

Den 29. februar 2012 blev i sag nr. 80.833:

xxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx x

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 American Express Card Platinum tegnet rejseforsikring i Chartis Europe S.A. Han klager over selskabets erstatningsopgørelse i forbindelse med tilskadekomst under et krydstogt i perioden fra den 29/12 2010 til den 24/2 2011.

Selskabet har udbetalt 25.000 kr. i feriekompensation med henvisning til, at beløbet udgør den maksimale dækning pr. person.

SOS International A/S har forud for sagens indbringelse for nævnet behandlet sagen på vegne af det indklagede selskab.

Det fremgår af sagen, at klageren at den 6/1 2011 faldt i sin kahyt og slog ryggen og den ene arm. Den 14/1 2011 opsøgte han skibets læge, som noterede i sin journal, at der var tale om en diskusprolaps. Af journalnotat fra den 18/1 2011 fremgår, at klageren blev rådet til at blive i sin seng i mindst 3-4 dage. Af journalen fremgår endvidere, at han ad flere omgange fik udskrevet smertestillende medicin.

Hændelsen blev ved skadeanmeldelse af 2/4 2011anmeldt til SOS, som ved brev af 19/5 2011 meddelte, at forsikringen dækkede 25.000 kr. i feriekompensation.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
…
Vi fulgte skibslægens krav om ro og hvile / se ... - læge -skrift den 18. jan - Er det ikke … orientering fra læge til læge? Se rapport.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At selskabet opfylder deres forpligtelser - kahyt er det ikke indendørs? - Der henvises til § 16.0 Erstatningsrejse og feriekompensation."

Klageren har over for nævnet fremlagt en genoptræningsplan, hvoraf fremgår, at han den 8/8 2011 blev opereret for flere diskusprolapser. Af genoptræningsplanen fremgår yderligere bl.a.:

"Supplerende kliniske oplysninger
…
Har egentlig haft det tålelig i sin ryg, indtil han for nogle måneder siden var på et krydstogt nede ved Australien og New Zealand, og hvor man løb ind i et voldsomt stormvejr. Det betød, at da pt. skulle på toilet, faldt han og forvred ryggen, slog også højre arm og fik en stor blodansamling her. Søgte skibets læge, som gav ham nogle blokader men anbefalede ham straks at gå til læge, når han kom hjem.
…
Han havde den første tid efter faldet udtalte smerter over begge balder med udstråling ned langs begge lår. De sidstnævnte smerter er aftaget en lille smule, de er ikke helt så betydende, men hans gangbesvær er ikke bedret og han går med små trippende skridt. Har samtidig bemærket, at han synes, lårene svinder i omfang.
Pt. har lidt blodtryksforhøjelse, som behandles.
Gangbesværet - Han har multiple discusdegenerationer i lænden, sammensynkning og direkte fusion mellem 4. og 5. Veludtalt spinalstenose 1/2, 2/3 og 3/4."

Selskabet har i brev modtaget den 21/9 2011 af nævnet bl.a. anført:

"**SAGSFREMSTILLING:**
SOS modtager den 20.01.2011 en elektronisk anmeldelse via den Offentlige Rejsesygesikring fra Klager, hvori Klager anmelder at være kommet til skade ved fald den 08.01.2011. I anmeldelsen fremgår det, at Klager har opsøgt læge den 12.01.2011. Det indikeres ikke i anmeldelsen, at der er behov for yderligere medicinsk assistance.

SOS International A/S modtager den 18.03. 2011 en anmeldelse fra Klager. Kravet vedrører erstatningsrejse/feriekompensation, sygdom/tilskadekomst og ulykke. SOS International A/S opretter en ulykkessag og behandler krav om sygdom/tilskadekomst samt erstatningsrejse/feriekompensation.

Efter indhentning af rejsens pris, fremsender SOS afgørelsen den 19.05.2011, hvori Klageren modtager feriekompensation på i alt 25.000 DKK, der er den maksimale sum for rejsens pris pr. person.

Klager gør indsigelse den 30.05.2011, hvori Klager redegører for hvilke datoer, Klager har haft lægebesøg.

SOS besvarer indsigelsen den 15.06.2011. SOS gør Klageren opmærksom på, at forsikringen har ydet feriekompensation jf. § 16 i 3 dage. Dagsprisen pr. dag i fire dage overstiger således den maksimale sum på 25.000 DKK, hvorfor forsikringen har udbetalt den maksimale sum.

Klageren gør igen indsigelse den 16.06.2011. Klageren fastholder at være ordineret indendørsophold i en længere periode end forsikringen har kompenseret for. Klageren underbygger denne påstand, men fremhæver, at yderligere behandling efter hjemkomst var nødvendig, hvorfor kompensationsperioden skal udvides. Klageren understreger at være tilbudt indlæggelse og om nødvendigt hjemtransport af skibets læge.

SOS besvarer indsigelsen den 17.06.2011 og fastholder, at forsikringen har dækket den maksimale sum, hvorfor en udvidelse af kompensationsperioden ikke vil forhøje erstatningen. Det understreges ligeledes, at Klager ikke var hospitalsindlagt, hvorfor Klager ikke kan opnå erstatningsrejse. Klager henvises til Ankenævnet for Forsikring.
…
FORSIKRINGSTEKNISK PROBLEMSTILLING:
Forsikringsdækningen tager sit udgangspunkt, hvad enten det er tale om erstatningsrejse eller feriekompensation, i diagnosen og den medfølgende behandling.

Af fremsendte lægeerklæring, fremgår det, at Klager er faldet i sin kahyt. Den behandlende læge ordinerer to slags smertestillende medicin og anviser Klager til at forholde sig i ro. Klageren har ikke været hospitalsindlagt eller har fået foretaget yderligere undersøgelser, end dem udført af skibslægen. Efterfølgende har Klager opsøgt læge efter hjemkomst mere end en måned efter skadestidspunktet. Vi er ikke i den forbindelse blevet præsenteret for en behandlingsjournal eller resultatet af undersøgelserne, der kunne indikerer, at Klagers tilstand var af en sådan karakter, at en hospitalsindlæggelse eller hjemtransport var medicinsk nødvendig en måned tidligere.

Da Klager overfor SOS aldrig har præsenteret en medicinsk rapport, hvor behandlende læge har beskrevet Klagers symptomer, den forslåede behandling o.a. der kan indikere Klagerens medicinske tilstand, beror udmålingen jf. § 16.5.1 på SOS' lægekonsulents vurdering af de medicinske oplysninger.

Den fremsendte lægeerklæring beskriver ikke undersøgelser, som behandlende læge har foretaget og hvilke resultater der er kommet heraf. Vurderingen af sagen er således med udgangspunkt i den udskrevne medicin, den fremsendte lægeerklæring og den almene medicinske viden om behandling af lignende lidelser.

SOS's lægekonsulent udtaler i den forbindelse:
'Ud fra patientens medicinske dokumenter, er der ikke grundlag for hospitalsindlæggelse. Såfremt skibslægen havde vurderet, at en hospitalsindlæggelse måtte være medicinsk nødvendigt, ville indlæggelse have fundet sted. Den ordinerede medicin er i den mildere ende af smertebehandlingsskalaen og indikerer dermed, at patienten har haft ondt samt medicinsk behov for at modvirke stivhed. En sådan behandling medfører medicinsk nødvendigt indendørs ophold i 3-4 dage, hvorefter patienten vil kunne fortsætte ferien.'

Ud fra SOS' lægekonsulents vurdering af de fremsendte dokumenter, foreligger der ikke en situation hvor hospitalsindlæggelse, eller det der kan sidestilles hermed, har været medicinsk nødvendig.

Forsikringen kan således ikke yde dækning for udgifter til sygeledsagelse, idet det forudsættes, at patienten er hospitalsindlagt eller skal hjemtransporteres jf. § 15.1. Vi skal ligeledes gøre Nævnet opmærksom på, at Klager ikke har fremsendt ekstraudgifter jf. § 15.2. til dækning, hvorfor det på intet tidspunkt har været inde i behandlingen af sagen.

Forsikringen kan derfor ikke yde erstatningsrejse jf. § 16.1, idet Klageren ikke har været hospitalsindlagt, det der kan sidestilles med hospitalsindlæggelse, eller er blevet medicinsk hjemtransporteret.

Forsikringen kan således yde feriekompensation jf. § 16.5. Udmålingen af kompensationsdage, tager sit udgangspunkt i antallet af dage, hvor Klageren har været hospitalsindlagt eller været ordineret indendørsophold.

SOS's læge har fastsat det ordinerede indendørsophold til 3-4 dage, hvorefter at SOS har udbetalt feriekompensation i 4 dage jf. § 16.5.1 til Klager, da forsikringen ikke yder kompensation til medrejsende sikret ledsager.

Da rejsens pris beløber sig til over 600.000 DKK for 57 dage, overstiger den berettigede kompensation de 25.000 DKK, som forsikringen har som max. sum pr. person, hvorfor forsikringen ikke kan udbetale mere.

KONKLUSION:
Vi må således gøre følgende gældende:

- At Klagers tilskadekomst ikke har medført hospitalsindlæggelse.
- At Klagers ordinerede ro og hvile af skibslægen, ikke kan sidestilles med en hospitalsindlæggelse.
- At sygeledsagelse ikke er dækket ved indendørs ophold, men kun ved hospitalsindlæggelse og hjemtransport.
- At Klagers fremsendte medicinske oplysninger ikke underbygger Klagers påstand om, at ophold i Klagers kahyt kan sidestilles med hospitalsindlæggelse.
- At Klager er underforsikret, hvorfor Klagers kompensation er begrænset til max. summen for feriekompensation.

Ud fra ovenstående, må vi konkludere, at forsikringen ikke giver mulighed at yde en højere erstatning til Klager, idet Klager ikke opfylder betingelserne for erstatningsrejse.

Vi må ligeledes konstatere, at Klager er underforsikret i forhold til rejsens samlede pris, hvorfor Klagers erstatning er begrænset til max. sum for feriekompensation.

Idet vi bemærker, at Klager ikke har, og sandsynligvis ikke kan, fremskaffe yderligere medicinsk dokumentation for påstanden om, at hospitalsindlæggelse var nødvendigt, har SOS' lægekonsulent vurderet den indsendte dokumentation ud fra almen medicinsk viden om de beskrevne symptomer og behandling.

Vi har ligeledes også erfaret, at et andet forsikringsselskab har behandlet sagen, og efter vores oplysninger, er kommet frem til samme konklusion, herunder at Klagers ikke har været hospitalsindlagt, og at den ordinerede ro i kahytten ikke kan sidestilles hermed.

Vi skal henlede Nævnets opmærksomhed på kendelse 62.096, hvori Nævnet erkender, at udmålingen af indendørsophold må tage udgangspunkt i et lægefagligt skøn, når behandlende læge ikke har givet en ordination om indendørsophold."

5. 80.833

I brev modtaget den 4/10 2011 af nævnet gør klageren gældende, at hans ophold på skibet må sidestilles med hospitalsophold. Af brevet fremgår yderligere bl.a.:

"Lægen ville ikke under nogen omstændighed give tilladelse til hjemrejse.
Hans råd var helt klart, bliv her ombord. - Her får du den allerbedste pleje og pasning - således at jeg kunne klare hjemrejsen.

Om bord kunne jeg ... 'gå' som Anders And - ved hjælp af krykker eller kørestol.
Jeg kan stadig ikke gå normalt - rollator / krykker."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**15.0 Sygeledsagelse**
…
15.1 Dækning
Forsikringen dækker ved akut opstået sygdom og tilskadekomst, der kræver hospitalsindlæggelse i minimum 3 døgn, ved hjemtransport eller dødsfald når det medfører, at den planlagte rejserute må afbrydes eller forsinkes.
…
16.0 Erstatningsrejse og feriekompensation

Dækning	Green	Gold	Platinum
Erstatningsrejse og feriekompensation	-	+	+
Max. dækning pr. person	-	15.000	25.000
Max. dækning pr. hændelse	-	45.000	75.000

16.1 Dækning:
Forsikringen dækker enten udgifter til en erstatningsrejse eller giver erstatning pr. ødelagt feriedøgn.

For erstatningsrejse gælder:
a. Forsikrede bliver akut syg eller kommer til skade og bliver indlagt på hospital i minimum 3 døgn
b. Forsikrede på grund af akut sygdom eller tilskadekomst bliver hjemtransporteret
c. Forsikrede hjemkaldes jf. pkt. 13.0.
Det er en betingelse for erstatning:

16.1.1 Under 16.1.a at forsikrede indhenter en lægeerklæring fra den lokalt autoriserede behandlende læge. Erklæringen skal indeholde diagnose, behandling og angive periode for indlæggelsen.
16.1.2 Under 16.1.b at forsikrede har fået godkendt hjemtransporten af SOS' læge.
16.1.3 Under 16.1.c at forsikrede indhenter dokumentation for årsagen til hjemkaldelsen og transportudgiften, hvis selskabet ikke på forhånd har godkendt hjemrejsen.
16.1.4 At Sundhedskortet eller nærværende forsikring dækker i forbindelse med forsikringsbegivenheden.
16.1.5 Erstatningsrejsen kan anvendes én gang pr. forsikret person pr. rejseperiode.

16.2 Erstatning ved erstatningsrejse:
16.2.1 Forsikringen yder erstatningsrejse til forsikrede og de medforsikrede, hvis:
16.2.2 Forsikrede indlægges på hospital i minimum 3 døgn. Perioden for indlæggelsen regnes fra det tidspunkt hvor forsikrede bliver indlagt og minimum 72 timer frem.
16.2.3 Forsikrede er blevet transporteret hjem i første halvdel af rejseperioden jf. 16.1.2 og ikke genoptager rejsen.

…

16.4 For erstatning for feriekompensation gælder:
a. Forsikrede bliver akut syg, kommer til skade og bliver indlagt på hospital eller lægeordineret indendørs ophold.
b. Forsikrede på grund af akut sygdom eller tilskadekomst bliver hjemtransporteret.

16.5 Erstatning for feriekompensation:

16.5.1 Hvis forsikrede ikke er berettiget til en erstatningsrejse, jf. 16.1, yder forsikringen erstatning pr. påbegyndt feriedøgn til den forsikrede person, som er blevet syg eller kommet til skade jf. 16.4.a eller bliver hjemtransporteret jf. 16.4.b,

16.5.2 i det antal døgn, hvor forsikrede er indlagt eller lægeordineret indendørs ophold jf. 16.4. a. Opstår der tvivl om i hvilken periode, der kan være tale om indlæggelse/indendørs ophold, afgøres det af SOS' læge.

16.5.3 til forsikrede, i det antal døgn, som forsikrede afkortede rejseperioden med jf. 16.4. b

16.5.4 medforsikret, som sygeledsager forsikrede, jf. afsnit 15.0.

16.5.5 Forsikringen dækker rejsens dagspris pr. ødelagt feriedøgn til den skadelidte. For pakkerejser erstattes rejsens dagspris. For individuelt arrangerede rejser erstattes den dokumenterede dagspris for transport og ophold.

16.5.6 Udgifter til ubenyttede udflugter, arrangementer, liftkort, greenfee og anden sportsaktivitet, som ikke kan refunderes af leverandøren, erstattes med indtil 1.000 kr. pr. person mod original dokumentation af de betalte ubenyttede arrangementer.

16.5.7 Antallet af ødelagte feriedøgn beregnes:
Fra kl. 00 døgnet efter forsikredes første lægebesøg til og med på det tidspunkt, hvor forsikrede udskrives fra hospitalet eller ordineringen af det indendørs ophold ophører.

16.5.8 Fra kl. 00 døgnet efter forsikrede rejste hjem jf. 16.4.b

16.5.9 Der ydes ingen erstatning for hjemrejsedagen og aldrig ud over forsikringsperioden.

16.5.10 Lægeerklæringen, rejsebeviset, dokumentationen for rejsens varighed og de originale regninger på udgifter til transport, ophold, udflugter og arrangementer sendes til SOS.

16.6 Forsikringen dækker ikke:
Tabt ferieformål.

16.7 Undtagelser
Forsikringen dækker ikke andre situationer end dem nævnt i pkt. 16.1 'Dækning'

- Dækningen ophører på den planlagte hjemkomstdag (det vil sige, ingen dækning på hjemkomstdagen) dog senest ved forsikringsperiodens udløb
- I forbindelse med dødsfald beregnes og udbetales ingen erstatning til afdøde eller dennes pårørende — dette uanset eventuel forudgående sygdomsperiode

16.8 Særlige betingelser

- I tilfælde af at diagnosen fra behandlende læge ikke direkte anviser ro og hvile, vurderer SOS' læge, på baggrund af diagnosen, om forsikrede er berettiget til erstatning."

Nævnet udtaler:
Det er i henhold til forsikringens vilkår en betingelse for at opnå ret til en erstatningsrejse, at klageren har været indlagt på et hospital i minimum 3 døgn. Nævnet finder, at lægens anbefaling om, at klageren blev i sin seng i 3-4 dage ikke kan sidestilles hermed.

Da selskabet har udbetalt forsikringens maksimale sum ved feriekompensation, finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at dække yderligere.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson