Ankenævnet for Forsikring

906/12

Den 28. december 2012 blev i sag nr. 82.544:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx xxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har i tilknytning til sit MasterCard Gold rejseforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at udbetale erstatning for ødelagte feriedøgn i 6 dage og desuden har afvist at udbetale erstatning til hans hustru.

Selskabet har udbetalt erstatning for 5 ødelagte feriedøgn til klageren og har afvist at udbetale erstatning for hjemrejsedagen med henvisning til, at man ikke kan være ordineret indendørs ophold og fortsætte rejsen. For så vidt angår klagerens krav om erstatning til hans hustru, har selskabet henvist til, at hun i henhold til forsikringsbetingelserne ikke er berettiget hertil.

Af klageskemaet, der er underskrevet den 4/5 2012, fremgår bl.a.:

> "2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
>
> At erstatningen på kr. 3.000 udvides til i alt kr. 7.200.
> Tallet fremkommer ved erstatning for hustrus ødelagte feriedøgn incl. hjemrejse = 6 x 600 + egen manglende erstatning for hjemrejse kr. 600, i alt kr. 4.200."

I et bilag til klageskemaet har klageren yderligere anført følgende:

> "Det gik op for mig, at Tryg havde en speciel forsikringsaftale med Nordea, som var betydelig ringere for en forsikringstager end normalt, bl.a. mht dækning af ødelagte feriedøgn for medrejsende familie.
> Ingen alm mennesker har vel lyst til at lade sig forsikre på den måde.

2. 82.544

At kun den uheldsramte er dækket fremgår jo ikke af policen, tværtimod står der, at alle medrejsende er dækket.
Det havde rigtignok pyntet noget på troværdigheden, hvis man i samme sentence havde anført, at det kun gjaldt den uheldsramte.
Det andet minder lidt for meget om bondefangeri.

Nordeas skrivelse til mig af d. 27/11-2008 om nyt forsikringsselskab (Tryg), hvor man taler om de uændrede forsikringsbetingelser, gav mig ikke anledning til at undersøge rigtigheden heraf.
Ingen ny police blev tilsendt, men der viste sig nu alligevel efterpå at være Indsneget sig en 'lille tilføjelse' under pkt 7, nemlig : Erstatningen beregnes ud fra rejsens pris pr. dag, 'og det er kun den skadelidte, der er berettiget til erstatning'.
Hvis Tryg havde været så flinke at henlede opmærksomheden på dette, var vi aldrig taget af sted på Nordea/Trygs vildledende betingelser.
Og kommer heller aldrig til det.
Vi håber en godtgørelse som anført kan finde sted."

Selskabet har i brev af 6/6 2012 til nævnet bl.a. anført:

"**Vores bemærkninger til sagen**
Forsikringsbetingelser med policenummer ... er de gamle betingelser, som var gældende frem til 31.12.2008. Som det fremgår af brev af 27. november 2008 fra Nordea til vores kunde, overgik forsikringen gennem Nordea Mastercard Gold til Tryg pr. 1.01.2009. Forsikringen overgik på uændrede vilkår.

Dit nye policenummer var pr. 1.01.2009 - ... I forbindelse med Trygs overtagelse af forsikringen, blev enkelte punkter i forsikringsbetingelserne præciseret, men dækningerne er præcis de samme som tidligere.

Det fremgår af punkt 7 - Erstatningsrejse eller erstatning for ødelagte rejsedøgn - i forsikringsbetingelserne ... (gamle betingelser):

'...Er et eller flere af familiens medlemmer berettiget til erstatningsrejse, dækker forsikringen erstatningsrejse til hele familien.

For at være berettiget til en erstatningsrejse skal forsikrede
- *blive indlagt på hospitalet i mere end 3 døgn*
- *blive hjemtransporteret som følge af sygdom/tilskadekomst*
- *blive hjemkaldt til Danmark'*

Udgangspunktet er dermed, at det kun er den forsikrede, som '*bliver indlagt på hospitalet i mere end 3 dage, blive hjemtransporteret som følge af sygdom/tilskadekomst eller bliver hjemkaldt til Danmark',* der er berettiget til erstatningsrejse. Dog følger det af betingelserne, at hvis et eller flere af familiens medlemmer er berettiget til en erstatningsrejse, dækker forsikringen en erstatningsrejse til hele familien. Det er således positivt nævnt, at hvis en af de forsikrede er berettiget til erstatningsrejse, er hele familien berettiget til en erstatningsrejse.

Det samme gør sig ikke gældende under punkt 7.1 - Ødelagte feriedøgn.

Her fremgår det, at forsikringen giver erstatning for ødelagte feriedøgn, hvis *forsikrede* (min understregning) ikke er berettiget til en erstatningsrejse og hvis *forsikrede* (min understregning):

- *bliver indlagt på hospital på grund af akut opstået sygdom eller tilskadekomst. Perioden beregnes fra første dokumenterede lægebesøg.*
- *bliver syge- eller hjem transporteret som følge af egen sygdom eller tilskadekomst*
- *ordineres indendørsophold i ferieboligen af den behandlende læge i udlandet på grund af akut opstået sygdom eller tilskadekomst. Perioden beregnes fra først dokumenterede lægebesøg.*

Under punkt 7.1 skrives, 'at der gives erstatning for ødelagte feriedøgn, hvis forsikrede ikke er berettiget til en erstatningsrejse, og hvis forsikrede bliver indlagt mv'. Det er således kun den skadelidte, der er berettiget til ødelagte rejsedøgn. Yderligere er det ikke, som under punktet 'Erstatningsrejse', positivt nævnt, at erstatning for ødelagte rejsedøgn gives til hele familien eller medforsikrede, når skadelidte er berettiget til erstatning for ødelagte feriedøgn. Derfor gives udelukkende erstatning til *forsikrede.*

For at imødekomme evt. sproglige misforståelser, der kunne opstå i denne forbindelse, blev forsikringsbetingelserne præciseret, da forsikringen overgik til Tryg.

Af de 'nye' betingelser er punkt 7 og 7.1 formuleret på samme måde som tidligere, men dækningen er præciseret med tilføjelsen under punkt 7.1:

'Erstatningen beregnes ud fra rejsens pris pr. dag, *og det er kun den skadelidte, der er berettiget til erstatning.'*

På baggrund heraf, må jeg fastholde, at sagen er behandlet korrekt i henhold til forsikringsbetingelserne, når vi har udbetalt erstatning til den skadelidte for ødelagte rejsedøgn og ikke til skadelidtes hustru.

Hjemrejsedagen
Vi har ydet erstatning for 5 ødelagte feriedøgn, - fra den 16. maj 2010 til den 20. maj 2010. Kunden blev tilset af læge første gang den 16. maj 2010, og der ydes erstatning fra først dokumenterede lægebesøg. Kunden rejste hjem den 21. maj 2010.

Der er ikke ydet erstatning af ødelagte rejsedøgn for den 21. maj 2010, hvor kunden rejste hjem. Det er vores opfattelse, at man ikke kan være ordineret indendørsophold i ferieboligen og samtidig fortsætte sin rejse/rejse hjem.

Konklusion
På baggrund af ovenstående fastholder vi vores afgørelse i sagen."

Af de forsikringsbetingelser som var gældende frem til den 31/12 2008 fremgår:

"**1. Hvem dækker forsikringen**

Forsikringen dækker indehaveren af et gyldigt MasterCard Gold hovedkort og dennes medrejsende ægtefælle/samlever, børn/stedbørn/adoptivbørn/særbørn og egne/samlevers børn fra tidligere forhold til og med det fyldte 22 år.
...
7. Erstatningsrejse eller erstatning for ødelagte feriedøgn

Forsikringssummen er op til 15.000 kr. pr. person, maks. 45.000 kr. pr. rejse. Forsikringen gælder under ferierejser i hele verden. Forsikringen gælder for kortholder og medrejsende

nævnt under punkt 1. Er et eller flere af familiens medlemmer berettiget til erstatningsrejse, dækker forsikringen erstatningsrejse til hele familien. Forsikringen dækker udgifter til køb af en *ny rejse* til forsikrede, hvis den påbegyndte rejse bliver ødelagt, fordi forsikrede:

- Bliver indlagt på hospital i mere end tre døgn på grund af akut opstået sygdom eller tilskadekomst. Perioden beregnes fra første dokumenterede lægebesøg.
- Bliver hjemtransporteret som følge af egen sygdom eller tilskadekomst.
- Rejser hjem som følge af en dækningsberettiget hjemkaldelse, se punkt 5.6.

...

7.1 Ødelagte rejsedøgn

Forsikringssummen er op til 15.000 kr. pr. person, maks. 45.000 kr. pr. rejse.

Forsikringen giver erstatning for **ødelagte feriedøgn,** hvis forsikrede ikke er berettiget til en erstatningsrejse, se ovenstående, og hvis forsikrede:

- Bliver indlagt på hospital på grund af akut opstået sygdom eller tilskadekomst. Perioden beregnes fra første dokumenterede lægebesøg.
- Bliver syge- eller hjemtransporteret som følge af egen sygdom eller tilskadekomst.
- Ordineres indendørsophold i ferieboligen af den behandlende læge i udlandet på grund af akut sygdom eller tilskadekomst. Perioden beregnes fra første dokumenterede lægebesøg.

Forsikringen dækker det beløb, forsikrede har betalt for transport fra bopælslandet til rejsemålet og retur og leje af feriebolig, forudsat at udgifterne er betalt, før skaden er opstået, og kan dokumenteres, og at de ikke kan refunderes. Arrangementer/udflugter, som allerede er afholdt, erstattes ikke.

Erstatningen beregnes ud fra rejsens pris pr. dag."

Af de forsikringsbetingelser som er gældende fra den 1/1 2009 fremgår bl.a.:

"**1. Hvem dækker forsikringen**

Forsikringen dækker indehaveren af et gyldigt MasterCard Gold hovedkort og dennes medrejsende ægtefælle/samlever, børn/stedbørn/adoptivbøm/plejebørn under 23 år og ægtefælles/samlevers børn fra tidligere forhold under 23 år. Disse personer (inklusive hovedkortholder) betegnes alle - hver for sig - som 'forsikrede', når de opfylder betingelserne for at være dækket af forsikringen.

...

7. Erstatningsrejse eller erstatning for ødelagte feriedøgn

Forsikringssummen er op til 15.000 kr. pr. person, maksimalt 45.000 kr. pr. rejse.

Erstatningsrejse er kun dækket på rene ferierejser.

Forsikringen dækker udgifter til køb af en *ny rejse* til forsikrede, hvis den påbegyndte rejse bliver ødelagt, fordi forsikrede:

- bliver indlagt på hospital i mere end tre døgn på grund af akut opstået sygdom eller tilskadekomst; perioden beregnes fra første dokumenterede lægebesøg
- bliver hjemtransporteret som følge af akut opstået sygdom eller tilskadekomst
- rejser hjem som følge af en dækningsberettiget hjemkaldelse, se punkt 5.6.

Er et eller flere af familiens medlemmer berettiget til erstatningsrejse, dækker forsikringen erstatningsrejse til hele familien.

...

7.1 Ødelagte feriedøgn

5. 82.544

Forsikringssummen er op til 15.000 kr. pr. person, maksimalt 45.000 kr. pr. rejse.

Erstatning for ødelagte feriedøgn er kun dækket på rene ferierejser.

Forsikringen giver erstatning for *ødelagte feriedøgn,* hvis forsikrede ikke er berettiget til en erstatningsrejse, se ovenstående, og hvis forsikrede:

- bliver indlagt på hospital på grund af akut opstået sygdom eller tilskadekomst; perioden beregnes fra første dokumenterede lægebesøg
- bliver syge- eller hjemtransporteret som følge af akut opstået sygdom eller tilskadekomst
- ordineres indendørsophold i ferieboligen af den behandlende læge i udlandet på grund af akut sygdom eller tilskadekomst; perioden beregnes fra første dokumenterede lægebesøg.

Forsikringen dækker det beløb, forsikrede har betalt for transport fra bopælslandet til rejsemålet og retur og leje af feriebolig, forudsat at udgifterne er betalt, før skaden er opstået og kan dokumenteres, og at de ikke kan refunderes.
...
Erstatningen beregnes ud fra rejsens pris pr. dag, og det er kun den skadelidte, der er berettiget til erstatning."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at klagerens hustru ikke er berettiget til erstatning for ødelagte feriedøgn hverken i henhold til de gamle eller de nye forsikringsbetingelser. Nævnet kan i øvrigt ikke kritisere, at selskabet med den anførte begrundelse har afvist at yde dækning for hjemrejsedagen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand