Ankenævnet for Forsikring

903/12

Den 14. november 2012 blev i sag nr. 82.897:

xxxx xxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstagerne har rejseforsikring i Tryg Forsikring A/S. De klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i henhold til forsikringsbetingelsernes bestemmelser om erstatningsrejse og erstatningsdøgn.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerne ikke blev ordineret ro og hvile i og omkring ferieboligen.

Klagerne rejste den 11/3 2012 til Egypten og kom hjem på det planlagte hjemkomsttidspunkt den 18/3 2012. I skadeanmeldelse af 26/3 2012 har klagerne bl.a. anført, at de led af "forkølelse og bronkitis", at sygdommen opstod den 12/3 2012, og at de søgte læge den 13/3 og den 17/3 2012. De blev ordineret indendørsophold og ordineret ro og hvile i og omkring ferieboligen fra den 13/3 til den 18/3 2012.

Klagernes rejseselskab har i en "INCIDENT REPORT FORM" af 18/3 2012 bl.a. oplyst:

> "Begge gæster blev syge mandag og tirsdag morgen blev de tilset af en læge fra …, der ordinerede antibiotika og sengeleje,
> Diagnose for begge var voldsom forkølelse, lille bronkitis og forstoppelse af næse, slem hovedpine.
>
> Disse gæster var ikke i stand til at deltage i udflugter eller underholdning resten af ugen.

Igen lørdag 17/3-2012 blev de tilset af læge i … og fik ordineret mere antibiotika."

I klageskema af 12/7 2012 har klagerne bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Af skadeanmeldelsen fremgår, at vi begge har ligget syge, den overvejende del af vores ferie. Vi har haft lægebesøg to gange, henholdsvis 13. og 17. marts. Af rejsebureauets Incident Report fremgår, at vi er blevet ordineret antibiotika og sengeleje. Selskabet afviser erstatning, med henvisning til at Selskabets lægekonsulent vurderer, at man, ved denne type sygdom, i Danmark vil ordinere, at patienterne holder sig i gang. Vores klage er blevet afvist, ligesom en opfordring til Selskabets lægekonsulent om, at kontakte os, er ignoreret.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Med baggrund i sagsfremstilling og vedlagte bilag, ønsker vi Selskabet pålagt at udbetale erstatning for ødelagt ferie, da vi har været sengeliggende den overvejende del af ferien. Følgende argumenterer efter vores overbevisning, for vores synspunkt: 1. Vores egen anmeldelse/beskrivelse af sygdomsforløbet. 2. Det faktum, at vi har lægebesøg 2 gange med 4 dages mellemrum (Indikerer et sygdomsforløb). 3. Rejsebureauets guides udtalelse om 'ordineret sengeleje' i bureauets Incident Report (Guiden var til stede ved vores lægebesøg og refererer lægens anbefaling - det forekommer ikke sandsynligt, at guiden af egen drift ordinerer sengeleje). 4. Lægekonsulentens manglende vilje til dialog med patienterne (Forelagt beskrivelsen fra lægeerklæringerne, udtaler, blandt andre, vores egen læge, at lægekonsulentens konklusion, bestemt ikke er entydig). 5. Hvis muligt, ville vi rigtig gerne have deltaget i de forskellige aktiviteter, der var planlagt i ferieugen (Selskabet mener tilsyneladende, at vi unødvendigt har valgt at ligge i sengen, frem for at deltage i de oplevelser, vi var rejst til Ægypten, for at få). 6. Efter vores klage over afgørelsen, har selskabet refunderet vores udgifter til læge og medicin (Vel en, om ikke andet, delvis erkendelse af, at der har været et erstatningsudløsende sygdomsforløb)."

Dertil har selskabet i brev af 27/7 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det er således et krav i henhold til forsikringsbetingelserne, at forsikrede bliver ordineret ro og hvile i og omkring ferieboligen på grund af akut sygdom eller tilskadekomst, og at lægeerklæringen fra den lokalt autoriserede behandlende læge angiver perioden for den ordinerede ro og hvile. Fremgår det ikke direkte af lægeerklæringen for den lokalt autoriserede behandlende læge, at der er anvist ro og hvile, vil Trygs læge på baggrund af de foreliggende oplysninger vurdere, om forsikringen dækker.

Der foreligger en lægeerklæring på …[klager A.] af 13. marts 2012, hvoraf det fremgår, at [hun] har normalt blodtryk, ingen feber (temperaturen er 37) og normal puls. [Hun] bliver også ordineret antibiotika for hoste, hostesaft og comtrex. Det fremgår ikke af lægeerklæringen at [hun] er ordineret indendørs ophold eller ro og hvile i og omkring ferieboligen.

Der foreligger en lægeerklæring på … [klager B.] af 17. marts 2012, hvoraf det fremgår, at [han] har normalt blodtryk og ingen feber (temperaturen er 37). Han bliver ordineret antibiotika for hoste, paramol og hostesaft. Det fremgår ikke af lægeerklæringen at [han] er ordineret indendørs ophold eller ro og hvile i og omkring ferieboligen.
Vores læge har vurderet sagen igen i forbindelse med nærværende ankenævnssag. Vores læge har oplyst, at man aldrig ville ordinere indendørs ophold og ej heller ro og hvile i og omkring ferieboligen på baggrund af det anførte på lægeerklæringerne, hvilket også kan være begrundelsen for at den egyptiske læge ikke har ordineret indendørs ophold eller ro og hvile.

3. 82.897

At guiden den 18. marts 2012 oplyser, at vores kunder var ordineret sengeleje, ændrer ikke herved. Guiden oplyser ej heller noget om, hvor lang tid vores kunder var ordineret sengeleje, ligesom guiden ikke har skelnet mellem vores kunder, herunder at [A.] blev tilset af lægen den 13. marts 2012, og [B.] blev tilset af lægen den 17. marts 2012 (dagen før hjemrejse).

Vi betvivler ikke, at der har været et sygdomsforløb, ligesom sygdomsforløbet kan have medført, at vores kunder ikke har kunnet deltage i forskellige aktiviteter, og vi har også refunderet vores kunders læge- og medicinudgifter. Men det er ikke ensbetydende med, at vores kunder grundet sygdomsforløbet er ordineret indendørs ophold eller ro og hvile omkring ferieboligen.

Jeg fastholder på baggrund af ovennævnte vores tidligere afgørelse i sagen."

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klagerne i brev af 13/8 2012 til nævnet bl.a. oplyst, at de kræver erstatning i henhold til forsikringsbetingelsernes bestemmelser både om erstatningsdøgn og om erstatningsferie.

Heroverfor har selskabet i brev af 17/9 2012 til nævnet bl.a. påpeget:

"I henhold til forsikringsbetingelserne kræves det, at den sygdomsramte skal være indlagt på hospital i mere end halvdelen af rejseperioden for at få en erstatningsrejse, eller at den sygdomsramte bliver lægeordineret hjemtransport med hjemrejse i første halvdel af rejseperioden. I forbindelse med hjemtransport skal der være medicinsk begrundelse for hjemtransport, hvilket blandt andet kan være, at man ikke kan behandles for den pågældende lidelse på feriestedet.

Vores kunde var ikke indlagt i mere end halvdelen af rejseperioden, ligesom vores kunder ikke blev lægeordineret hjemtransport i første del af rejseperioden.

Vi finder derfor ikke, at vores kunde er berettiget til en erstatningsrejse."

Nævnet har gennemset de fremlagte lægeerklæringer.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"7. Erstatningsrejse
7.1 Hvad er dækket
7.1.1
Forsikringen dækker udgifter til en erstatningsrejse **på rejser af op til 60 dages varighed,** hvis:

- Forsikrede bliver **akut** syg*/kommer til skade og bliver indlagt på hospital i mere end halvdelen af **rejseperioden*.**
- Forsikrede på grund af **akut sygdom*** eller tilskadekomst bliver lægeordineret transport hjem og rejser hjem i første halvdel af rejseperioden og ikke **rejser retur*.**
- Forsikrede rejser hjem i første halvdel af **rejseperioden*,** jf. Hjemkaldelse, afsnit 4, og ikke **rejser retur*.**

…
8. Ødelagte rejsedøgn

4. 82.897

8.1 Hvad er dækket
8.1.1
Er forsikrede ikke berettiget til en erstatningsrejse efter betingelserne nævnt i afsnit 7, dækker forsikringen erstatning for ødelagte rejsedøgn **på rejser af op til 60 dages varighed,** hvis:

- Forsikrede bliver **akut** syg*/kommer til skade og bliver indlagt på hospital.
- Forsikrede bliver ordineret ro og hvile i og omkring **ferieboligen* på** grund af **akut sygdom*** eller tilskadekomst.

…
8.3 Erstatning
8.3.1
Det er en betingelse for erstatning, at:

- Forsikrede skaffer en lægeerklæring fra den lokalt autoriserede behandlende læge. Erklæringen skal indeholde diagnose og angive perioden for indlæggelsen eller perioden for den ordinerede ro og hvile, eventuelle undersøgelsesresultater, behandling og medicinering.
- Der er en naturlig sammenhæng mellem diagnose og forslag til behandling.
- Forsikrede skaffer dokumentation for hjemtransporten eller hjemkaldelsen, hvis Trygs læge ikke på forhånd har godkendt hjemrejsen.

Fremgår det ikke direkte af lægeerklæringen fra den lokalt autoriserede behandlende læge, at der er anvist indlæggelse eller ro og hvile, vil Trygs læge på baggrund af de foreliggende oplysninger vurdere, om forsikringen dækker.

Opstår der tvivl om, i hvilken periode der kan være tale om indlæggelse eller ro og hvile, afgøres dette også af Trygs læge."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerne ikke har bevist, at de lokale læger ordinerede ro og hvile i og omkring ferieboligen, eller at klagerne befandt sig i en tilstand, der nødvendiggjorde ro og hvile i og omkring ferieboligen. Nævnet finder herefter ikke grundlag for at pålægge selskabet at udbetale erstatning i henhold til forsikringsbetingelsernes bestemmelser om erstatningsdøgn.

Da klagerne hverken var hospitalsindlagt, blev hjemtransporteret eller hjemkaldt, finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde forsikringsdækning i henhold til forsikringsbetingelsernes bestemmelser om erstatningsrejse.

5. 82.897

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagerne får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson