Ankenævnet for Forsikring

912/13

Den 2. april 2013 blev i sag nr. 83.179:

xxxxxx xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har Familiens Basisforsikring 2 med rejseforsikring i Codan Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at dække en erstatningsrejse til ham og de øvrige medlemmer af familien i forbindelse med sygdom under en rejse til Kreta.

Selskabet har afvist at dække en erstatningsrejse med henvisning til, at klagerens sygdom ikke har medført hospitalsindlæggelse eller lægeordineret ro og hvile i mere end halvdelen af rejseperioden. Selskabet har udbetalt erstatning for 6 ødelagte rejsedøgn for klageren og hans hustru samt dækket hans udgifter til transport og medicin.

Det fremgår af sagen, at klageren bestilte en rejse til Kreta for sig selv og sin hustru samt 3 børn og en svigerdatter med planlagt afrejse den 6/7 2012 og hjemrejse den 20/7 2012. Den 30/7 2012 anmeldte han til selskabet, at han efter nogle dage med åndenød blev indlagt på hospitalet den 13/7 2012 med mistanke om blodprop i hjertet. Her fik han foretaget en ballonoperation og blev udskrevet igen den 15/7 2012. Af anmeldelsen fremgår endvidere, at første lægebesøg fandt sted den 13/7 2012 kl. 10, og at han blev indlagt samme dag kl. 14.

Af hospitalets journal fremgår bl.a.:

"**Clinical History:**

[Klageren] was admitted to our Clinic on the 13th of July 2012 with a history of crescendo angina for a few weeks and rest angina since this morning.
…
He was initially evaluated by Dr. …, our non-invasive cardiologist. Two initial ECGs showed neither acute ischemia nor myocardial infarction. Initial troponin was normal. The remainder of the laboratory investigations was unremarkable. The patient was given dual antiplatelet therapy (aspirin 325 mg and clopidogrel 300 mg), LMWH (enoxaparin), high-dose statin (atorvastatin 80 mg), low-dose beta blockers, gastric protection, and nitrates. He was hemodynamically stable but still had chest discomfort.
Based on clinical presentation and risk factor profile the patient was taken on an emergency basis to the cath lab for emergency coronary arteriography and primary angioplasty. The diagnostic cardiac catheterization tindings were as follows:
…
endothelial dysfunction and microvascular disease

Left Circumflex Coronary Artery (LCxA): dominant with 80% stenosis of the OM branch with haziness, suggestive of intracoronary thrombus. PLV and PDA were free of obstructive disease

Left ventrikulography in the 30 degree RAO projection showed normal LV systolic function with an LVEF of 60-65% with angiographically mild mitral regurgitation. LVEDP was normal at 8 mm Hg.
…
Concluslon of cardiac cath/PCI:

1. Emergency left cardiac catheterization, coronary angiography, and successful single vessel angioplasty and stenting (direct stenting of the dominant LCxA/OM with a drug-eluting stent) for severe one-vessel CAD in the setting of unstable angina
2. Excellent final angiographic result with 0% residual stenoses of the stented areas without residual dissections and with normal, TIMI 3 flow
3. Normal LV systolic function with an LVEF of 60-65% and without mitral regurgitation. High-normal LV end diastolic pressure

Following successful PCI the patient was sent to the ICU for about 12 hours and was then transferred to our step-down unit. The rest of his hospital course was completely uneventful without recurrence of ischemic symptoms, without arrhythmias, without congestive heart failure episodes and with entirely normal ECG and vital signs. He is discharged back to his hotel and will be fit to fly with a regular flight on his scheduled departure date (Friday the 20th of July 2012)."

Af klageskemaet, der er underskrevet den 3/9 2012, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Familieferie på Kreta fra 6 juli til 20 juli 2012
Jeg er på ferie på kreta med min familie bestående af kone 3 børn og 1 svigerdatter. På 6 dagen efter rejsens start fik jeg pludselige brystsmerter. På 8 dagen kom der vagt læge som straks indlagde mig under mistanke for en blodprop i hjertet. På hospitalet blev jeg opereret i hjertet med en ballonudvidelse. På 3. dagen efter indlæggelse blev jeg udskrevet fra hospitalet men besked om at forholde mig i absolut ro og ikke flyve hjem før min. 5 dage efter. (som det også var planlagt). Det var selvsagt nogle meget anderledes dage både før og efter operationen end hvad der var planlagt hjemmefra. Alle medlemmer af familien var i den grad hæmmet i at holde ferie allerede fra dagen med de første brystsmerter og vandretur i sama-

ria kløften samt de planlagte udflugter til den anden side af øen blev aflyst, derfor søger jeg fuld erstatningsrejse for alle, og ikke kun 6 døgn for 2 personer som jeg er blevet tilkendt.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Fuld erstatningsrejse til alle medlemmer af familien."

Selskabet har i brev af 27/9 2012 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringstageren anmeldte d. 30.07.2012, at han på en ferierejse til Kreta fik en blodprop i hjertet og gennemgik en ballonudvidelse på et hospital i Chania.

Rejsen varede fra 06.07. - 20.07.2012. Forsikringstageren blev syg og søgte læge d. 13.07.

Vi har udbetalt 8.079,50 kr. i erstatning. Beløbet svarer til de positive udlæg, forsikringstageren har haft til transport og medicin, samt 6 dages erstatningsdøgn for ham og hans hustru. Sidstnævnte erstatningspost er beregnet fra dagen efter første lægebesøg, dvs. d. 14.07., til dagen før hjemrejse, dvs. d. 19.07.

I henhold til punkt 10.12.4 i betingelserne for Verdensrejsedækning udbetales et beløb pr. ødelagt rejsedøgn til sikrede og 1 medsikret. I henhold til punkt 10.12.5 beregnes antallet af ødelagte døgn fra kl. 00 døgnet efter første lægebesøg til og med udskrivningsdatoen eller ophøret af ro og hvile. Ligeledes fremgår, at der ikke ydes erstatning for hjemrejsedagen.

Forsikringstageren har i mail af 08.08. gjort indsigelse mod afgørelsen, og henvist til, at han allerede d. 11.07. havde smerter i brystet.

Vi har imidlertid fastholdt vores afgørelse.

I forbindelse med den aktuelle klage har vi gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.

Forsikringstageren har i klagen gjort gældende, at han ønsker fuld erstatningsrejse for alle medlemmer af familien.

I henhold til punkt 10.11.1 forudsætter udbetaling af erstatningsrejse, at sikrede er blevet ramt af akut sygdom eller tilskadekomst, som medfører hospitalsindlæggelse eller lægeordineret ro og hvile i og omkring ferieboligen i mere end halvdelen af rejseperioden.

Rejseperioden beregnes fra kl. 00 døgnet efter første lægebesøg, til og med udskrivningsdatoen eller ophøret af ro og hvile. Der ydes ikke erstatning for hjemrejsedagen, jf. punkt 10.11.2.

Idet første lægebesøg som anført fandt sted d. 13.07., hvilken dato ligger i anden halvdel af rejseperioden, er forudsætning for udbetaling af erstatningsrejse ikke til stede.

Vi må således fastholde, at forsikringstageren ikke er berettiget til yderligere erstatning. Til støtte for vores afgørelse skal vi henvise til AK 78.497."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"1. Hvem hører til gruppen af sikrede?

4. 83.179

1.1 Forsikringstageren med husstand og fastboende medhjælp i husholdningen.

Ved husstand forstås familiemedlemmer, herunder plejebørn, der bor hos forsikringstageren, samt personer, der er gift med henholdsvis lever i fast parforhold med forsikringstageren eller hjemmeboende børn, for så vidt de pågældende personer er tilmeldt Folkeregisteret på forsikringstagerens helårsadresse.

...

10.1 Hvem er dækket?

Dækningen omfatter den samme personkreds, som er anført i Familiens Basisforsikring 2 afsnit 1,

...

10.11 Erstatningsrejse

10.11.1 Dækningen omfatter udgifter til erstatningsrejse, hvis sikrede:

- rammes af akut sygdom eller tilskadekomst, som medfører hospitalsindlæggelse eller lægeordineret ro og hvile i og omkring ferieboligen i mere end halvdelen af rejseperioden

...

10.11.2 Rejseperioden beregnes i hele dage. Antallet af ødelagte rejsedøgn opgøres:

- Fra kl. 00 døgnet efter første lægebesøg, til og med udskrivningsdatoen eller ophøret af ro og hvile

...

- Udrejse- og hjemrejsedagen regnes for to hele dage uanset tidspunktet
- Der ydes ingen erstatning for hjemrejsedagen.

10.11.3 Der ydes erstatningsrejse til den sikrede personkreds jf. punkt 10.1, som er med på rejsen. Dækningen omfatter endvidere erstatningsrejse til sikrede, hvis en rejseledsager jf. punkt 10.9.3 bliver ramt af en hændelse nævnt i punkt 10.11.1, og sikrede kan dokumentere, at sikrede som følge heraf har fortsat rejsen alene.

...

10.9.3 Rejseledsager er defineret som: En person, der har bestilt rejsen sammen med sikrede i den hensigt at foretage rejsen i fællesskab med denne. Rejseledsageren behøver ikke være forsikret i Codan. Fremgår sikrede og rejseledsagerens navne ikke af samme rejsebevis eller lign., vil Codan på baggrund af de foreliggende oplysninger vurdere, om der er tale om en rejseledsager.

...

10.12 Erstatningsdøgn

10.12.1 Er sikrede ikke berettiget til erstatningsrejse efter betingelserne nævnt i punkt 10.11, dækkes antallet af ødelagte rejsedøgn hvis sikrede:

- rammes af akut sygdom eller tilskadekomst, som medfører hospitalsindlæggelse
- bliver lægeordineret ro og hvile i og omkring ferieboligen på grund af akut sygdom eller tilskadekomst

...

10.12.4 Der udbetales et beløb pr. ødelagt rejsedøgn til sikrede og 1 medforsikret. Ved sygeledsagelse udbetales erstatning til hele den del af husstanden, som har ledsaget den sikrede. Dækningen omfatter også erstatningsdøgn til sikrede, hvis en rejseledsager jf. 10.9.3 bliver ramt af en hændelse omtalt i punkt 10.12.1, og sikrede som følge heraf har afholdt et antal rejsedøgn alene.

10.12.5 Rejseperioden beregnes i hele dage. Antallet af ødelagte rejsedøgn opgøres:

- Fra kl. 00 døgnet efter første lægebesøg, til og med udskrivningsdatoen eller ophøret af ro og hvile

...

- Udrejse- og hjemrejsedagen regnes for to hele dage uanset tidspunktet
- Der ydes ingen erstatning for hjemrejsedagen, og aldrig ud over den oprindelige rejseperiode."

Nævnet udtaler:

Forsikringsbetingelsernes punkt 10.11.2 må læses som en præcisering af, hvorledes den tidsmæssige udstrækning af forsikringsbegivenheden som beskrevet i punkt 10.11.1 skal opgøres.

Rejsen var planlagt til at skulle vare fra den 6/7 til den 20/7 2012. Klageren søgte læge den 13/7 2012 kl. 10.

Efter punkt 10.11.2 kan der til "ødelagte rejsedøgn" henregnes datoerne 14/7 til 19/7 begge dage iberegnet, eller i alt 6 "ødelagte rejsedøgn" ud af 15, hvilket er mindre end halvdelen af rejseperioden.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at dække en erstatningsrejse. Nævnet kan endvidere ikke kritisere selskabets opgørelse af erstatning for ødelagte feriedøgn.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen