Ankenævnet for Forsikring

938/14

Den 22. april 2014 blev i sag nr. 84.985:

xxxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Gartnernes Forsikring GS
Struergade 24
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring hos Gartnernes Forsikring G/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde erstatningsrejse i forbindelse med en knæskade under en skiferie i februar 2013. Han klager desuden over selskabets erstatning for ødelagte feriedage.

Selskabet afviser erstatningsrejsedækning under henvisning til, at klageren ikke opfylder forsikringsbetingelsernes krav om lægeordineret ro eller hvile i mindst halvdelen af rejsens varighed. Kravet om erstatning for yderligere ødelagte feriedøgn, afviser selskabet under henvisning til forsikringsbetingelsernes bestemmelse om, at hvis det ikke fremgår klart, hvor længe lægen på feriestedet har ordineret sengeleje eller indendørs ophold, er det selskabets læge, der foretager vurderingen ud fra diagnosen.

Af klageskemaet til nævnet af 29/8 2013 fremgår bl.a.:

> **"Sagsfremstilling**
> Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.
> Kørte galt på ski i uge 7 den 11/2-13. Ferien var fra 8/2 - 17/2-13. Kom til læge den 12/2 og fik konstateret at menisk og ledbånd var beskadiget i begge knæ. Meldte skaden til Gartnernes og SOS den 12/2-13.
> Mener jeg er berettiget til at få fuld dækning for rejsen da det skete på 1. del af ferien og jeg var sengeliggende resten af ferien.
> Gartnernes har afslået, da deres lægekonsulent vurdere, at skaden vil gå over efter 3 dage med hvile i lejligheden. Jeg er stadig plaget af smerter i knæene og en scanning den 11/8-13 viser, at venstre ledbånd har fået en revne og skal bruge 3-4 mdr. endnu for at hele.

2. 84.985

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Fuld dækning for en ødelagt skiferie som jeg mener, jeg er berettiget til. Ikke kun 3 dage fordi deres lægekonsulent vurderer min skade ud fra en sammenligning med andre ferieskader."

Selskabet har i svarbrev til nævnet af 11/9 2013 bl.a. anført:

"Kort fremstilling af sagen
Forsikringstageren kom til skade den 11. februar 2013, mens han var på skiferie i Østrig. Han blev tilset af en læge i Østrig den 12. februar 2013, hvor han udfyldte en skadeanmeldelse til SOS International A/S, som behandler sager i henhold til den offentlige rejsesygesikring. På skadeanmeldelsen samt en efterfølgende skadeanmeldelse til SOS International A/S har forsikringstager en angivet udrejsedato til den 8. februar 2013 og planlagt hjemrejsedato den 16.februar 2013. …

SOS International A/S behandler rejseforsikringsskader for Gartnernes Forsikring. Forsikringstageren har ved skadeanmeldelse af 2. juni 2013 anmeldt skaden i henhold til rejseforsikringen til SOS International A/S. A rejsedatoen er angivet til den 8. februar 2013 og hjemkomstdato til den 16. februar 2013. …

SOS International A/S træffer den 3. juli 2013 afgørelse i sagen. Det fremgår af afgørelsen, at betingelserne for erstatningsrejse ikke er opfyldt. I stedet for ydes kompensation for ødelagte feriedøgn.

Forsikringstageren var ikke tilfreds med denne afgørelse og har efterfølgende henvendt sig til SOS International A/S og siden hen Gartnernes Forsikring. Vi har ved brev af 20. august 2013 anført over for forsikringstageren, at vi er enige i, at der ikke er grundlag for at yde erstatningsrejse.
…
Vores begrundelse for at fastholde afgørelsen
Vi fastholder afgørelsen med henvisning til forsikringsbetingelsernes pkt. 2.8 vedr. erstatningsrejse, som har følgende ordlyd:
'2.8 Erstatningsrejse
I tilfælde af, at rejsen bliver afbrudt inden for rejsens første halvdel, dækker forsikringen erstatningsrejse som følge af:
2.8.1 (...)
2.8.2 (...)
2.8.3 Sikrede rammes af akut sygdom eller tilskadekomst, som enten er omfattet af den offentlige rejsesygesikring eller rejseforsikringens punkt 2.1, Akut sygdom eller tilskadekomst.
Det er en betingelse,

- at sikrede er hospitalsindlagt i mindst halvdelen af rejsens varighed,
  eller
- at sikrede er lægeordineret ro eller hvile i ferieboligen på grund af egen akut opstået sygdom eller tilskadekomst i mindst halvdelen af rejsens varighed. Ordineret ro eller hvile regnes tidligst fra det tidspunkt, hvis sikrede havde første lægebesøg, og der skal kunne fremvises erklæring af behandlende læge på feriestedet.

2.8.4 (...)'

Efter vores opfattelse er betingelserne for erstatningsrejse i denne sag ikke opfyldt af to årsager. For det første bliver rejsen ikke afbrudt inden for rejsens første halvdel, og for det andet er sikrede ikke lægeordineret ro eller hvile i ferieboligen i mindst halvdelen af rejsens varighed.

For så vidt angår betingelsen om, at rejsen skal være afbrudt inden for rejsens første halvdel, skal vi henvise til, at sygdomsperioden tidligst regnes fra første dokumenteret lægebesøg, hvilket er den 12. februar 2013.

Forsikringstageren har i alle tre skadeanmeldelser til SOS International A/S samt i klagen til Ankenævnet for Forsikring angivet, at afrejsedatoen er den 8. februar 2013. Forsikringstageren har i den korrespondance, som finder sted efter, at SOS International A/S har truffet afgørelse i sagen den 3. juli 2013 (bilag …) ændret forklaring, idet det anføres, at afrejsedatoen rettelig var den 9. februar 2013. Imidlertid mener vi, at de oplysninger der først blev givet, skal lægges til grund i denne sag.

Hvis det lægges til grund, at afrejsedatoen var den 8. februar 2013, og at første lægebesøg fandt sted den 12. februar 2013, er betingelsen om, at rejsen skal være afbrudt inden for rejsens første halvdel ikke opfyldt.

For så vidt angår betingelsen om, at sikrede skal være lægeordineret ro eller hvile i ferieboligen i mindst halvdelen af rejsens varighed, skal vi henvise til, at SOS International A/S' lægekonsulent har vurderet, at der ud fra diagnosen og den modtagne behandling kan ydes 3 dages ro og hvile i ferieboligen til forsikringstageren. Henset til feriens længde er betingelsen således ikke opfyldt. Det skal tilføjes, at det fremgår af betingelsernes pkt. 2.9.2, at såfremt det ikke fremgår klart, at den behandlende læge på feriestedet har ordineret sengeleje/indendørs ophold, så er det selskabets læge, der foretager vurderingen ud fra diagnosen.

Det har i den forbindelse ikke betydning for sagen, at forsikringstageren fortsat er plaget af smerter i knæene, og at en scanning foretaget den 11. august 2013 viser, at venstre ledbånd har fået en revne og skal bruge 3-4 måneder endnu for at hele. Det fremgår af flere af Ankenævnet for Forsikrings afgørelser, herunder kendelse nr. 83.491, at nedsat mobilitet og manglende mulighed for at deltage i planlagte aktiviteter på ferien ikke er afgørende for vurderingen.

Vi mener således, at der ikke er grundlag for at yde erstatningsrejse i denne sag."

Klageren har i svarbrev til nævnet af 17/9 2013 anført:

"Rejsetid:
Som oplyst og markeret i vedlagt brev fra SOS gælder risikoen fra jeg forlader min bopæl til jeg er retur på min bopæl. Derefter retter jeg udrejsedatoen til den 9. februar da vi først kører hjemmefra efter midnat. Samtidig retter jeg hjemkomstdatoen til den 17. februar i det vi ankommer til vores bopæl tidlig søndag morgen.
Efter at SOS selv gør opmærksom på, hvornår rejseforsikringen gælder, er jeg uforstående over, at de ikke benytter, de tilrettede datoer.

Ferien er købt som en skiferie med hensigt på at stå på ski. Vedlagt journal og erklæring fra [læge] i Østrig viser ordret, at jeg ikke længere kan dyrke sport.
Ud fra de i journalen beskrevet skader giver det sig selv, at jeg er sengeliggende resten af ferien, selvom det ikke står direkte. Der står dog at [lægen] anbefaler opfølgning og viderebehandling, når jeg kommer hjem.
I journalen skriver [lægen] endvidere, at jeg kom til skade dagen før jeg ankom til konsultationen.

Jeg har haft en samtale med [medarbejder] fra Gartnernes forsikring. Hun fortæller mig, at deres læge ikke vurdere på den enkelte sag, men sammenligner med andre sager, hvor folk

er kommet til skade på en ferie. I flg. [medarbejderen] er min sag blandt andet sammenlignet med en person, som var på Charterferie og brækkede armen, og derfor ikke kunne komme poolen. Det ser jeg som 2 vidt forskellige sager.

Jeg blev af SOS tilbudt hjemtransport, men jeg ønskede at følges med min familie hjem.
I bakspejlet kan jeg se, at jeg skulle have gjort brug af tilbuddet, da det så ville være dokumenteret, at jeg ikke kunne støtte på benene ved feriens slut, og at de 3 dage som Gartnernes lægekonsulent mener, ville være nok, ikke slog til."

I udateret skadeanmeldelse til SOS International A/S, fremgår bl.a. :

"

2 Skadedato: 11/2 - 2013

…

6 Rejseplan

Udrejsedato og/eller planlagt hjemrejsedato fra 8/2 - 13 til 16/2 - 13

"

I udateret skadesanmeldelse til den offentlige rejsesygesikring, der også administreres af SOS International A/S, fremgår bl.a.:

"Udrejsedato: 08-02-2013
Planlagt
Hjemkomstdato: 16-02-2013
…
Skadesdato: 11-02-2013
Dato for første lægebehandling/
Hospitalsophold: 12-02-2013
...
Supplerende oplysninger:
... Jeg fik behandling i form af støttebind på begge knæ og senere skinne på højre knæ. Fik udleveret Ibometin smertestillende og ampuler til injektion i maven mod forebyggelse af blodpropper."

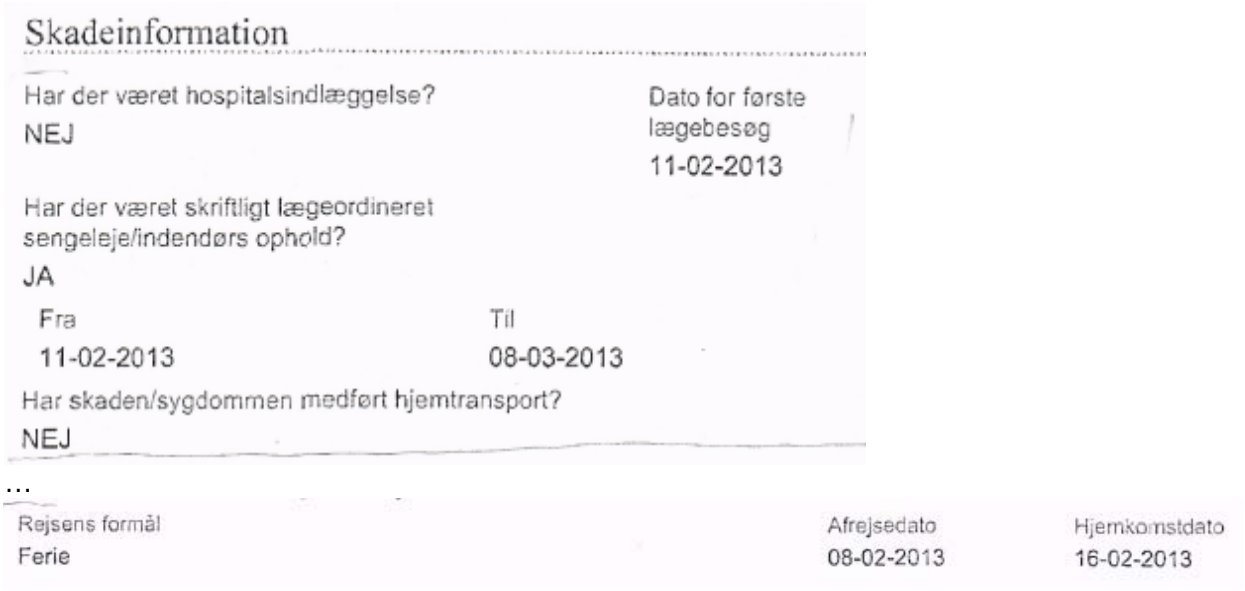
I anmeldelse af 2/6 2013 til SOS International A/S hedder det bl.a.:

"Oplysninger om hændelsen

Hændelsesland?	Hændelsessted?	Hændelsesdato?
Østrig	Neukirchen am Grossvendiger	10-02-2013

Beskriv hændelsen i detaljer:
Gled bagud på ski og kunne ikke få rettet op. Gled ud i mere og mere bredstående stilling, hvorefter knæene til sidst gav efter. Ledbånd og menisk blev beskadiget.

5. 84.985



Skadeinformation

Har der været hospitalsindlæggelse?
NEJ

Dato for første lægebesøg
11-02-2013

Har der været skriftligt lægeordineret sengeleje/indendørs ophold?
JA

Fra
11-02-2013

Til
08-03-2013

Har skaden/sygdommen medført hjemtransport?
NEJ

...

Rejsens formål
Ferie

Afrejsedato
08-02-2013

Hjemkomstdato
16-02-2013

"

Selskabet afviste ved brev af 3/7 2013 at yde forsikringsdækning for erstatningsrejse, men ydede i stedet erstatning for 3 ødelagte feriedøgn.

I mail af 11/8 2013 anførte klageren hertil:

> "Jeg har en ændring til ovenstående skadeanmeldelse. I ordets forstand kørte vi hjemmefra fredag den 8. februar, men først over midnat, hvilket vil sige det bliver til den 9. februar. På samme måde kørte vi fra [skisportsstedet] lørdag den 16. februar kl. 17.00 og var fremme på vores bopæl kl. 05.00 søndag morgen.
>
> Af vedhæftede tilmelding og kvittering fra … Skiklub fremgår det, at det er kør selvferie + bus. Dvs. at vi var 4 personer i bilen. Uanset hvor mange personer der var i bilen, burde det ikke have nogen betydning, når alle er dækket af husstandsforsikringen. Udgiften forbliver den samme for transport uanset, hvor mange dage der bliver dækket."

I lægejournal af 12/2 2013 fremgår:

> "[Klageren"]
> 12.02.2013 EO 204 204 204 204 278 278 501 502 st. p. Schisturz: Distorsio gen. utriusque, Laesio lig. collat. mediale gen. utriusque, V.a. Innenmeniskusbeteiligung bds.,
>
> ANAMNESE: st. p. Schisturz: gestern passiert, Knieverletzung bds., Patient/in kommt humpelnd in die Ordination,
>
> STATUS: re KG.: nur Spurenerguss im Kniegelenk, leichter Valgusstress mit typischer Innenbandsymptomatik, Seitenbänder des Kniegelenks fest, Vorderes Kreuzband fest, deutliche Meniskuszeichen, keine subjektive Knieinstabilität, KG.: geringe mediale Aufklappbarkeit, leichte Gelenksergussbildung, geringe Meniskuszeichen, sonst idente Befunderhebung wie re.,

6. 84.985

RÖNTGEN: re. u. li KG. ap. und seitlich: im Röntgen keine sicheren Zeichen einer frischen Knochenverletzung,

PROCEDERE: exakte Aufklärung durchgefahrt, ausführliche Besprechung, entsprechende Schonung empfohlen, bds. Lokaltherapie u. NSAR oral angeraten, Pasta-cool-Verband u. elastische Binde bds., vorerst keine Brace-Versorgung, auf Stützkrücken vorerst verzichtet, keine Thromboseprophylaxe (low dose Heparin) durchgeführt, Kontrolle hierorts nur bei klinischer Verschlechterung, ansonsten entsprechende traumatologische Verlaufskontrolle u. Weiterbehandlung am Heimatort angeraten,
EI.B.Perf Kraeftig 7mx10crn 1ST Ibumetin Ftbl Fte 400mg 20ST."

I lægeerklæring af 12/2 2013 fremgår:

"[Skisportssted, Østrig], am 12.02.2013

BESTÄTIGUNG
[Klageren] kann aus gesundheitlichen Gründen (interne Erkrankung, **Sportverletzung,** Wegunfall) ab 12.02.2013 keinen Sport mehr betreiben.

Medizinalrat …
[Østrigsk læge]"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"1.0 Sikrede personer
Forsikringen dækker forsikringstageren med husstand.
…

1.1 Forsikringens dækningsperiode
Rejseforsikringen dækker rejser af en varighed af højst 30 sammenhængende dage, med mindre andet fremgår af policen.
Forsikringen træder i kraft for den enkelte rejse, når forsikrede forlader sin bopæl for at påbegynde rejsen, og ophører ved hjemkomsten til bopælen, såfremt dette tidspunkt falder inden for forsikringens tidsmæssige dækning.

2.8 Erstatningsrejse
I tilfælde af, at rejsen bliver afbrudt inden for rejsens første halvdel, dækker forsikringen erstatningsrejse som følge af:
…

2.8.3 Sikrede rammes af akut sygdom eller tilskadekomst, som enten er omfattet af den offentlige rejsesygesikring eller rejseforsikringens punkt 2.1, Akut sygdom eller tilskadekomst,

- at sikrede er hospitalsindlagt i mindst halvdelen af rejsens varighed, eller
- at sikrede er lægeordineret ro og hvile i ferieboligen på grund af egen akut opstået sygdom eller tilskadekomst i mindst halvdelen af rejsens varighed. Ordineret ro eller hvile regnes tidligst fra det tidspunkt, hvor sikrede havde første lægebesøg, og der skal kunne fremvises erklæring fra behandlende læge på feriestedet.

7. 84.985

2.9 Ødelagte feriedage.

2.9.1 Hvis sikrede ikke er berettiget til erstatningsrejse efter punkt 2.8 dækkes antallet af ødelagte feriedage i følgende tilfælde:

- En af de sikrede på grund af akut opstået sygdom eller tilskadekomst indlægges på hospital eller ordineres sengeleje eller indendørs ophold af den behandlende læge på feriestedet.

…

- En af de sikrede på grund af akut sygdom eller tilskadekomst på sports ferie ikke kan deltage i den planlagte sportsaktivitet.

2.9.2 Erstatning

Erstatning udgør rejsens pris pr. dag for de feriedage, som bliver ødelagt, som følge af en af ovenstående dækninger. Der ydes maksimalt erstatning 1. gang pr. sikret pr. ødelagt feriedag til samtlige sikrede, som deltager i rejsen.

…

Der ydes ikke erstatning for den dag, hvor der søges læge eller for sengeleje/-indendørs ophold før første lægebesøg.

Sikrede skal selv fremskaffe lægeerklæring om ordineret sengeleje eller indendørs ophold fra den behandlende læge på stedet. Hvis erklæringen ikke udtaler sig klart herom, foretager selskabets læge på baggrund af den stillede diagnose en vurdering af, om sikrede er berettiget til erstatning og for hvilken periode.

Sportsferie/sportsrejse

En sportsferie/sportsrejse er en ferie, hvor det af rejsebeviset tydeligt fremgår, at hovedformålet med ferien er fx skiferie, golfferie eller lignende sportslig aktivitet."

Nævnet udtaler:

På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke bevist, at klageren blev lægeordineret ro eller hvile i ferieboligen i mindst halvdelen af rejsens varighed. Nævnet har derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde forsikringsdækning i henhold til forsikringsbetingelsernes bestemmelser om erstatningsrejse.

For så vidt angår spørgsmålet om erstatning for ødelagte feriedage, fremgår det af forsikringsbetingelserne pkt. 2.9.1, at antallet af ødelagte feriedage erstattes, hvis én af de sikrede på grund af akut sygdom eller tilskadekomst på sportsferie ikke kan deltage i den planlagte sportsaktivitet. Sportsferie defineres i forsikringsbetingelserne bl.a. som skiferie. Endvidere fremgår det, at lægeordineret ro eller hvile regnes tidligst fra det tidspunkt, hvor sikrede havde første lægebesøg, og at der ikke ydes erstatning for dagen for lægebesøget.

8. 84.985

Henset til lægeerklæringen fra den lokale østrigske læge, finder nævnet det bevist, at klageren ikke kunne stå på ski i resten af ferien. Klageren har derfor krav på erstatning for ødelagte feriedage i perioden fra den 13. til og med den 16/2 2013. Da selskabet alene har ydet erstatning for 3 feriedage, er klageren berettiget erstatning for yderligere 1 ødelagt feriedag.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Gartnernes Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren er berettiget til erstatning for yderligere 1 ødelagt feriedag, og skal udbetale erstatning i overensstemmelse hermed med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klageren får ikke i øvrigt medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand