Ankenævnet for Forsikring

937/14

Den 7. april 2014 blev i sag nr. 85.055:

xxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxx xxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring i Codan Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i henhold til forsikringens regler om erstatningsrejse og erstatningsdøgn i forbindelse med anmeldt sygdom under en ferierejse til Thailand.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke har fremlagt dokumentation for lægeordineret indendørs ophold i og omkring ferieboligen.

Ferierejsen var planlagt således, at afrejsen var den 25/7 2013 og hjemkomsten var den 14/8 2013.

I klageskema af 14/9 2013 kræver klageren erstatning for ødelagte rejsedage, og har til støtte herfor henvist til sagens bilag. Af udaterede breve fra klageren fremgår bl.a.:

> "Min søster og jeg har i sommeren 2013 rejst rundt 3 uger i Thailand. Formålet med rejsen var en rygsæk-rejse, der indebar trekking, river rafting, vandring, dykning, madkursus mm. Der er således tale om en aktiv rejse.
>
> Onsdag eftermiddag (kl. ca. 17) den 31/07/2013 vrikket om på venstre fod i Chiang Mai, Thailand. Hjem på hotel for at have is på. Fod hæver og bliver blå ud omkring tæer og op omkring akillessene. Jeg kan ikke støtte på foden, vanskeligt ved gang og har foden oppe med koldt omslag.

2. 85.055

Flyver dagen efter til Bangkok for, at tage nattog til Koh Tao. Ankommer fredag den 02/08/2013. I lufthavn er foden oppe, i flyveren og tog ligeledes. Hver gang muligheden for at sidde bød sig, måtte jeg gøre dette. Fod og ankel stadig meget hævet og blå.

Skulle begynde på dykkercertifikat samme eftermiddag. Skal i denne forbindelse udfylde en helbredserklæring og bliver derfor sendt til lægen for, at få tjekket foden.
Får tilset fod og ankel af læge på Thai International Clinic fredag aften. Lægen mener godt jeg kan dykke, skal dog lytte til min egen krop. Betaler omkring 40 DKK. for lægekonsultation. Han anbefaler mig jeg skal tage brufen til fjernelse af smerten.

Inden lægekonsultation har jeg ringet og rådført mig med SOS International. Mit skadesnummer er i denne forbindelse blevet oprettet -> COP...002 Opkald varer i 11 minutter.
Skulle efter endt lægekonsultation give SOS International information vedr. udfaldet - opkald varer 6 minutter.

Er i svømmepool lørdag 03/08/2013 til dykkerundervisning. Under seancen i svømmepool gør foden ondt. Har allerede her startet op på brufen (ordineret fra egen læge hjemme). Har siden onsdag taget 400 mg. gange 3 om dagen, samt 1 gram panodil gange 3 dagligt.
Efter dykkerundervisning i svømmepool, er fod hævet endnu mere op, blå opad skinneben og gør meget ondt. Jeg rådfører mig igen med SOS International, hvor det anbefales jeg får taget røntgenbillede af fod, for at udelukke evt. brud. Opkald varer 3 minutter.

Får taget røntgenbillede på Koh Tao International Clinic. Jeg får ordineret medicin mod hævelse, taget billede og lægesamtale. Både billede, piller, lægerapport og regning er vedlagt.

Efter mit vred på fod sættes en naturlig begrænsning på min ferie eftersom den stadig er hævet og blå, med smerter. Jeg må holde mig nær hotellets område, da jeg kun kan gå kortere afstande.
...
Er søndag den 04/08/2013 ude på mit første Open Water dyk på 12 meters dybde. Under dette dyk har jeg stadig ondt i foden, hvilket gør jeg ikke kan svømme hurtigt og min søster (hvem jeg tager certifikat med) må vente på mig.
Andet dyk foregår samme dag, er dog kun på 9 meters dybde. Under dette dyk springer jeg min trommehinde. Det bløder ud fra venstre øre da jeg kommer op fra vandet.
Ringer til SOS International for at oprette skadenummer COP...003. Jeg skal gå til lægen for at sikre mig trommehinde er sprunget.

Tager til Koh Tao International Clinic for lægekonsultation. Lægen ordinerer antibiotika for at forhindre betændelse, brufen mod smerter og en tredje slags piller der skulle udtørre vandet i ørerne. Desuden frarådes jeg, at få vand i ørerne, herunder havvand, grundet faren for infektion (har vandafvisende vat i ørerne 24 timer i døgnet). Jeg må melde fra til resten af dykkerkursus.
Jeg har vedlagt lægerapport, regning og piller.

Mit Open Water Certifikat kunne ikke gennemføres grundet sprængt trommehinde og en hævet fod, betød at min bevægelsesradius var meget begrænset. Begge skader har bevirket at ferien ikke har kunne gennemføres på ønskelig vis."

Dertil har selskabet i brev af 30/9 2013 til nævnet bl.a. bemærket:

"D. 27.08.13 modtog vi to skadeanmeldelser samt diverse bilag vedrørende forsikringstagerens rejse til Thailand i perioden 25.07. - 14.08.13.

Forsikringstageren oplyser i anmeldelserne, at hun d. 31.07. under et besøg i Nordthailand vrikkede om på foden med hævelse til følge. Dagen efter fortsatte hun rejsen med fly til Bangkok og derfra med tog til Koh Tao.

D. 02.08. skulle hun deltage i et dykkerkursus, men skulle forinden afgive en helbredserklæring. Da hun heri oplyste om sin forvridning af foden, blev hun anmodet om at få undersøgt foden med henblik på at vurdere, hvorvidt hun kunne gennemføre kurset. Hun kontaktede samme dag SOS.

Efter undersøgelse af foden bekræftede den lokale læge, at forsikringstageren kunne deltage i dykkerkurset. Hun anbefales at tage lidt smertestillende. Efter at have deltaget i dykkerundervisning d. 03.08. hævede hendes ben op, og efter anbefaling fra SOS International fik hun røntgenfotograferet foden. Der kunne ikke konstateres noget brud.

Da hun d. 04.08. foretager et dyk, sprænges hendes ene trommehinde, og hun kan derfor ikke gennemføre resten af kurset.

Vi har d. 28.08. telefonisk meddelt forsikringstageren, at forudsætningen for at få erstatningsrejse/erstatningsdøgn ikke er til stede, men at vi kan anerkende hendes udgifter til læge, medicin og telefon. Imidlertid udgør disse udgifter i alt 593 kr. Idet der er en selvrisiko på 1.500 kr., kommer der dog ikke noget beløb til udbetaling. Vi har endvidere orienteret forsikringstageren herom i brev af 28.08.
...
Såvel ved erstatningsrejse (punkt 10.11 i betingelserne for Verdensrejsedækning) som ved erstatningsdøgn (punkt 10.12) er det en forudsætning for dækning, at en akut tilskadekomst eller sygdom har medført hospitalsindlæggelse eller lægeordineret ro og hvile i og omkring ferieboligen. For at opnå erstatningsrejse er det yderligere en forudsætning, at indlæggelsen/den lægeordinerede ro og hvile varer mere end halvdelen af rejseperioden.

Vi har modtaget kopi af den behandlende læges faktura. Det fremgår ikke heraf, at forsikringstageren er anbefalet ro og hvile i og omkring ferieboligen. Det anføres alene, at hun anbefales ikke at spadsere for meget.

Vi skal samtidig bemærke, at forsikringstageren dagen efter forvridningen var i stand til at rejse med fly og tog, og ligeledes i stand til at deltage i dykkerkurset.

Vi finder derfor ikke, at forsikringstageren har godtgjort, at hendes tilskadekomst med foden har nødvendiggjort ro og hvile i og omkring ferieboligen, hvorfor forudsætningen for at opnå erstatningsrejse/erstatningsdøgn ikke er til stede. Det skal tilføjes, at for så vidt angår den sprængte trommehinde, har den behandlende læge anbefalet, at øret holdes tørt. Der er intet anført om ro og hvile, hvorfor der heller ikke her er grundlag for erstatningsrejse/erstatningsdøgn."

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klageren i udateret brev til nævnet bl.a. anført:

"Yderligere kommentarer vedr. klage over Codan Forsikring A/S

Ref. 85055

4. 85.055

[Klageren]

CPR: ...

- Det skal bemærkes at flybilletter, togbilletter, hoteller, dykkerkursus etc., var købt inden skaden indtræf, hvorfor jeg ikke havde mulighed for, også af hensyn til de økonomiske omkostninger, at ændre på det. Transport til og fra lufthavn skete ydermere med taxa for at formindske belastning på fod.
- Codans forsatte underspilning af skade, herunder 'lidt smertestillende', 'der ses ikke brud ved rtg og der er ikke lægeordineret ro og hvile', indikerer en manglende anerkendelse af, at skaden på foden, trods dokumentationen, medførte en betydelig begrænsning i min bevægelighed, at en aktiv ferie blev en passiv 'ferie'
- Den første dag på dykkerkursus foregik på bunden af en swimmingpool, hvorfor min fod var næsten stille. Vi sad på bunden for at øve håndtegn.
- Min sidste uge på ferien blev yderligere forværret, da jeg sprang min trommehinde.
- Jeg kunne ikke gennemføre mit købte dykkercertifikat
- Jeg kunne ikke bade i pool/strand da der ikke måtte komme vand i mit øre
- Det skal yderligere bemærkes, at jeg ikke fik det optimale ud af min ferie, da jeg ikke kunne bevæge mig frit og var afhængig af korte afstande.

Det skal hertil informeres at jeg fik taget et røntgenbillede af min fod i Thailand. Dette er sendt til Codan, og retur til mig. I så fald Ankenævnet for Forsikring skal se røntgenbillede bedes i kontakte mig."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag. Af "DOCTOR' CERTIFICATE" af 3/8 2013 fremgår bl.a., at klageren:" twisted…foot about 3 days ago….TREATMENT : MEDICATION …Ibuprofen…IT SHOULD BE REST FOR 7 DAYS FROM 3/8/13…Advice – don't walk much, keep elevate…foot".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**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
- hjemtransporteres i første halvdel af rejseperioden i henhold til den behandlende læges skriftlige ordination - har foretaget rejseafbrydelse jf. punkt 10.10 i første halvdel af rejseperioden, og ikke har anvendt mulighederne for at genoptage rejsen
- er blevet evakueret jf. punkt 10.14. Dog giver evakuering som følge af rejseselskabets konkurs ikke ret til udbetaling af erstatningsrejse

...
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

- Fra kl. 00 døgnet efter sikrede er blevet hjemtransporteret, eller er rejst hjem som følge af en hændelse omfattet af punkt 10.10
- Udrejse- og hjemrejsedagen regnes for to hele dage uanset tidspunktet
- Der ydes ingen erstatning for hjemrejsedagen

...

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
- hjemtransporteres i henhold til den behandlende læges skriftlige ordination
- har foretaget rejseafbrydelse jf. punkt 10.10
- er blevet evakueret jf. punkt 10.14. Dog giver evakuering som følge af rejseselskabets konkurs ikke ret til udbetaling af erstatningsdøgn.

...

10.12.2
Fremgår det ikke direkte af lægeerklæringen fra den lokalt autoriserede behandlende læge, at der er anvist indlæggelse eller lægeordineret ro og hvile i og omkring ferieboligen, vil Codans 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 Codans læge.

...

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
- Fra kl. 00 døgnet efter sikrede er blevet hjemtransporteret, eller er rejst hjem som følge af en hændelse omfattet af punkt 10.10
- 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:

Det er oplyst, at klagerens fod var hævet, men ikke brækket, som følge af at klageren havde vrikket om. Ved en dykning sprængte klageren den ene trommehinde og skulle derefter holde øret tørt. Det fremgår af oplysningerne fra den lokale læge, at klageren skulle hvile sin fod i 7 dage fra den 3/8 2013 og blev anbefalet ikke at gå for meget. Klageren har endvidere oplyst, at hun på trods af lægens anbefaling deltog i dykkerkursus i havet den 4/8 2013.

6. 85.055

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at den lokale læge i forsikringsbetingelsernes forstand har ordineret ro og hvile i og omkring ferieboligen, eller at klageren befandt sig i en tilstand, der nødvendiggjorde dette.

Da betingelserne for opnåelse af erstatningsrejse og erstatningsdøgn således ikke ses at være opfyldt, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftets rigtighed bekræftes

Kim Sparlund