Ankenævnet for Forsikring

934/14

Den 19. februar 2014 blev i sag nr. 85.093:

xxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har i kraft af sit Mastercard en rejseforsikring hos Tryg Forsikring A/S. Hun klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har udbetalt i forbindelse med hendes datters sygdom under en ferierejse til Malta.

Selskabet har ved brev til klageren af 3/7 2013 anerkendt sygdommen som dækningsberettigende og har udbetalt erstatning for telefonudgifter og 3 ødelagte feriedøgn. Klageren er utilfreds med erstatningsopgørelsen og kræver, at selskabet skal anerkende, at hun er berettiget til erstatning for ødelagte feriedøgn under henvisning til, at hun var indlagt sammen med sin datter.

Selskabet har afvist yderligere dækning under henvisning til, at det kun er skadelidte, der i henhold til forsikringsbetingelserne er berettiget til erstatning.

I følgebrev til klageskemaet, modtaget den 24/9 2013, har klageren om sygdomsforløbet anført:

> ”Det startede søndag d. 14/4-13 om aftenen kl. 19.00 efter vi havde været ude og spise. Vi var lige kommet hjem til hotellet og [datteren] gik glad rundt i et par min, hvorefter hun kastede eksplosivt op. Dette fortsatte hun med resten af aftenen og natten og for hver gang hun fik væske ned kom det retur igen.
>
> Mandag morgen kontaktede vi vores egen praktiserende læge telefonisk, da de åbnede kl. 08.00. Lægen ordinerede sød saft + kiks samt skygge og ro pga. risiko for dehydrering.

[Datteren] fortsatte med at kaste op om mandagen hver gang hun havde fået noget ned og da vi nået middag ville hun intet drikke, da hun selv var klar over at det kom op igen. [Datteren] blev tiltagende sløv igennem mandagen samt fik temperatur på 39,9 grader og var sammenlagt kun vågen 1 time frem til om aftenen.

Først på eftermiddagen om mandagen ringede vi til en lokal læge, som vi gennem Expedia havde fået besked på at bruge. Han kom og tilså [datteren] kl. 18.00 og sagde at hun straks skulle indlægges pga. dehydrering.

Vi blev hentet med ambulance kl. 19.30 og kørt med fuld udrykning på hospitalet, hvor der blev taget blodprøver samt op startet iv-væskebehandling.

Vi var indlagt til d. 17/4-13 hvor de om morgenen seponerede iv-væskebehandlingen og udskrev os kl. 11.00. Da vi blev udskrevet fik vi at vide, at vi skulle tage det med ro resten af dagen, så vi tog tilbage til hotellet og blev der.

Da vi stod op torsdag blev [datteren] igen tiltagende sløv gennem formiddagen og da vi nået middag, kastede hun igen op. Vi valgte derfor at tage kontakt til vores kontaktlæge gennem SOS, som oplyste os om at vi skulle tage tilbage til hospitalet. På vej mod hospitalet blev [datteren] imidlertid mere og mere frisk og vi besluttede at se tiden an samt tage tilbage til hotellet så hun kunne slappe af.

Om fredagen d. 19/4-13 sluttede vores rejse og vi blev hentet kl. 10.00 og kørt til lufthavnen."

Om sagsforløbet har klageren anført følgende i klageskemaet:

Sagsfremstilling…
Vi har meldt det til rejseforsikringen, som oplyser at det kun er den skadeslidte, der er berettiget til erstatning af ødelagte feriedøgn og at sygeledsagelse først træder i kraft efter mere end 3 døgns indlæggelse, så derfor har vi fået 339,60 kr. til ny rejse til vores datter … Min mand og jeg følte os forarget over, at det kun er vores (på dengang) 1½-årige datter der kunne blive dækket, så vi ringede til dem (først min mand, da mig og så min mand igen) d. 3/7-13. De fortalte os med egne ord, at vi jo bare kunne have nydt ferien, da hun jo ville blive passet af professionelle folk på hospitalet, da det jo ikke var os som var syge. Vi oplyste at man ikke kan lade et barn på 1½ år være alene på hospitalet og at dette ikke er etisk korrekt, samt herhjemme kunne det være grund til en indberetning, da der sammen med barnet SKAL være indlagt en rask ledsager. Vi vil derfor mene, at den ene forælder må være dækket ift ødelagte feriedøgn.

Da vi ikke blev hørt nogle af gangene hos tryg, som fortalte at det er Nordea der sætter betingelserne, kontaktede vi samme dag Nordea som heller ikke ville høre på os og sagde at det er tryg der sætter betingelserne. Herefter aftalte vi et møde med vores bankrådgiver … ugen efter. Hun oplyste at hun heller ikke kunne hjælpe os.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
At jeg som minimum som mor og medindlagt til [datteren], også bliver dækket ift ødelagte feriedøgn under rejsen.
Det kan godt være, at de skriver, de kun dækker indlæggelsen men vi var på ferie fra d. 13/4-13 til den 19/4-13 (begge dage inkl.) og vores datter … var syg d. 14/4-13 til 18/4-13 hvilket stort set er hele ferien set fra vores synspunkt, så vi føler os virkelig taget ved næsen af denne rejseforsikring og føler overhovedet ikke, at den er til nogen nytte. Og når vores praktiserende læge d. 14/4-13 ordinerer indendørs ophold ift. forebyggelse af dehydrering,

samt at pædiateren (børnelægen) ordinere skygge og ro efter indlæggelsen ser vi det som, at det er hele familiens ferie som er ødelagt, da vi ikke har kunne udføre almindelige ferieaktiviteter."

Selskabet har i brev til nævnet af 11/11 2013 hertil anført:

"**Vores bemærkninger til sagen**
Vores kunde rejste til Malta med sin ægtefælle og datter den 13. april 2013 med hjemkomst den 19. april 2013. Rejsen udgjorde dermed 7 dage.

Det fremgår af den fremsendte skadeanmeldelse, at vores kundes datter blev tilset af en læge den 15. april 2013 kl. 18. Lægen ordinerede vores kundes datter indlagt på hospital.
Vores kundes datter blev udskrevet den 17. april 2013 ca. kl. 11.

Følgende fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 7.1 om ødelagte rejsedøgn:
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.

Forsikringen dækker også udgifter betalt for arrangementer/udflugter, som ikke er afholdt, og som ikke kan refunderes af arrangøren.

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

Antal dage
Som det fremgår af forsikringsbetingelserne, gives erstatning for ødelagte rejsedøgn, *hvis forsikrede ordineres indendørs ophold i ferieboligen af den behandlende læge i udlandet grundet akut sygdom eller tilskadekomst. Perioden beregnes for første dokumenterede lægebesøg.*

Vi har udbetalt erstatning for 3 ødelagte rejsedøgn i forbindelse med vores kundes datters sygdom, herunder fra og med den 15. april 2013 til og med den 17. april 2013.

Erstatningsopgørelsen
Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker det beløb, *forsikrede har betalt for transport fra bopælslandet til rejsemålet og retur og leje af feriebolig.*

Forsikringen dækker ikke forplejning, hvorfor erstatningen er opgjort eksklusive forplejning.

Vores kundes datters rejse har for ophold og transport kostet 751,31 kr., hvilket er delt med 7 rejsedage. Det giver 107,33 kr. pr. dag. Erstatningen til vores kunde datter er derfor opgjort til 321,99 kr.

Vi har således udbetalt 321,99 kr. til vores kunde samt telefonudgifter til og fra Tryg Alarm og SOS.

Vores kunde har oplyst, at de den 18. april 2013 kontaktede deres kontaktlæge gennem SOS, som oplyste dem om at tage tilbage til hospitalet, idet vores kundes datter igen kastede op og var sløv. SOS har registeret et telefonopkald kl. 15.33, hvor vores kunde bad om at blive ringet op. Dette skete kl. 15.34, hvor telefonen ikke blev besvaret.

Henset til vores kundes forklaring, har vi dog besluttet at dække yderligere 1 ødelagt rejsedøgn. Vi har derfor i dag udbetalt 107,33 kr. plus renter 3,25, i alt 110,58 til vores kundes konto.

Vi har fuld forståelse for, at resten af familiens ferie blev berørt, men forsikringen dækker alene ødelagte feriedøgn til den syge, hvilket fremgår af forsikringsbetingelserne og dette uanset, at her er tale om et barn. Tilsvarende ville have gjort sig gældende, hvis det var en voksen eller et ældre barn, som ej heller ville kunne have taget vare på sig selv grundet sygdom.

Jeg skal i øvrigt bestride, at vi har oplyst, at vores kunde bare kunne have nydt ferien, idet vores kundes datter på 1½ år blev passet af professionelle folk på hospitalet. Jeg vedlægger telefonnotat fra telefonsamtale med datterens far.

Konklusion
På baggrund af ovenstående finder vi ikke, at vores kunde er berettiget til yderligere erstatning for ødelagte rejsedøgn.

Til støtte for vores afgørelse i sagen vedlægges ankenævnskendelserne 82.001, 82.544 og 83.460 samt BS 114-2198/2012."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1. Hvem dækker forsikringen**
Forsikringen dækker indehaveren af et gyldigt MasterCard Gold hovedkort og dennes medrejsende ægtefælle/samlever, børn/stedbørn/adoptivbørn/plejebørn under 23 år... Disse personer (inklusive hovedkortholderen) betegnes alle – hver for sig – som 'forsikrede', når de opfylder betingelserne for at være dækket af forsikringen.
…
5. Akut sygdom og tilskadekomst under rejse
…
5.8. Forsikringen dækker rimelige og nødvendige ekstra udgifter til transport, ophold og forplejning for op til to medrejsende forsikrede personer over 18 år og alle forsikrede børn under 18 år.

Udgifterne til transport erstattes maksimalt med ordinært flyrute på økonomiklasse. Udgifterne til ophold erstattes maksimalt med udgifterne til et mellemklassehotel med op til 1.500 kr. pr. person. pr. døgn i højest ti døgn inklusiv forplejning.

Forsikringen dækker sygeledsagelse, når forsikredes planlagte rejse afbrydes eller forsinkes i forbindelse med, at:
- forsikrede bliver akut syg eller kommer til skade og bliver indlagt på hospital i mindst tre dage
- forsikrede afgår ved døden

- forsikrede hjemtransporteres
…
Sygeledsagelsen skal aftales med Tryg.
…
7.1 Ødelagte feriedøgn
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.
…
Erstatningen beregnes ud fra rejsens pris pr. dag, og det er kun den skadelidte, der er berettiget til erstatning."

Nævnet udtaler:

Ifølge de gældende forsikringsbetingelser er det kun den skadelidte, der er berettiget til erstatning for ødelagte feriedøgn.

Selvom nævnet ikke betvivler, at rejsen som følge af deres lille datters sygdom også blev ødelagt for klageren og hendes ægtefælle, har nævnet herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet kun har ydet erstatning for ødelagte feriedøgn til klagerens datter.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund