Ankenævnet for Forsikring

943/14

Den 23. juni 2014 blev i sag nr. 85.479:

xxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har Rejseforsikring i GF-Forsikring A/S. Han klager over størrelsen af den erstatning, selskabet har udbetalt i forbindelse med sønnens tilskadekomst.

Selskabet har udbetalt erstatning på 3.495,56 kr. svarende til 5 ødelagte feriedøgn for sønnen og én voksen, men har afvist yderligere med henvisning til, at der ud fra den medicinske vurdering af skaden kun kan ordineres 5 kompensationsdage. Da dette ikke udgør mere end halvdelen af ferieperioden, kan der derfor ikke ydes erstatningsrejse.

I anmeldelse af 25/7 2013 bilagt italiensk lægeerklæring fremgår bl.a., at klagerens søn kom til skade med sin hånd den 11/7 2013 under en rejse til Italien i perioden 5/7 - 21/7 2013. Om skaden har klageren i anmeldelsen anført:

> "… vil skære et rundstykke over og skærer sig dybt i venstre hånd og bliver efterfølgende syet med 5 sting, … får stivkrampe vaccination samt penicillin. … bliver beordret i fuldstændig ro og absolut undgår vand/badning resten af ferien, hver formiddag til kontrol + rensning hos lægen Stingene fjernes hos egen læge."

Af den medfølgende italienske læges erklæring fremgår, at han skal holde hånden i ro og ingen strand i 8 dage.

SOS har opgjort erstatningen i brev af 12/9 2013 på følgende måde:

> "Vi har behandlet din indsigelse til vores afgørelse, og vender hermed tilbage.

Udgifter til bolig opgøres i henhold til vilkårene for individuelt arrangerede rejser med maks. DKK 1.156 pr. dag, dog maks. DKK 6.941 pr. uge for alle sikrede. Dette er gældende selvom de faktiske udgifter er højere. Se venligst pkt. 3.8.5.

Derudover erstattes kørte kilometer ad korteste rute med statens takst for tjenestekørsel i egen bil, DKK 2,13 pr. kilometer.

Rejsens pris for 17 rejsedage:	
Kørte km, 3014 x DKK 2,13	DKK 6.419,82
Ophold, 2 uger å kr. 6.941 + 3 dage å kr. 1.156	DKK 17.350,00
	DKK 23.769,82

I den tidligere opgørelse var opholdet opgjort til 2 uger + 2 dage, og vi har derfor foretaget en ny opgørelse. Se venligst næste side.

Vores lægekonsulent har gennemgået sagen på ny. Han oplyser, at på baggrund af de lægelige oplysninger i sagen, er der ikke medicinsk indikation for at lægeordinere ro eller hvile i ferieboligen ud over de 5 dage.

Forsikringen yder ikke erstatning alene fordi rejsens planlagte aktiviteter ikke kan gennemføres.

Såfremt du har yderligere indsigelser til sagen, bedes du venligst rette henvendelse direkte til dit forsikringsselskab.

For individuelt arrangerede rejser dækkes afholdte, dokumenterede udgifter til bolig med maks. DKK 1.156 pr. dag for alle sikrede personer, dog maks. DKK 6.941 pr. uge for alle sikrede.

Ved bilferie erstattes kørte kilometer ad korteste rute med statens takst for tjenestekørsel i egen bil, DKK 2,13 pr. kilometer. Ruten regnes fra Danmarks grænse til feriestedet og retur. I følge Google Maps udgør de kørte kilometer 3014 t/r.

Rejsens pris:	
Kørte km, 3014 x DKK 2,13	DKK 6.419,82
Ophold, 2 uger + 2 dage	DKK 16.194,00
	DKK 22.613,82

Såfremt du har spørgsmål til ovenstående, er du velkommen til at kontakte os skriftligt, enten pr. brev eller email.

…

Opgørelse:		
Rejsens pris		kr. 22.613,82
Deltagere	4	
Pris pr. person		kr. 5.653,46
Rejsens længde (dage)	17	
Pris pr. person pr. dag		kr. 332,56
Sygdomsperiode (dage)	5	
Kompensation		kr. 1.662,78
Berettiget til komp.	2	
Kompensation i alt		kr. 3.325,56"

Klageren har i mail til selskabet af 13/11 2013 gjort opmærksom på, at den italienske læge har ordineret 8 dages ro, og var derfor uforstående over for selskabets vurdering af 5 dages ro.

I sin klage til nævnet af 8/12 2013 har klageren krævet 27.600,87 kr. til erstatningsrejse og har til støtte herfor i redegørelse anført:

> "Under vores sommerferie i Italien juli 2013 kommer vores søn … til skade med sin venstre hånd da han vil skære et brød igennem. … bliver syet med 5 sting i håndfladen og bliver ordineret ro i minimum 8 dage af den lokale læge, og samtidig skal … møde op hver dag til kontrol og rensning af såret (enten så tager min kone eller jeg med til kontrol hver dag, så vi var alle hæmmet af denne skade) da det er meget dybt sår … også stivkrampe vaccination. Skaden sker på 6. dagen af vores ferie på total 15 dage, dvs. torsdag d. 11/07 2013. (bilag fra læge vedlagt)
> Fredag d. 19/07 2013 efter at … igen har været til kontrol, og lægen stadig ikke tør pille trådene ud, beslutter vi os til at køre hjem til DK, og først mandag d. 22/07 2013 hos egen læge får … fjernet trådene. Der får … så igen at vide at han skal holde sig i ro yderligere et par dage mere da det er tydeligt at det har været et meget dybt snit, lægen udtaler samtidig at hun vil fjerne hver anden sting til at starte med i tilfælde af at det vil springe op igen (se vedlagte erklæring fra [dansk læge], dette gør det dog ikke, og samtidig siger lægen også at det er et meget flot stykke arbejde lægen i Italien har lavet.
>
> … var under hele ferien hæmmet af sin skade, han måtte under ingen omstændigheder komme hverken på stranden eller i pool-området, og da slet ikke bade, lægen gør os hver dag opmærksom på at vi skal tage det meget alvorligt pga. af infektion.
>
> Vi har tegnet en rejseforsikring gennem GF-Forsikring i…, police nr. 292273 og vi henvender os til forsikringen da vi kommer hjem, (det skal siges at jeg også kontakter SOS den 15/07 2013 og bliver tildelt skade nr. …99-001). Vi har købt en rejseforsikring hvor der står at hvis man mere end halvdelen af ferien er blevet lægeordineret ro, så har man krav på erstatningsrejse. Som I kan se af de vedlaget bilag fra …[italiensk læge] bliver … ordineret ro i mere end halvdelen af ferien, men SOS vurderer kun denne skade til 5 dages ro. Dette er vi meget uenige i da det er direkte i strid med hvad vi er blevet ordineret, og det af den læge som behandlede… vi forstår ikke hvordan man bare kan ignorerer fakta og blot diktere at sådan er det."

Selskabet har over for nævnet i brev af 16/1 2014 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

> "**BESKRIVELSE AF FORSIKRINGSDÆKNINGEN:**
> Rejseforsikring EU træder i kraft for den enkelte rejse, når sikrede forlader sin bopæl for at påbegynde rejsen og ophører, når de første 30 sammenhængende rejsedage er afviklet. Hvis der rejses i mindre end 30 sammenhængende dage, ophører rejse-forsikring EU ved hjemkomsten til bopælen.
>
> Selskabet dækker erstatningsrejse til alle sikrede, såfremt sikrede rammes af sygdom eller tilskadekomst og er hospitalsindlagt eller lægeordineret ro og hvile i ferieboligen i mindst halvdelen af rejsens varighed, se pkt. 3.8.3 i betingelserne.

Såfremt man ikke er berettiget til erstatningsrejse, ydes erstatning for ødelagte rejsedøgn i de dage skadelidte er lægeordineret ro og hvile i ferieboligen, se pkt. 3.9.1. i betingelserne.

Er skadelidte under 16 år ydes ligeledes erstatning til en af de sikrede voksne.

Erstatningen opgøres for hvert rejsedøgn med rejsens pris per deltager per dag. Ud- og hjemrejsedag regnes for to hele dage uanset ud- og hjemrejsetidspunkt.

Der er en maks. dækningssum for boligudgifter med DKK 1.156 per dag, dog maks. DKK 6.941 per uge.

FORSIKRINGSTEKNISK PROBLEMSTILLING:
Under sagsbehandlingen er PT's skade vurderet af to, af hinanden, uafhængige lægekonsulenter, som begge har vurderet skaden til 5 dages ro og hvile i ferieboligen. Lægekonsulenterne udtaler, at der ikke er medicinsk indikation for yderligere kompensationsberettigede dage. Det udtales yderligere, at det herefter ikke længere er nødvendigt at opholde sig i ferieboligen, da man kan bevæge sig rundt på feriestedet til daglige aktiviteter, blot hånden holdes i ro og man ikke bader. Det bestrides ikke, at hånden skal holdes i ro eller såret skal renses hver dag.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at der skal være tale om ro og hvile i ferieboligen. Ro og hvile i ferieboligen kan ikke sidestilles med, at forsikringen indeholder formålsdækning. Der er dermed ikke formålsdækning på forsikringen. Det faktum at man ikke kan bade, dyrke sport eller lignende betyder ikke, at man er lægeordineret ro og hvile i ferieboligen. Der kan udelukkende blive tale om en medicinsk vurdering af dette forhold. Selskabet bemærker endvidere, at klageren ved tidligere telefonisk henvendelse til selskabet sågar har oplyst, at PT godt kunne gå rundt på pladsen men kunne selvfølgelig ikke bade eller dyrke sport.

Ud fra den medicinske vurdering kan der ikke ordineres flere kompensationsdage end de 5 dage, der er udbetalt.

Fra klager forlader sin bopæl i Danmark til de er tilbage ved bopælen, er rejseperioden 17 dage. 5 dages ro og hvile i ferieboligen opfylder ikke betingelsen om, at der skal ordineres ro og hvile i mindst halvdelen af rejseperioden.

Der henvises endvidere til Ankenævnets kendelse nr. 82.847 vedrørende erstatningsrejse.

KONKLUSION:
Klagerens søn (PT) har ikke på grund af sin tilskadekomst være hospitalsindlagt eller ordineret ro og hvile i ferieboligen i mindst halvdelen af ferien eller for den sags skyld befundet sig i en tilstand, der må sidestille hermed. Herefter har klageren ikke krav på erstatningsrejse i henhold til den tegnede rejseforsikring, jf. de ovenfor citerede forsikringsbetingelser. Vi skal afslutningsvis på ny henlede nævnets opmærksomhed på, at den tegnede rejseforsikring ikke indeholder en formåledækning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3.8 Erstatningsrejse**
I tilfælde af, at rejsen bliver afbrudt indenfor rejsens første halvdel, dækker forsikringen erstatningsrejse som følge af at:
…

3.8.3 Sikrede rammes af 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, hvor sikrede havde første lægebesøg, og der skal kunne fremvises erklæring fra behandlende læge på feriestedet.
…
3.8.5
For charterrejser og andre 'pakkerejser' udbetales der maksimalt erstatning svarende til rejsens pris for de sikrede personer.

Der ydes erstatning for tillægsydelser, der er bestilt og betalt hjemmefra, og som ikke har kunnet refunderes af rejsearrangøren.

For andre rejsetyper, fx bilferie, udbetales der erstatning svarende til de transportudgifter, der svarer til rejseomkostningerne for de sikrede personer.

Ved bilferie erstattes kørte kilometer ad korteste rute med statens mindste takst for tjenestekørsel i egen bil. Ruten regnes fra Danmarks grænse til feriestedet og retur.

3.9 Ødelagte rejsedøgn
3.9.1 Ødelagte rejsedøgn er dækket i tilfælde af, at rejse og ophold bliver ødelagt, under forudsætning af, at sikrede ikke er berettiget til erstatningsrejse jf. punkt 3.8.

Ødelagte rejsedøgn dækker udelukkende den eller de sikrede, der:
…
- rammes af sygdom eller tilskadekomst, og når policen omfatter rejseforsikring - EU, skal sygdommen eller tilskadekomsten være omfattet af den offentlige rejsesygesikring.

- er hospitalsindlagt eller at sikrede er lægeordineret ro eller hvile i ferieboligen på grund af egen akut opstået sygdom eller tilskadekomst. 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.
…
3.9.2
Erstatning for hvert ødelagt rejsedøgn opgøres i henhold til punkt 3.8.5 og erstattes med rejsens pris pr. deltager pr. rejsedag. Udrejse- og hjemrejsedag regnes for to hele dage uanset udrejse- og hjemrejsetidspunkt."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det ikke godtgjort, at klagerens søns tilskadekomst har nødvendiggjort ro og hvile i ferieboligen i længere tid end 5 dage. Nævnet finder, at lægens anvisning om, at sønnen skal holde hånden i ro og uden bad-

ning/strand i 8 dage ikke kan sidestilles med lægeordineret ro eller hvile i ferieboligen. Der er således ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde erstatningsrejse, ligesom der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at dække yderligere ødelagte rejsedøgn. Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand