Den 22. april 2015 blev i sag nr. 86094:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet privat årsrejseforsikring og tillægsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde dækning for behandlingsudgifter, hun har afholdt under en udlandsrejse.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at rejsen havde erhvervsmæssig karakter og dermed ikke var dækket af den private rejseforsikring.

Klageren har i klageskemaet af 10/4 2014 anført:

> ”**Sagsfremstilling**
> …
> Jeg valgte årsrejseforsikringen fordi sælgeren garanterede mig for, at forsikringen matchede mine behov, en forsikring der dækker både sygdom på ferie og arbejde.
>
> Som skrevet dækkede forsikringen i 2012 et uheld under rejsen. Rejsen var 100% identisk med rejsen her. Det kan derfor undre mig at man den ene gang vælger at dække en skade og den næste gang ikke. AT man også vurderede at mit arbejde er en hobby, hvilket det også er. Det vil være det samme som hvis jeg arbejde på et børnehjem i Uganda.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Dækning af udgifter under sygdom.”

Selskabet har i brev af 29/4 2014 til nævnet anført:

> ”**Forsikringsforholdet**

[Klager] var på skadestidspunktet omfattet af en Årsrejseforsikring, der jf. forsikringsvilkår 6633-2 dækker rejser i hele verden. Forsikringen er gældende fra den 12. november 2012. Desuden havde hun tegnet en enkeltrejseforsikring for den resterende del af rejsen, da årsrejseforsikringen kun dækker i to måneder.

Sagsforløbet

Den 28. januar 2014 modtager vi en internetanmeldelse med lægedokumentation fra klager.

Klager oplyser i internetanmeldelsen, at rejsens formål var kombineret formål.

Den 3. februar 2014 sender vi en mail til klager, hvor vi beder hende fremsende rejsebevis med dokumentation for den samlede rejses pris samt beder hende uddybe, hvad hun mener med, at rejsens formål var kombineret.

Den 11. februar 2014 modtager vi flybillet samt opgørelse over rejsens pris og udgifter til læge og medicin samt dokumentation herfor.

Klager forklarer, at hun er ved at lave en dokumentarfilm om … i [land]. Hun oplyser endvidere, at hun laver filmen ved siden af sit arbejde som …. Hun gør gældende, at filmen således ikke er hendes egentlige arbejde, men en sidebeskæftigelse.

Den 12. februar sender vi en mail, hvor vi afviser at dække hendes krav, da vi ikke vurderer, at hovedformålet med rejsen er privat.

Den 14. februar 2014 modtager vi en mail fra klager. Her skriver hun, at vi sidste år dækkede et uheld på en rejse, hvor formålet med rejsen var nøjagtig det samme som i år. Hun oplyser, at hun ikke er ansat og projektet ikke er et levebrød, men en sidebeskæftigelse.

Den 18. februar skriver vi i en mail til klager, hvor vi forklarer, hvordan forsikringen dækker i forbindelse med ferierejse i kombination med erhverv.
…
Senere samme dag modtager vi en mail fra klager, hvor hun skriver, at hun vil indsende den ønskede dokumentation på opdelingen. Hun skriver endvidere, at hun anser sin film for at være en hobby og at der til hobbyer også gives legater.

Hun oplyser, at rejsen er delvis ferie og projektarbejde og at hun altid holder ferie under optagelserne. Hun oplyser, at hun arbejder i måske 3 timer og efterfølgende holder fri resten af dagen for at tage på stranden, jungletrekking eller hotspring. Hun oplyser desuden, at hun også holder ferie samme sted, hvor projektet udføres i … eller ….

Den 16. marts 2014 modtager vi en mail fra klager, hvor hun skriver, at hun har gennemgået samtlige kvitteringer. Kvitteringerne er på tøjkøb, spa, varehuse og restauranter. Ydermere oplyser hun, at resultatet af hendes arbejde udgør 47 bånd af 40 minutter, det vil sige i alt 1880 minutter eller 31 timers optagelse.

Hun gør gældende, at hendes arbejdstimer udgør mindre end hendes ferietimer og oplyser igen, at hun holder ferie både i starten, under og i slutningen af rejsen.

Den 24. marts 2014 sender vi en mail til klager, hvor vi fastholder, at vi ikke kan dække hendes krav, da hun ikke kan dokumentere opdelingen af ferie og erhverv.

Senere samme dag modtager vi en mail fra klager, hvor hun skriver, at hun informerede os om turen og at vi angiveligt skulle have sagt, at hun var dækningsberettiget. Hun skriver afslutningsvis, at hun vil sende sagen til Ferie & Pension.
…
Konklusion

Klagers eneste dokumentation for opdeling af ferie og erhverv er diverse kvitteringer for tøjkøb, spa, varehuse og restauranter. Dette vurderer vi ikke som værende brugbar dokumentation. Vi gør gældende, at disse kvitteringer ikke dokumenterer, at hun i en given periode udelukkende har holdt ferie og ikke arbejdet.

Klager kalder selv filmprojektet for en sidebeskæftigelse. Det fremgår af hendes hjemmeside …, at hun i en lang række år har produceret diverse kort- og dokumentarfilm, som har modtaget støtte fra diverse fonde og bidragsydere. Af hjemmesiden fremgår det endvidere, at klager til dagligt beskæftiger sig som …

Vi gør gældende, at der er sammenhæng med klagers daglige og beskæftigelse og formålet med rejsen. Vi vurderer ikke, at klager ville have rejst 81 dage til …[land], såfremt hun ikke skulle optage film. Blandt andet, på den baggrund, vurderer vi ikke, at hovedformålet med rejsen er privat.

Klager gør gældende, at vi tidligere har dækket en skade, som er sket under samme type rejse og at vi derfor bør dække denne skade også.

Ved gennemgang af den tidligere sag fremgår det, at klager ved anmeldelse af sagen til vores alarmcentral … direkte bliver spurgt om formålet med rejsen, hvortil hun svarer, at hun er på ferie. Ved anmeldelse af sagen var vi således ikke vidende om, at formålet med rejsen var andet end privat.

Det, at vi tidligere har vurderet det anderledes lempeligt, vil vi naturligvis ikke ændre på, selvom det ikke har været korrekt fra vores side. Vi mener ikke, at den tidligere erstatning forpligter os til at dække i denne sag.

Klager skriver i sin sidste mail, at hun informerede os om turen og at vi angiveligt skulle have sagt, at hun var dækningsberettiget.

Vi antager, at klager henviser til tegningsøjeblikket for enkeltrejseforsikringen til den pågældende tur. Såfremt, at klager kan dokumentere, at Topdanmark har været vidende om det præcise formål med rejsen og ligeledes bekræftet dækning, vil vi naturligvis revurdere sagen.

Såfremt der ikke foreligger yderligere dokumentation, fastholder vi vores afgørelse."

Klageren har i mail af 18/2 2014 til selskabet anført:

"Tak for mail. Dokumentation vil blive sendt som ønsket.
Man anser min film for at være en hobby, og til hobbyer gives også legater. Jeg kan ikke kalde mig filminstruktør eller kalde det et erhverv før jeg har solgt filmen eller får bestillingsopgaver. Jeg har aldrig instrueret før, kun produceret.

Som tidligere oplyst er min rejse delvis ferie og projektarbejde. Min tur starter altide med en ferie, og jeg holder altid ferie under optagelserne. Jeg arbejder måske 3 timer, holder fri resten af dagen for at tage på stranden, jungletrekking eller hotspring.
Jeg holder også ferie samme sted hvor projektet udføres i .. eller …. [Stedet] byder på [landets] største vandfald og er et yndet turistmål. I … ér jeg tæt på jungleparadiset …, turistmålet … etc.
Min tur slutter denne gang af i … og resten i ….”

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

”**Generelt om vilkårene**

…
Hvis du rejser erhvervsmæssigt, skal du have Erhvervsrejseforsikring.
…
3. Hvilke rejser er dækket?
…
C Private ferierejser i forbindelse med erhvervsaktiviteter
Udover de rejser, som er omfattet af den offentlige rejsesygeforsikring, dækker forsikringen
1. når hovedformålet* med den samlede rejse er privat ferierejse i udlandet
2. den private ferierejse til udlandet, som bliver afholdt i kombination* med erhvervsrejser.
For begge typer af rejser dækker forsikringen den private rejse i udlandet i op til 2 måneders* varighed. Hvis du skal være dækket under en erhvervsrejse, skal du købe en erhvervsrejseforsikring.
…
D Hvilke betingelser stiller vi?
...
3. Det er en betingelse, for dækningen af den private ferierejse, som ligger forinden eller i for længelse af en erhvervsrejse, at forsikrede kan dokumentere fordelingen mellem den private ferierejse og erhvervsrejsen. Se om dokumentation i punkt 3 E.

E Dokumentation
Til dokumentation skal du sende os:
1. Original flybillet eller rejsebevis.
2. Dokumentation for fordelingen mellem den private ferierejse, erhvervsrejsen og de erhvervsmæssige aktiviteter, dokumentation for afholdte feriedage, dokumentation for egenbetaling af rejsen, ophold eller lignende.

…
Ordforklaring
…
H
Med den samledes rejses **hovedformål** forstår vi, at privat ferierejse skal være formålet med din rejse. Dette er opfyldt, når du tilbringer maksimalt 1 dag på en messe, til et møde eller lignende. Tilbringer du mere end maksimalt 1 dag på erhvervsaktiviteter skal du købe en erhvervsrejseforsikring for denne del af rejsen. Den private del af rejsen er omfattet af dækningen i punkt 3 C 2.

K
Med **kombination** af privat rejse og erhvervsrejse mener vi, at du enten forud for eller i forlængelse af en erhvervsrejse har en privat ferierejse. Dette kan fx være, at du tager en forlænget weekend fra torsdag til søndag efter du har været på erhvervsrejse fra mandag til onsdag på samme rejsedestination.”

Nævnet udtaler:
Klageren blev under en 81 dage lang udlandsrejse syg og har i den forbindelse haft en række udgifter, som hun kræver, at selskabet betaler. Det fremgår af sagen, at hun under rejsen optog en række scener – i alt 31 timers optagelse – til en dokumentarfilm, hun var ved at instruere. Klageren er ikke filminstruktør af profession, men har gennem en årrække haft filmproduktion som en sidebeskæftigelse.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3C, at forsikringen dækker rejser, 1) hvor hovedformålet med den samlede rejse er privat ferierejse, og 2) hvor den private ferierejse bliver afholdt i kombination med erhvervsrejse. Det fremgår videre, at man skal købe en erhvervsrejseforsikring for at være dækket under erhvervsrejser. Det er i ordforklaringen anført, at "hvor hovedformålet med den samlede rejse er privat ferierejse" er det en betingelse for dækning, at maksimalt én rejsedag tilbringes på erhvervsmæssige aktiviteter. Da denne betingelse ikke er opfyldt, finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde dækning efter denne bestemmelse.

For så vidt angår tilfælde, "hvor den private ferierejse bliver afholdt i kombination med erhvervsrejse" er det anført i ordforklaringen, at der med kombination af privat- og erhvervsrejse forstås, at den private rejse afholdes forud for eller i forlængelse af en erhvervsrejse. Da klageren har oplyst, at filmoptagelserne og ferieafholdelsen foregik jævnt fordelt i rejseperioden, finder nævnet, at der ikke har været en så klar opdeling mellem privat- og erhvervsdelen af rejsen som forsikringsbetingelserne foreskriver. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet også har afvist at yde dækning efter denne bestemmelse.

Klageren har endvidere gjort gældende, at hun ved købet af årsrejseforsikringen blev oplyst af sælgeren, at rejser som den omhandlede ville være omfattet af forsikringen. Selskabet har hertil anført, at klageren ikke har fremlagt dokumentation for, at dette er tilfældet. Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at

selskabet har givet klageren et videregående tilsagn om forsikringens dækningsomfang, end hvad der fremgår af forsikringsbetingelserne.

Herefter, og idet nævnet bemærker, at det forhold, at selskabet ved en tidligere lejlighed angiveligt ifølge klageren har dækket en tilsvarende skade, ikke kan føre til et andet resultat

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund