**Ankenævnet for Forsikring**

Den 19. november 2014 blev i sag nr. 86403:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har rejseforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i anledning af en afbestilt ferierejse til Samsø.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen ikke omfatter ferierejser i Danmark.

Det fremgår af sagen, at klageren den 30/3 2014 betalte 1.398 kr. for en 2-dages rejse til Samsø den 7-8/5 2014. Han skulle have rejst med en rejseledsager. Den 6/5 2014 blev han syg med mavesmerter (abdominalia, gastroenterit), og han afbestilte rejsen for dem begge.

Han har indhentet en lægeerklæring af 13/5 2014. Skaden er anmeldt den 14/5 2014.

I mail af 12/6 2014 til selskabet har klageren anført:

> ”1. Jeg mener jeres policetekst er misvisende med hvilke lande, der er dækket. Der står ikke noget om, at den ikke dækker Danmark. Og Danmark er da medlem af EU. Det kan ikke være rigtigt, at man skal gennemstøve love, bekendtgørelser og cirkulærer for at forstå en policetekst. …

2. Jeg havde desuden ringet til jeres forsikring om den dækkede en tur til Samsø. Svaret var: 'Ja, du skal bare sende en lægeerklæring', hvilket jeg så gjorde. Den kostede mig for øvrigt 632 kr.

3. Mit erstatningskrav er følgende:

| | |
|---|---|
| Tur til Samsø | 2.796 kr. |
| Lægeerklæring | 632 kr. |
| I alt | 3.428 kr." |

Selskabet har hertil i mail af 17/6 2014 til klageren bl.a. bemærket:

"Vi kan godt forstå, at du mener policeteksten burde være mere tydelig. I og med dækningen på Den Offentlige Rejsesygesikring bortfalder pr. 1/8 2014 vil det fremover fremgå meget klart som en undtagelse, at forsikringen ikke dækker i Danmark.

Imidlertid er vi nødt til at fastholde vores afgørelse, jf. vort brev af 26. maj 2014.

Den præcise samtale du har haft i forbindelse med din forespørgsel tør jeg ikke udtale mig om (om du havde oplyst dit policenummer og omstændighederne for afbestilling, herunder at der var tale om en tur til Samsø mv.)."

I brev af 17/7 2014 fra selskabet til nævnet hedder det:

**"Sagsforløb**
Klager har den 5. maj 2013 købt 'Årsrejse- og afbestillingsforsikring EU/EØS' gennem ERV's kundecenter med dækning fra den 6. maj 2013.

Klager har opsagt policen, som derfor er blevet ristorneret den 3. juni 2014. Policen har således været gyldig i perioden fra den 6. maj 2013 til den 3. juni 2014.
…

**ERV's afgørelse**
ERV har afvist at erstatte klagers krav med henvisning til, at forsikringen ikke dækker afbestilling af rejser i Danmark.

Af forsikringsbetingelserne kapitel 1 fremgår det, at:
*'Forsikringen dækker i det samme geografiske område, som er dækket af den offentlige rejsesygesikring'.*

Under punkt 48 om 'definitioner' fremgår det, at:
*'Den offentlige rejsesygesikring dækker ferie- og studierejser (ikke studieophold) i EU, EØS og Schweiz samt i følgende lande: Andorra, Færøerne, Grønland, Isle of Man, Kanaløerne, Monaco, San Marino og Vatikanstaten'.*

Ud fra ovennævnte uddrag fra forsikringsbetingelserne mener ERV ikke, at der i klagers tilfælde er tale om en dækningsberettiget afbestilling.

Som noget særegent dækker den danske stat under Den Offentlige Rejsesygesikring frem til 1. august 2014 udgifter til læge, hospital, medicin mv., når man som dansker rejser i Europa.

Ved ophold i Danmark, uanset om det er dagligdag eller ferie, er man som dansker dækket af Den Offentlige Sygesikring - ej at forveksle med Den Offentlige Rejsesygesikring.

Så selvom Danmark er medlem af EU har den Offentlige Rejsesygesikring aldrig dækket i Danmark.

At der er formuleringsmæssig forskel i teksten på forsikringen og bekendtgørelsen om den offentlige rejsesygesikring mener ERV ikke kan føre til andet resultat.

ERV kan derfor på det foreliggende ikke give klager medhold og fastholder sin afvisning.

ERV ønsker at henlede opmærksomheden på, at i tilfælde af at Ankenævnet for Forsikring finder, at ERV bør refundere klagers rejse, har klagers andel af rejsen alene kostet DKK 1.398. Vi har ikke kunne finde gyldig afbestillingsforsikring for klagers rejseledsager, og denne vil uanset ikke have dækning ved selskabet.

Desuden gør vi opmærksom på, at det tydeligt fremgår af lægeerklæringen, at 'honorar for udfyldelsen af lægeerklæringen skal afholdes af kunden'."

Dækningsområdet for den offentlige rejsesygesikring fremgår af bekendtgørelse nr. 896 af 10/7 2007 om den offentlige rejsesygesikring som ændret ved bekendtgørelse nr. 749 af 24/6 2013. Heri hedder det bl.a.:

**"§ 3.** Den offentlige rejsesygesikring omfatter rejser uden for Danmark i EU-landene (dog ikke oversøiske områder), samt rejser til Færøerne, Grønland, Andorra, Isle of Man, Island, Kanaløerne, Monaco, Norge, Liechtenstein, San Marino, Schweiz og Vatikanstaten, jf. bilag 1."

I bilag 1 til bekendtgørelsen er det geografiske dækningsområde pr. 1/7 2013 oplistet, og Danmark er ikke opført på denne liste.

Klageren har i klageskemaet af 27/6 2014 bemærket:

"Som det ses er alle navne i bilag 1 nævnt i policeteksten undtagen teksten 'uden Danmark'. Det kan da kun forstås som om Danmark er med i dækningen. Altså en undtagelse fra lovteksten.

Derfor fastholder jeg mit erstatningskrav."

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelser:

**"Hvor dækker rejseforsikringen?**
Forsikringen dækker i samme geografiske område, som er dækket af *den offentlige rejsesygesikring.*
…

**27 Afbestilling**
…

**27.1 Hvem dækkes udgifter for**
Dækningen erstatter dine udgifter.
…
**27.3 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?**
Forsikringen dækker, når du ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af
a) død eller alvorlig akut sygdom/tilskadekomst hos dig selv, din familie eller rejseledsager …

**27.6 I tilfælde af skade - krav til dokumentation**
***Sygdom/tilskadekomst/død***
Senest på afrejsedagen skal behandlende læge udfylde lægeerklæringen på bagsiden af skadeanmeldelsen (betales af forsikrede) med diagnose.
…

**Definitioner**
…
- *Den offentlige rejsesygesikring* dækker ferie- og studierejser (ikke studieophold) i EU, EØS og Schweiz samt i følgende lande: Andorra, Færøerne, Grønland, Isle of Man, *Kanaløerne*, Monaco, San Marino og Vatikanstaten.

…
- *EU landene* er Belgien, Bulgarien, Cypern, Estland, Finland, Frankrig, Grækenland, Irland, Italien, Letland, Litauen, Luxembourg, Malta, Nederlandene, Polen, Portugal, Rumænien, Slovakiet, Slovenien, Spanien, Storbritannien, Sverige, Tjekkiet, Tyskland, Ungarn og Østrig."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker i samme geografiske område som den offentlige rejsesygesikring. Den offentlige rejsesygesikring var på tidspunktet for klagerens planlagte rejse en ordning, hvor man kunne få dækning fra staten for udgifter til lægebehandling på ferie- og studierejser i udlandet i et nærmere bestemt geografisk dækningsområde.

Nævnet finder på den baggrund, at klagerens forsikring alene dækker rejser i udlandet. Nævnet finder, at forsikringsbetingelserne ikke er så uklare, at selskabet kan pålægges at stille klageren som om, at forsikringen også dækker ferierejser i Danmark.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for den afbestilte ferierejse.

Nævnet finder, at klageren ikke har godtgjort, at selskabet har ydet mangelfuld telefonisk rådgivning for så vidt angår indhentelse af lægeattest. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet ud fra et erstatningsretligt synspunkt at erstatte klagerens udgift hertil.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels