Ankenævnet for Forsikring

Den 10. januar 2018 blev i sag nr. 91161:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Sønderjysk Forsikring G/S
Jens Terp-Nielsens Vej 13
6200 Aabenraa

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring i Sønderjysk Forsikring G/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde kompensation for en afbrudt ferie.

Selskabet har afvist at kompensere klageren og har henvist til, at forsikringens betingelser for at yde erstatningsferiedækning ikke er opfyldt.

I klageskema af 5/9 2017 til nævnet har klageren henvist til et bilag, hvor han bl.a. har anført:

> "Skaden indtræffer tirsdag i uge 7, og da der onsdag ikke var bedring, valgte jeg at køre hjem (jeg har automatgear). Forinden da havde jeg opsøgt en læge i den østrigske by, men denne tog ikke imod hverken det blå eller gule sygesikringskort, men forlangte kontant betaling. Dette var ikke muligt for mig.
>
> Jeg ringede til sygehuset i [klagerens hjemby], hvor jeg fik tid, så snart jeg havde ramt DK.
>
> Jeg blev undersøgt, men da knæet var hævet, var det ikke muligt at undersøge nærmere end røntgen, som ikke viste nogen brækkede knogler. Jeg blev sendt hjem med krykker, og fik besked på at holde benet over hjertehøjde.
>
> Det havde således været komplet umuligt at fortsætte min skiferie, også selv om jeg havde betalt den … læge, som stik imod forskrifter forlangte kontantbetaling.
>
> Jeg anser mit valg om at køre hjem besparende for SOS (Sønderjyske forsikring), da jeg ikke belastede dem hverken med undersøgelse i …, ej heller med hjemtransport. Havde

jeg ikke haft en bil med automatgear, havde hjemtransport kun kunne være sket med sygetransport.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Feriekompensation"

Selskabet har i brev af 19/9 2017 til nævnet redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget Ankenævnets brev af 8. september 2017 vedlagt forsikredes klageskema samt kopi af diverse skrivelser, hvor både vi og SOS internationalt har forklaret klager, hvorfor forsikringen ikke dækker erstatningsrejse/refusion.

Forsikringen er en rejseforsikring med dækning i henhold til forsikringsbetingelserne for verden-rejseforsikring som vedlægges.

Klager er kommet til skade under skiferie og opsøger læge der kræver kontant betaling. Dette kan forsikringstageren ikke. I stedet for at kontakte SOS som kunne hjælpe med skadeservice direkte på skadestedet jf. betingelsernes afsnit 32.9, vælger klager at køre hjem.

Efter hjemkomst søger forsikrede refusion for erstatningsferie/feriekompensation.

Forsikredes ansøgning om refusion for dækning for erstatningsferie afvises i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 32.8.1, hvor det fremgår, at der ydes erstatningsferie til de sikrede, som er på ferie sammen, hvis:

> En af de sikrede i mindst halvdelen af rejsens planlagte varighed hospitalsindlægges eller skriftligt lægeordineres sengeleje.
>
> En af de sikrede indenfor første halvdel af feriens planlagte varighed hjemtransporteres efter skriftlig lægeordination.
>
> En af de sikrede i første halvdel af feriens planlagte varighed enten fungerer som sygeledsager eller hjemkaldes.

Endvidere fremgår det af forsikringsbetingelsernes punkt 32.8.1. stk. 2, at

> Sikrede skal selv fremskaffe lægeerklæring fra den behandlende læge på stedet til belysning af de førnævnte forhold og indsende erklæringen til SOS - International.

Da der ikke foreligger lægelige bilag, at skadelidte skulle have sengeleje i mindst halvdelen af feriens varighed, afviste SOS-International ved skrivelse af 28.3.2017 at yde erstatning/refusion.

Forsikringen dækker ikke at formålet med ferien ikke kunne gennemføres jf. mail af 11.5.2017.

Der henvises endvidere til vedhæftede dom fra Retten i Lyngby (BS 114-1726/2016) hvor det fremgår, at selvom forsikrede har stærkt begrænset bevægelsesfrihed som følge af en

skade, er det den skadelidte som skal løfte bevisbyrden for at tilstanden har medført sengeleje.

Skadelidte har ikke løftet bevisbyrden for, at det har været nødvendigt med sengeleje, og at skadelidte er blevet ordineret sengeleje af den behandlende læge på feriedestinationen jf. betingelsernes afsnit 32.8.1, hvorfor vi fastholder afgørelsen om, at forsikrede ikke har krav på erstatning/refusion af ferien."

Af Røntgenundersøgelse af knæ foretaget den 16/2 2017 fremgår det bl.a.:

"Røntgen af venstre knæ liggende i to planer viser ekstensions defekt på AP-billede pga. lejringen. Der påvises ingen tegn på fraktur, afrivning eller luksation. Der ses ingen intraartikulær ansamling".

Af Forsikringsbetingelser for Familiens Basisforsikring fremgår det bl.a.:

"32.4 Hvis skaden sker.

1. Enhver skade skal anmeldes til SOS-International A/S hurtigst muligt – se pkt. 33.9.

…

32.8.1 Erstatningsferie.

1. Der ydes erstatningsferiedækning til de sikrede, som er på ferie sammen, hvis:
- en af de sikrede i mindst halvdelen af rejsens planlagte varighed hospitalsindlægges eller skriftligt lægeordineres sengeleje,
- en af de sikrede indenfor første halvdel af feriens planlagte varighed hjemtransporteres efter skriftlig lægeordination,
- en af de sikrede i første halvdel af feriens planlagte varighed enten fungerer som sygeledsager (pkt. 32.8.4.) eller hjemkaldes (pkt. 32.8.5.).

2. Sikrede skal selv fremskaffe lægeerklæring fra den behandlende læge på stedet til belysning af de førnævnte forhold og indsende erklæringen til selskabet.

Erstatningen fastsættes til de dokumenterede udgifter, som er betalt for rejsen og som ikke kan refunderes. Er der tale om Kør selv ferie ydes kilometer godtgørelse svarende til statens laveste takst.

3. Forudbetalte udflugter, arrangementer o. lign. dækkes med indtil kr. 1.168 (2014) pr. person. Forudbetalt, ikke refunderbar, leje af ski- eller andre sportseffekter erstattes med indtil kr. 2.869 (2014) pr. person. Der ydes ikke erstatning for allerede fuldt ud benyttede aktiviteter.

4. Forsikringen dækker alene såfremt forsikringsbegivenheden skyldes akut sygdom eller tilskadekomst.

32.9 Effektiv hjælp.

1. SOS-International yder assistance og skadeservice direkte på skadestedet.
2. Dette indebærer, at sikrede i nødstilfælde helt eller delvis kan få afgjort en dækningsberettiget skade under rejsen.
Erstatningsudbetalingen vil være af begrænset omfang, betinget af de øjeblikkelige individuelle behov for økonomisk hjælp, idet den endelige skadebehandling vil ske, når sikrede kommer hjem fra rejsen.

Det udbetalte beløb modregnes i den endelige erstatningsopgørelse.
3. Hvis du får brug for øjeblikkelig hjælp ved alvorlig sygdom, alvorlig tilskadekomst eller anden forsikringsmæssig begivenhed, kan du uanset tidspunkt og ugedag kontakte:
SOS-International A/S Alarmcentral på
tlf.: +45 38 48 92 92
fax: +45 70 10 50 56
Adresse: Nitivej 6 – 2000 Frederiksberg

33.9 Hvis skaden sker.

Beskrivelse af skaden skal videregives til:
SOS International
Nitivej 6
2000 Frederiksberg
tlf. + 45 38 48 92 92
fax + 45 70 10 50 56
WWW.SOS.dk

Samtidig indsendes dokumentation for betaling af rejsen med angivelse af eventuelt refunderede beløb fra rejsearrangøren."

Nævnet udtaler:

Klageren kræver kompensation for afbrydelse af ferie. Selskabet har afvist klagerens krav under henvisning til, at klageren ikke opfylder de krav, der fremgår af forsikringsbetingelserne for at opnå ret til erstatningsferiedækning.

Klageren kom til skade med sit venstre knæ under en skiferie i udlandet. Hun har anført, at hun ikke kunne modtage lægebehandling i det land, hvor hun holdt ferie, da lægen forlangte kontant betaling, hvilket krav hun ikke var i stand til at imødekomme. Derefter kørte hun hjem i sin bil, som hun kunne betjene til trods for skaden, da bilen er udstyret med automatgear.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at der ydes erstatningsferiedækning, hvis en af de sikrede i mindst halvdelen af rejsens planlagte varighed hospitalsindlægges eller skriftligt lægeordineres sengeleje, en af de sikrede indenfor første halvdel af feriens planlagte varighed hjemtransporteres efter skriftlig lægeordination, eller en af de sikrede i første halvdel af feriens planlagte varighed enten fungerer som sygeledsager eller hjemkaldes.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Nævnet har lagt vægt på, at klageren ikke opfylder kravene for at opnå ret til erstatningsferiedækning, da hun ikke har været hospitalsindlagt, har været skriftligt lægeordineret sengeleje i mindst halvdelen af rejsens planlagte varighed eller er hjemtransporteret i første halvdel af ferien efter skriftlig lægeordination.

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.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels