Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. juni 2018 blev i sag nr. 92058:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxx

mod

AIG Europe

Osvald Helmuths Vej 4

Atrium C, 3. Sal

2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har rejseforsikring i AIG Europe. Han klager over selskabets afslag på at udbetale erstatning for ødelagt feriedage, efter han pådrog sig en skade i låret på sin første feriedag, og måtte rejse hjem før tid. I klageskemaet af 12/3 2018 til nævnet har klageren blandt andet oplyst:

> "Min kone og jeg var på en cruise i [udlandet] den 6.-20. december 2017. Den første morgen (d. 07.12) sad jeg på en motionscykel i fitness lokalet. Saddel og saddelstang brækkede pludselig af, og jeg faldt bagover og pådrog mig en skade i venstre baglår, som senere viste sig at være to overrevne sener i Hamstring musklerne (Biceps og Semitendinosus). Jeg havde stærke Iskisassmerter, og jeg kunne ikke stå på benet. En ansat ringede efter en sygeplejerske og jeg blev kørt i rullestol til undersøgelse i skibets lægecenter. Lægen foreskrev en MR scanning mhp. at diagnosticere skaden. Det mente han at jeg kunne få på hospitalet i …, som skibet skulle besøge den 11.12. Indtil skaden var diagnosticeret skulle jeg holde mig i ro. Det første døgn sad jeg i rullestol og kunne derefter, støttet af min kone, langsomt humpe ganske korte afstande f.eks. til den daglige follow up i lægecentret eller til restauranten, når jeg blev træt af roomservice. Jeg blev kørt på hospitalet

på … den 11.12, hvor det desværre viste sig at de ikke havde en MR scanner. Jeg forsøgte at komme igennem til SOS International – uden held. Herefter tog jeg skæbnen i egen hånd og bookede nye flybilletter hjem den 15.12. Jeg gennemgik en forundersøgelse hos reumatolog … på [privathospital] den 19.12 og blev MR scannet den 29.12. Scanningen viste, at to af de tre Hamstring sener i venstre baglår er revet over ved tilhæftningen til bækkenbenet, så der er et gab på ca. 1,5 cm fra senestumperne til knoglen. Efter al sandsynlighed er det traumets nærhed til Iskias nerven, der gav Iskiassmerterne. Efter yderligere en undersøgelse hos – og i samråd med – Ortopædkirurg … besluttede jeg ikke at lade mig operere, men at håbe på at et 6-12 måneders genoptræningsforløb vil genskabe forbindelsen mellem musklerne i baglåret og bækkenknoglen uden et operativt indgreb.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg ønsker feriekompensation ifølge rejseforsikringens § 20.4 og 20.5 for de dage, jeg var ude af stand til at gå og – efter lægens anvisning – holdt mig i ro inden døre. AIG har begrundet deres afslag med at jeg ikke var hospitalsindlagt i minimum 3 døgn og fastholdt afslaget også efter, at jeg har påpeget, at det ikke er betingelsen for erstatning. Jeg var immobil og opholdt mig indendørs fra skaden opstod den 07.12 til jeg kørte i min bil fra mit hjem til forundersøgelse på [privathospital] den 19.12. Jeg vedhæfter min opgørelse af erstatningskravet (AIG har modtaget dokumentation for rejseudgifterne) samt kopi af forsikringsbetingelserne, skibslægens journal samt udskrift af diagnosen efter MR scanningen på [privathospital]."

Af klagerens erstatningsopgørelse fremgår det blandt andet:

"1. Returbilletter …-… 05.12-23.12	Kr. 7.396
2. En hotelovernatning … USD 216 (kurs 6,30)	Kr. 1.360
3. Forudbetalt cruise …-… 06.12-20.12 GBP 5.148 (kurs 8,40)	Kr. 43.243
4. Enkeltbilletter …-…	Kr. 2.570
5. En nat (unrefundable) i … USD 262	Kr. 1.650
Total	Kr. 56.219

Påbegyndte feriedøgn total: 05.12-24.12	20
Ødelagte feriedøgn: 07.12-19.12	12

Erstatning for feriekompensation 12/20 af kr. 56.216 = **Kr. 33.731**"

Selskabet har i brev af 19/3 2018 til nævnet blandt andet anført:

"**SAGSFREMSTILLING**
Kortholder (KH) + frue er taget på Cruise fra 7. december – 20. december 2017 i [udlandet].

7. december har KH et uheldig fald i fitnesscenter og slå baglår.. KH har smerter og bliver det først døgn kørt rundt på skibet i kørestol af fru KH.

Den 10. december tilses han af skibets læge (se bilag 1) som henviser KH til scanning, når skibet kommer i havn dagen efter samt ordinerer smertestillende medicin. KH beskriver selv skaden som en fibersprængning jf anmeldelsen (se bilag 2) og fortæller ydermere at han kunne gå (langsomt) ved egen hjælp efter 24 timer.

Da der på … (som er første stop) kun er CT scannere og ikke MRI scanner (jf [klageren] og SOS International), så er der MRI scannere på bl.a …, som var næste stop efter …) ønsker KH ikke CT scanning og vælger på efter initiativ at stå af skibet den 14. december på … og rejse hjem til videre udredning på [privathospital]. – uden hverken CT eller MRI scanning

KH har i den forbindelse ikke talt med SOS International (der er et opkaldsforsøg 11.12.18 på 3 minutter, men KH afbryder opkaldet) og ordineret sig selv hjem på Business Class.

Disse billetter er jf bilag 3 dog allerede booket 10. december 23:07 via [flyselskab] – med hjemrejse 14. December kl 17:05 fra … - Altså dagen inden skanningen skulle forestå og inden der var yderligere udredning.

Disse billetter ønskes refunderet jf anmeldelsen, som vi modtog med posten den 2. januar 2018. (DKK 21.537) (Bilag 2)

Efterfølgende har vi dog behandlet den del af kravet ud fra forestillingen, at KH ***havde*** fået fat i SOS International.

Her vurdererede SOS læge, at denne type skade aldrig ville udløse hjemtransport og at man 'kun' ville have henvise til scanning såfremt KH havde føleforstyrrelser i ben (hvilket ikke var tilfældet).

Ydermere er afslaget på hjemtransport givet med sammenligning af resultatet for MRI scanningen på [privathospital], som viser, at det ikke er tale om en operationskrævende skade. Men henvises til behandling hos fysio.

KH ønsker herefter også dækning for ødelagt ferie (I alt 54.859 DKK)
…
FORSIKRINGSTEKNISK PROBLEMSTILLING
…
KH er ikke ordineret indendørsophold og han har frit kunne forlade sin kahyt. Med eller uden støtte.

Der gives ikke kompensation for tabt ferieformål. Altså det at man ikke kan deltage i udflugter m.m

Hjemtransporten er afvist fra SOS side og derved heller ikke dækning ifm hjemtransport.

KONKLUSION
Vi har afvist kravet på både hjemtransport samt ødelagt ferie/erstatningsrejse, da der ikke er tale om en diagnose, som kræver indendørs ophold.

KH har stadig haft mulighed for at bevæge sig rund på skibet med eller uden hjælpemidler.

Tabt ferieformål er ikke dækket på VISA Infinite.."

Nævnet har også modtaget klagerens kommentar af 20/3 2018 hvor han blandt andet oplyser, at han har frafaldet kravet om dækning for hjemtransport.

Af lægejournalen den 10/12 2017 fremgår det blandt andet:

PROVISIONAL DIAGNOSIS

Muscle strain / pull Left Thigh

Sciatic nerve involvement ?

CHIEF COMPLAINT

Pain L thigh following accident

HISTORY OF PRESENT ILLNESS

FOLLOW UP TODAY FOR INJURY L THIGH , FEELING BETTER , BUT STILL PAINFUL , DONE MASSAGE YESTERDAY, WE WILL SEND HIM TOMORROW FOR MRI IN [...]

...

MUSCULOSKELETAL

Additional Note: tenderness on palpation l thigh midd , full range of movement , no sings of sciatica , no lower back pain

...

PROGRESS

Patient fell from bike and had injured L thigh , been on NSAID for 3 days , still having pain

I journalnotat af 9/1 2018 fra et privathospital er det blandt andet noteret:

> Møder til svar på MR skanning af distale pelvis incl. venstre hofte sammenlignet med MR skanning fra den 6.8.17.
> Tilkommet udtalt bløddelsødem i den medskannede del af semimembranosus semitendinosus og biceps femoris muskulaturen, ingen større væskeansamling ved tilhæftning på venstre tuber ischii og der er intakte fibre i semimembranosussenen omend der kan forelægge partiel læsion.
> Semitendinosus og bicepsfemoris senerne kan ikke identificeres sv.t. tilhæftning på tuber ischii.
> Indtryk af, at de er afrevede ved tilhæftning og retraheret cirka 15 mm. Der er ingen mistanke om frakturer eller avulsioner i bækkenet, intet bonebruise.
> Pt. er informeret om ovenstående skanningsfund.
> Har tyngdefornemmelse i benet, men ikke længere egentlig smerter. Havde initialt voldsom radierende smerte ned i ben.
> Kan ikke udelukke der har været og er påvirkning af ischiasnerven.
> Tilskriver det umiddelbart ødemdannelse i forbindelse med ovenstående.
> I tillæg er der svær rodkanalforsnævring på nedre niveauer i columna lumbalis, der kan bidrage til dette.
> Talt om evt. EMG, men dette afståes i første omgang. Da skaden er mere end en md. gammel er kirurgi ikke umiddelbart oplagt, bør forsøge rehab. træning. Hvorfor:
> rp. fys. henv. mhp. dette.

5. 92058

I forsikringsbetingelserne hedder det blandt andet:

"**20.0 FERIEKOMPENSATION OG ERSTATNINGSREJSE**
Forsikringssum DKK 25.000 pr. forsikrede, maksimum DKK 75.000 pr hændelse.

20.1 Dækning:
Forsikringen dækker enten udgifter til en erstatningsrejse eller giver erstatning pr. ødelagt feriedøgn.

For erstatningsrejse gælder:
a. Forsikrede bliver akut syg, kommer til skade og bliver indlagt på hospital i minimum 3 døgn, eller ordineres sengeleje i minimum 50 % af den samlede planlagte rejseperiode.
b. Forsikrede på grund af akut sygdom eller tilskadekomst bliver hjemtransporteret.
c. Forsikrede hjemkaldes jf. afsnit 9.0.

…

20.4 For erstatning for feriekompensation gælder:
a. Forsikrede bliver akut syg, kommer til skade og bliver indlagt på hospital eller lægeordineret indendørs ophold.
b. Forsikrede på grund af akut sygdom eller tilskadekomst bliver hjemtransporteret.

20.5 Erstatning for feriekompensation:
20.5.1 Hvis forsikrede ikke er berettiget til en erstatningsrejse, jf. 20.1, yder forsikringen erstatning pr. påbegyndt feriedøgn til den forsikrede person, som er blevet syg eller kommet til skade, jf. 20.4.a, eller bliver hjemtransporteret, jf. 20.4.b, i det antal døgn, hvor forsikrede er indlagt eller lægeordineret indendørs ophold jf. 20.4. a. Opstår der tvivl om hvilken periode, der kan være tale om indlæggelse/indendørs ophold, afgøres det af SOS' læge.

20.5.2 Til forsikrede, i det antal døgn, som forsikrede afkortede rejseperioden med jf. 20.4. b

20.5.3 Medforsikret, som sygeledsager forsikrede, jf. afsnit 7.0

20.5.4 Forsikringen dækker rejsens dagspris pr. ødelagt feriedøgn til den skadelidte.
For pakkerejser erstattes rejsens dagspris.
For individuelt arrangerede rejser erstattes den dokumenterede dagspris for transport og ophold.

20.5.5 Antallet af ødelagte feriedøgn beregnes:
Fra kl. 00 døgnet efter forsikredes første lægebesøg til og med på det tidspunkt, hvor forsikrede udskrives fra hospitalet eller ordineringen af det indendørs ophold ophører.

20.5.6 Fra kl. 00 døgnet efter forsikrede rejste hjem jf. 20.4.b

20.5.7 Der ydes ingen erstatning for hjemrejsedagen og aldrig ud over forsikringsperioden.

20.5.8 Lægeerklæringen, rejsebeviset, dokumentationen for rejsens varighed og de originale regninger på udgifter til transport, ophold, udflugter og arrangementer sendes til SOS.

20.6 Forsikringen dækker ikke:
Tabt ferieformål.

20.7 Undtagelser
Forsikringen dækker ikke andre situationer end dem nævnt i pkt. 20.1 'Dækning'.
…
- I tilfælde af at diagnosen fra behandlende læge ikke direkte anviser ro og hvile, vurderer SOS' læge, på baggrund af diagnosen, om forsikrede er berettiget til erstatning."

Nævnet udtaler:

Klageren og hans hustru var på et krydstogt, der var planlagt til at vare i perioden fra 6/12 til 20/12 2017. Den 7/12 2017 var klageren udsat for et en ulykke, da han sad på en motionscykel, hvor saddel og saddelstang pludselig brækkede af, og han faldt bagover og pådrog sig en skade i sit venstre baglår. Han ønsker feriekompensation i for ødelagte feriedage, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 20.4 og 20.5, idet han efter uheldet var ude af stand til at gå og holdt sig i ro inden døre efter lægens anvisning.

Selskabet har afvist, at klageren er berettiget til kompensation for ødelagte feriedøgn med henvisning til, at han ikke har været ordineret indendørs ophold, og at han frit har kunne forlade sin kahyt – med eller uden støtte. Selskabet har også anført, at der ikke ydes dækning for tabt ferieformål.

I journalen fra lægen på skibet af 10/12 2017 er det blandt andet noteret, at klageren havde smerter i venstre lår efter en ulykke. Det er noteret, at klageren havde det bedre, men at han fortsat havde smerter. Der blev planlagt en MR-scanning, som dog efter det oplyste ikke kunne gennemføres på den planlagte rejserute, da der ikke var hospitaler med MR-scannere. Det var videre noteret, at der var ømhed ved palpation af låret, der var fuld bevægelighed, ingen tegn på iskias påvirkning og ingen smerter i den nedre ryg.

Efter MR-scanning på et hospital i Danmark er det den 9/1 2018 blandt andet noteret, at "Semitendinosus og bicepsfemoris senerne kan ikke identificeres sv.t. tilhæftning på tuber ischii. Indtryk af, at de er afrevede ved tilhæftning og retraheret cirka 15 mm". Det blev henvist til genoptræning, da skaden var mere end 1 måned gammel og kirurgi derfor ikke var oplagt.

7. 92058

Efter forsikringsbetingelsernes punkt 20.4, litra a, er der ret til erstatning for feriekompensation, hvis forsikrede bliver akut syg, kommer til skade og bliver indlagt på hospital eller lægeordineret indendørs hvile. Efter forsikringsbetingelsernes punkt 20.6 dækker forsikringen ikke tabt ferieformål.

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde dækning til klageren for ødelagte feriedøgn.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af journalmaterialet ikke fremgår, at klageren var blevet lægeordineret indendørs ophold, at og klageren har oplyst, at han det første døgn sad i kørestol og derefter kunne bevæge sig langsomt rundt støttet af sin hustru.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings