

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. maj 2020 blev i sag nr. 94532:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Betri Trygging
Kongabrugvin 1
Postboks 329
110 Torshavn

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 29/11 2019 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg var på ferie i [land], [by] fra 20/8 og skulle være der til 03/09-19. Efter 4 dage bliver jeg syg, får feber og udslæt på huden. Jeg går først på apoteket og får salve at smøre på og allergitabletter. Men dette hjælper ikke. 3. dag efter går jeg til lægen, fordi jeg bliver bare værre tilpas. Lægen siger at jeg har fået infektion i huden, han behandler mig og siger at jeg skal komme tilbage dagen efter. Dagen efter er den en anden læge, hun giver mig en sprøjte, og behandler udslættet med salve. Lægen siger at jeg skal ikke være i solen og i vand i 7 dage. Jeg bliver bare værre tilpas, og vi bestemmer os at tage hjem, da en solferie ikke er til gavn for mig, da lægen siger at jeg skal holde min inde. Vi rejser til Danmark 29.09.19 og til Færøerne samme dag. Jeg har fået betalt 5.796,29 det er lægeregning og 3 dage erstatning. det er i store træk det som er sket.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at få erstatning for de 7 dage jeg er syg og rejsen hjem."

Selskabet har den 13/1 2020 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"[Klageren] tog til [land] den 20.08.2019 og skulle rejsen vare til 03.09.2019.

Den 27.08.2019 anmeldte [klageren] online til Betri Trygging, at hun havde fået en hudinfektion på rejse i [land].

[Klageren] tager til læge den 27.08.2019 og den 28.08.2019, hvor hun får, medicin, salve og en injektion.

Ankenævnet for Forsikring

2.

94532

Lægen råder hende til at holde sig væk fra sol og vand i 7 dage.

[Klageren] har ansøgt om at få døgnerstatning for 7 dage.

Det fremgår tydeligt i vores rejseforsikringsbetingelser pkt 18.06, at døgnerstatning i forbindelse med sygdom, bliver beregnet fra og med den dag forsikrede går til lægen:

'18.06 Hvordan bliver erstatning betalt

Erstatningen fastsættes således:

Kr. 1.500,00 pr. dag pr. forsikret, som er syg. Dog maksimum kr. 15.000,00.

Erstatningen kan ikke være højere end det, den samlede rejse koster.

Antallet af døgn fastsættes således:

- *Afrejse- og hjemrejsedato bliver beregnet som to hele dage, uanset hvilket tidspunkt på dagen man rejser og kommer hjem igen.*
- *Der ydes ikke erstatning længere end til den dato, rejsen oprindelig var planlagt at slutte.*

Erstatningen beregnes fra og med den dato, da forsikrede gik til læge, blev indlagt på sygehus, rejste hjem fra rejsemålet i forbindelse med §§ 10.00, 11.00 eller 12.00 eller døde.

Erstatningen beregnes til og med den dato, forsikrede blev udskrevet af sygehus eller indtil forsikrede igen kan deltage eller udføre aktiviteter, som planlagt.'

[Klageren] tager til lægen den 27.08.2019 og vælger at afbryde sin ferie og tager til DK og videre til Færøerne den 29.08.2019.

Vi har udbetalt [Klageren] døgnerstatning i 3 dage. Fra hun tog til lægen den 27.08.19 og fik at vide at hun måtte holde sig væk fra sol og vand, og frem til hun selv valgte at afbryde rejsen ved at tage hjem den 29.08.2019.

[Klageren] har nu også ansøgt om at få refunderet billetterne, som hun har betalt for hjemrejsen den 29.08.2019.

[Klageren] vælger selv at afbryde rejsen, og flyve hjem inden rejsen er slut, og må derfor selv afholde disse udgifter."

Klageren har den 5/2 2020 bl.a. anført:

"Jeg ønsker som sagt at få kompensation for dagene som er mistede. Da lægen sagde at jeg ikke skulle være i vand eller sol i 7 dage. 'Lægen råder hende til at holde sig væk fra sol og vand i 7 dage.' Jeg ønsker ikke noget andet, end at få tilbagebetalt for det som er mistet. AT jeg vælger at rejse hjem, det er mit valg, og om jeg ikke får tilbagebetalt for rejsen det er så det. Men for dagene som er mistede. Vi skulle være på ferie i 14 dage. Da lægen ordinerer om ikke at opholde mig i sol og vand, da er der ikke noget med at være i en solferie."

Ankenævnet for Forsikring

3.

94532

Selskabet har den 11/2 2020 bl.a. anført:

"Som vi tidligere har skrevet, stopper rejseforsikringen, da [klageren] vælger at afbryde ferien og rejser hjem.

Derudover var [klageren] blevet så rask igen, at hun kunne rejse fra [udenlands by] til [dansk by] og videre til Færøerne den 29.08.2019. Dette opfylder ikke betingelserne for døgnerstatning hvor skadelidte skal være tilrådt fra læge at hvile i eller tæt på feriebolæen.

Rejseforsikringen stopper den 29.08.2019, da [klageren] vælger at afbryde ferien, og er rask nok at rejse en hel dag for at komme tilbage til Færøerne."

Sekretariatet anmodede den 13/3 2020 selskabet om nærmere at redegøre for forsikringsbetingelsernes regler vedr. hjemtransport.

Selskabet har den 18/3 2020 bl.a. anført:

"Henvissende til forsikringsbetingelserne for årsrejseforsikring § 10 og § 11, kan der laves specielle aftaler hvor forsikringen betaler hjemtransport, såfremt at lægen som behandler og SOS International's læger mener, at en hjemtransport er nødvendig og kan tilrådes.

Forsikringstager kan dog selv sørge for hjemtransporten, dette skal dog være efter aftale med Betri Trygging P/F eller SOS International's læger.

Forsikringstager vælger selv at afbryde sin rejse og flyve til DK/FO, der er ikke tale om en nødvendig hjemtransport på grund af sygdom eller skade.

Derudover har forsikringstageren ikke kontaktet SOS-International's læger, således at de kunne tage stilling til hjemtransporten."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"10.00 Sygdom eller skade

10.01 Specielle aftaler

Denne forsikring omfatter ikke udgifter, som bliver betalt ifølge Nordisk konvention om social sikring eller aftalen mellem Storbritannien og Færøerne. Forsikringen omfatter heller ikke udgifter, som bliver refunderet af den Færøske sygesikring.

10.02 Forsikringen omfatter

Såfremt du pludselig bliver syg eller får en skade på rejsen, betaler forsikringen almindelige, passende og nødvendige udgifter til:

- a. behandling hos godkendt læge,
- b. sygehusindlæggelse efter lægeråd, dog maksimum udgifter til dobbelt sengestue
- c. medicin efter lægeråd,
- d. behandling hos fysioterapeut, kiropraktor eller anden behandler, som ikke er læge, dog maksimum kr. 20.000,

- e. behandling hos tandlæge, dog maksimum kr. 15.000,
- f. sygetransport til og fra behandlingssted,
- g. taxa til og fra behandlingssted,
- h. sygetransport til passende behandlingssted, som ligger i kortest afstand, i samråd med SOS international,

...

i. ophold ifølge godkendelse fra SOS-International, hvis behandling, som ellers ville have medført indlæggelse på sygehus, kan blive udført ambulant, med maksimum kr. 1.500 om dagen. Der er tale om ekstra udgifter, der opstår heraf.

...

11.00 Hjemtransport

11.01 Forsikringen omfatter

Såfremt der på rejsen er sygdom eller skade, ifølge § 10.00, betaler forsikringen ekstraudgifter til:

a. hjemtransport med den almindelige rejsetransport eller ambulance, såfremt at lægen, som behandler og SOS-International's læge mener, at en sådan hjemtransport er nødvendig og kan tilrådes.

b. hjemtransport med sygetransportfly, såfremt SOS-International's læge tilråder det, og SOS International arrangerer hjemtransporten.

...

11.03. Forsikringen omfatter også transport, som er omfattet af denne forsikring, og som ikke er arrangeret af Betri Trygging P/F eller SOS-International. Der betales et beløb, som svarer til udgifterne, som Betri Trygging P/F ville have haft i forbindelse med tilsvarende transport.

11.04 Forsikringen omfatter ikke

Forsikringen omfatter ikke udgifter til hjemtransport, hvis årsagen er, at forsikrede er bange for smittefare, hvor han opholder sig.

...

[Ødelagt feriedøgn]

18.06 Hvordan bliver erstatning betalt

Erstatningen fastsættes således:

Kr. 1.500,00 pr. dag pr. forsikret, som er syg. Dog maksimum kr. 15.000,00.

Erstatningen kan ikke være højere end det, den samlede rejse koster.

Antallet af døgn fastsættes således:

- Afrejse- og hjemrejsedato bliver beregnet som to hele dage, uanset hvilket tidspunkt på dagen man rejser og kommer hjem igen.
- Der ydes ikke erstatning længere end til den dato, rejsen oprindeligt var planlagt at slutte.

Erstatningen beregnes fra og med den dato, da forsikrede gik til læge, blev indlagt på sygehus, rejste hjem fra rejsemålet i forbindelse med §§ 10.00, 11.00 eller 12.00 eller døde.

Erstatningen beregnes til og med den dato, forsikrede blev udskrevet af sygehus eller indtil forsikrede igen kan deltage eller udføre aktiviteter, som planlagt."

Ankenævnet for Forsikring

5.

94532

Nævnet udtaler:

Klageren rejste den 20/8 2019 på ferie med planlagt hjemrejsedato den 3/9 2019. Efter 4 dage begyndte klageren at få udslet på kroppen. Hun søgte læge den 27/8 2019 og den 28/8 2019, hvor hun fik salve, medicin og en injektion. Den udenlandske læge rådede hende til holde sig ude af solen i 7 dage. Da ferien var en solferie, valgte klageren at rejse hjem den 29/8 2019. Hun klager over, at selskabet har opgjort antallet af ødelagte feriedøgn til 3 dage. Klageren har i sit svar til ankenævnet den 5/2 2020 anført, at hun ikke kræver erstatning for sine udgifter til selve hjemrejsen.

Selskabet har udbetalt klageren erstatning for ødelagt feriedøgn fra den 27/8 til den 29/8, svarende til 3 dage. Selskabet har anført, at klageren frivilligt afbrød sin rejse, da hun rejste hjem den 29/8 2019, at hendes rejseforsikring derfor ophørte denne dato, og at der således ikke kan betales erstatning for yderligere feriedøgn. Selskabet har også anført, at klageren ikke er berettiget til dækning af udgifter til hjemrejsen, da hun selv valgte at rejse hjem uden at have kontaktet selskabet eller SOS.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 18.06 fremgår det, at erstatningen for ødelagte feriedøgn "beregnes fra og med den dato, da forsikrede gik til læge" ... "Der ydes ikke erstatning længere end til den dato, rejsen oprindelig var planlagt at slutte". ... "Erstatningen beregnes fra og med den dato, da forsikrede gik til læge, blev indlagt på sygehus, rejste hjem fra rejsemålet i forbindelse med §§ 10.00, 11.00 eller 12.00 eller døde. Erstatningen beregnes til og med den dato, forsikrede blev udskrevet af sygehus eller indtil forsikrede igen kan deltage eller udføre aktiviteter, som planlagt."

Nævnets flertal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen kan flertallet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Flertallet har blandt andet lagt vægt på, at klageren søgte læge den 27/8 2019, og at klageren selv valgte at rejse hjem den 29/8 2019, hvorfor klageren afbrød sin ferie denne dato.

Ankenævnet for Forsikring

6.

94532

Flertallet har derudover lagt vægt på, at rejsedestinationen var en storby, hvorfor flertallet ikke finder det godtgjort af klageren, at ferien i det væsentlige var anse at som en solferie. Den omstændighed, at lægen havde oplyst, at klageren skulle undgå at være i solen, godtgør efter flertallets opfattelse derfor ikke, at klageren opfyldte forsikringsbetingelsernes krav om, at hun ikke kunne "deltage eller udføre aktiviteter, som planlagt."

Nævnets mindretal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder mindretallet, at klageren er berettiget til erstatning for ødelagte feriedøgn frem til den oprindeligt planlagte hjemrejsedato den 3/9 2019. Selskabet skal derfor udbetale klageren yderligere dækning for 4 feriedøgn.

Mindretallet har lagt vægt på, at erstatningen ifølge forsikringsbetingelserne "beregnes til og med den dato, forsikrede blev udskrevet af sygehus eller indtil forsikrede igen kan deltage eller udføre aktiviteter, som planlagt".

Mindretallet har endvidere lagt vægt på, at klageren søgte læge den 27/8 2019, at den udenlandske læge efter det oplyste rådede hende til holde sig ude af solen i 7 dage, at ferien efter det oplyste var en solferie, og at klageren derfor ikke kunne udføre aktiviteter som planlagt frem til den planlagte afrejse den 3/9 2019.

Mindretallet finder, at den omstændighed, at klageren for egen regning valgte at rejse hjem den 29/8 2019 ikke kan føre til andet resultat.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

94532

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings