

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. januar 2022 blev i sag nr. 97208:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring med afbestillingsdækning. I klageskema af 23/8 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Rejse til Italien forhindret grundet covid 19
Vi har handlet i god tro baseret på det faktum, at vi 15.07.2021 fik foretaget en negativ quick test hos ... (se vedhæftede dokument) inden afrejse, men for en god ordens skyld tog vi også en PCR test samme aften da vi ville være sikre på vi havde begge test type resultater på plads hvis og når vi blev forespurgt i enten Tyskland, Østrig eller Italien.
Vi modtager besked om positiv corona PCR test, da vi befinder os i [by] i Tyskland, den 16.07.2021 lige før middag.

Mulighederne var ifølge smitte sporing at komme i corona karantæne i Tyskland (skulle være 1 dage) eller tage hjem til DK og gå i isolation. Rejse til Italien via Østrig var ikke mulig, idet det bookede hotel i Østrig såvel som indrejsen i Italien kræver fremvisning af negativ test eller corona pas.

Eftersom vi havde siddet samlet i bilen i 16 timer, skulle vi til DK i sam-isolation ifølge myndighederne. Dette kræver at hele familien for at komme ud af isolationen skal afvente, at den corona ramte ikke længere har symptomer plus 48 timer eller 10 dage med symptomer. Desværre har [klageren] oplevet 10 dage med symptomer, hvorfor resten af familien efter 2 negative PCR test og 10 dage først herefter kunne komme ud i samfundet. Dermed har hele familien ikke haft mulighed for at benytte den betalte ferie bolig i Italien. I øvrigt går der for [klageren] 14 dage inden hun har sit corona pas tilbage - altså hun kan ikke komme ud af landet med mere.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Forsikringen har betalt 4.325,78 i dækning af udgift i Italien på 25.272 kr., hvilket vi finder uacceptabelt.

De gældende forsikringsbetingelser er skrevet i tiden før corona, hvorfor vi først og fremmest finder, at afrejsen er foretaget i god tro - og dermed er afbestilling rettidig og dermed gældende.

Herudover finder vi grundlag for erstatningsrejse er opfyldt, idet hele familien er forhindret i at rejse til Italien grundet sygdom og myndighedernes krav om isolation i at benytte os af opholdet i Italien i minimum 10 dage. Endnu engang finder vi, at selskabet dækker sig ind under forsikringsbetingelser, der er skrevet i en anden virkelighed (pre corona)

Følgelig ser vi gerne en fuld dækning af opholdet i Italien (forskel mellem 4t og 25t kr.)"

Selskabet har i brev af 14/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Til orientering er sagen indledningsvis behandlet af SOS International a/s (herefter benævnt SOS) på vegne af GF Forsikring (herefter benævnt Selskabet).

BESKRIVELSE AF FORSIKRINGSDÆKNINGEN:

Medlemmet har tegnet Rejseforsikring ferie og fritid, vilkår 31-2 hos Selskabet, herunder tillæg for Afbestilling.

Hvor længe dækker forsikringen jf. betingelsernes pkt. 2.3

Rejseforsikring Europa inkl. Tyrkiet og Rejseforsikring Verden samt tilvalget Ski og sport dækker de første 60 sammenhængende dage.

Hvis rejseperioden strækker sig over mere end 60 dage, dækker forsikringen ikke:

- Erstatningsrejse, jf. punkt 3.8.
- Kompensation for ødelagt rejsedøgn, jf. punkt 3.9
- Afbestillingsforsikring, hvis tilvalget er købt, jf. afsnit 4
- Ski og sport, hvis tilvalget er købt, jf. afsnit 5.

Rejseforsikringen **træder i kraft, når sikrede forlader sin private bopæl eller sit opholdssted i Danmark**, og ophører ved hjemkomsten til sikredes private bopæl eller opholdssted i Danmark.

Afbestillingsdækning jf. betingelsernes pkt. 4.2.1.

Dækningen omfatter afbestilling af rejse:

Når det ved lægeattest dokumenteres, at den bestilte rejse ikke kan påbegyndes på grund af akut sygdom, tilskadekomst eller dødsfald hos en af de sikrede*, en rejseledsager* eller disses:

...

Ødelagte rejsedøgn jf. betingelsernes pkt. 3.9

...

1. Sagsfremstilling

Vores medlem havde lejet en feriebolig i Italien via ... i perioden fra den 17. juli 2021 - 31. juli 2021 til en samlet pris af i alt 25.272 kr.

Medlemmet oplyser, at de den 15. juli 2021 havde fået foretage en negativ quick test hos ..., hvorefter de samme aften fik foretaget en PCR test.

Resultatet på PCR testen modtog medlemmet først dagen efter, hvor medlemmet allerede havde påbegyndt rejsen. På tidspunktet for modtagelse af den positive PCR test befandt medlemmet sig således i [by] i Tyskland. I stedet for at gå i selvisolation i Tyskland, valgte medlemmet at afbryde rejsen og køre retur til Danmark for at gå i selvisolation med resten af den medrejsende familie.

Den 17. juli 2021 modtog SOS medlemmets anmeldelse, hvor medlemmet fremsatte krav for rejsens pris svarende til prisen for det bookedede ferieophold i Italien i alt 25.272 kr.

Henset til sagens omstændigheder og medlemmets klage til SOS over meddelelse om, at SOS alene kunne yde erstatning for ødelagte rejsedøgn, kontaktede SOS den fagansvarlige hos Selskabet for drøftelse af sagen i relation til størrelsen på kompensationserstatningen.

I den pågældende sag har selskabet ekstraordinært valgt, at

- Se bort fra at medlemmet er hjemrejst til Danmark, og derfor ikke opfylder betingelsernes krav til lægeordineret ro og hvile i ferieboligen
- Sidestille den positive coronatest med sygdom, der kræver lægeordineret ro og hvile i ferieboligen
- Udbetale kompensationserstatning for 10 ødelagte rejsedøgn til medlemmet med positiv coronatest svarende til den forventelige periode, hvor medlemmet havde set sig nødt til at gå i selvisolation/karantæne i udlandet

Det bemærkes, at isolation/karantæne som følge af nærkontakt til smittet med Covid-19 ikke er et dækningsberettigende moment på rejseforsikringen, hvorfor selskabet alene har været i stand til at udbetale erstatning til det coronasmittede medlem.

Erstatning er opgjort som følger:

Ophold Italien	25.272,00 kr.
Antal kilometer til og fra [by i Tyskland] 1270 km x 1.90	2.413,00 kr.
Rejsens pris	27.685,00 kr.
Deltagere	4 per.
Pris pr. person	6.921,25 kr.
Rejsens længde (dage)	16 dage
Pris pr. person pr. dag	432,58 kr.
Ødelagt periode (dage)	10 dage
Kompensation	<u>4.325,78 kr.</u>

2. Selskabets begrundelse

Afbestillingssag

Af forsikringsbetingelsernes punkt 2.3 – hvor længe dækker forsikringen - fremgår det, at '*Rejseforsikringen træder i kraft, når sikrede forlader sin private bopæl eller sit opholdssted i Danmark, og ophører ved hjemkomsten til sikredes private bopæl eller opholdssted i Danmark.*' Det fremgår endvidere af betingelsernes punkt 6.1, at afbestillingsforsikringen dækker, **når man ikke kan påbegynde en rejse**. Sådan som forsikringsbetingelserne er udformet, er dækningen på afbestillingsforsikringen ophørt, når man forlader sin bopæl for at påbegynde rejsen, eller senest når rejsen i øvrigt kan anses for at være påbegyndt.

Idet medlemmet og hendes familie befandt sig i Tyskland på vej mod deres destination i Italien, da det positive testresultat kom til medlemmets kundskab, var afbestillingsforsikringens dækningsperiode udløbet på det tidspunkt, hvor årsagen til, at medlemmet ville afbestille opholdte i Italien, indtrådte. Som følger heraf finder selskabet ikke, at der kan ydes dækning over afbestillingsforsikringen. Der henvises til selskabets mailkorrespondance med medlemmet af den 9. og 16. august 2021, der fremlægges som bilag 1. Der henvises i øvrigt til kendelse 95.199, hvor nævnet har behandlet en tilsvarende problemstilling om påbegyndelse af rejsen. Nævnet giver det indklagede selskab medhold i afvisning, idet nævnet henviser til stort set enslydende generelle betingelser angående rejseforsikringens dækningsperioden (*dækningen gælder fra det tidspunkt, hvor du forlader din bopæl*) sammenholdt med dækningsbestemmelsen på afbestillingsforsikringen om, at afbestillingsforsikringen alene dækker, 'når man ikke kan rejse', hvilket må forstås således, at forsikringen dækker, når sikrede ikke kan påbegynde sin rejse. Kendelse 95.199 fremlægges som bilag 2.

Erstatningsrejse

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3.8.1 – Erstatningsrejse – fremgår det, at det er en forudsætning for erstatning (erstatningsrejse), at sikrede:

...

Selskabet finder ikke, at der kan ydes dækning efter betingelsernes dækning for erstatningsrejse, idet:

- Medlemmet ikke har været hospitalsindlagt.
- En positiv PCR-test ikke ville have medført hjemtransport jf. betingelsernes pkt. 3.2. Derudover har der ikke været medicinsk indikation for at hjemtransportere medlemmet.
- Der ikke kan ydes dækning for erstatningsrejse efter pkt. 3.8.1.1.3, idet medlemmet ikke har været nødt til at rejse retur, som følge af en dækningsberettiget hjemkaldelse efter punkt 3.3.

Sammenfatning

Det er selskabets opfattelse, at hverken betingelsernes dækning for afbestilling eller erstatningsrejse er opfyldt. Derudover finder selskabet, at den ekstraordinære erstatning for ødelagte rejседøgn principielt går videre end selskabets ydelsespligt, idet dækning for ødelagte rejседøgn alene er dækket under de nærmere angivne betingelser, der alle er medicinsk betingede på baggrund af sygdom/tilskadekomst hos medlemmet selv. Det skal i den anledning bemærkes, at selskabet ikke finder, at medlemmet har fremlagt beviser for, at medlemmets sygdom/symptomer var af en sådan karakter, at der var behov for lægeordineret ro og hvile i og omkring feriebolig. Derudover finder selskabet ikke, at forsikringsbetingelsernes krav om, at sikrede kan fremvise en erklæring fra den behandlende læge på feriestedet med diagnose og forslag til behandling, kan anses for opfyldt. Afslutningsvis bemærkes det, at medlemmet endnu ikke har fremlagt en positiv Covid-19 test.

Sammenfattet er det således selskabets opfattelse, at selskabet ikke er forpligtet til at udbetale kompensationserstatning til medlemmet, der går videre end den allerede ekstraordinært udbetalte erstatning for ødelagte rejседøgn."

Klageren har i kommentar af 18/9 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Vi kan læse fra GF Forsikring, at der ikke er fremlagt en positiv covid-19 test fra vores hånd. Dog kan vi vel forvente, at en underskrevet lægeerklæring med sygdomsbekræftelse på covid-19 burde være dækkende her?

Dog medsender vi coronapas med IMMUN og dato/tidspunkt for covid-19 påvist test.

Dernæst kunne vi have valgt at blive i Tyskland i 10 dages karantæne for hele familien på et af deres karantæne 'hoteller'. Dette valg ville have kostet forsikringsselskabet flere penge end det planlagte ophold i Italien, som de nægter at dække udgiften fra.

Herudover kunne rejsen ikke fortsættes, idet vores hotel i Østrig krævede fremvisning af ikke påvist corona test samt indrejse i Italien ifølge deres regler også krævede en negativ corona test.

Rejsen til Italien blev udelukkende påbegyndt i god tro med negativ test i hånden, hvorfor der burde udvises kulance fra GFs side på grund af den senere modtagne påviste PCR test.

I øvrigt kan vi konstatere, at [klagerens] Covid-19 sygdom krævede sengeliggende pleje samt har haft dertilhørende senfølger til følge og vores læge vil ordinere netop 'ro og hvile' under udbrud af denne sygdom - og ankomst i feriebolig var ikke tilladt grundet myndighedernes regler.

Vi afventer jeres afgørelse med håb."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2.3 Hvor længe dækker forsikringen

...

Rejseforsikringen træder i kraft, når sikrede forlader sin private bopæl eller sit opholdssted i Danmark, og ophører ved hjemkomsten til sikredes private bopæl eller opholdssted i Danmark.

...

3.2 Hjemtransport

3.2.1 Forsikringen dækker

Forsikringen dækker ekstraudgifter til hjemtransport ved akut sygdom eller tilskadekomst, når hjemtransporten er aftalt mellem den behandlende læge og GF Forsikrings alarmcentral's læge, hvis ekstraudgifterne ikke er dækket af det offentlige eller anden forsikring.

Formidles hjemtransporten ikke af GF Forsikrings alarmcentral, dækker forsikringen maksimalt med det beløb, der svarer til de udgifter, som GF Forsikring ville have haft, hvis alarmcentralen havde formidlet hjemtransporten.

3.2.2 Forsikringen dækker rimelige og nødvendige ekstraudgifter i udlandet til:

3.2.2.1 Sikredes* hjemtransport til Danmark eller til andet egnet behandlingssted.

...

3.2.2.4 Hjemrejse i de tilfælde, hvor planmæssigt rejseforløb er overskredet eller ikke kan genoptages af medicinske årsager.

3.2.2.5 Kontakt til GF Forsikrings alarmcentral. Fx dokumenterede udgifter til telefonopkald.

Sikrede har pligt til at give GF Forsikrings alarmcentral alle informationer, der kan belyse sagen, og sikrede er forpligtet til at udfylde en skadeanmeldelse og levere relevante dokumenter, herunder sygejournaler, lægeerklæringer, originalregninger m.v. samt oplyse om eventuel forsikring i andet selskab.

Ved alvorlig* sygdom eller tilskadekomst, hvor hjemtransport kan blive aktuel, skal GF Forsikrings alarmcentral straks underrettes. GF Forsikrings læge vil sammen med den behandlende læge (hospitalet) træffe afgørelse om eventuel hjemtransport, herunder hvornår og hvordan.

Ved dødsfald skal GF Forsikrings alarmcentral straks underrettes.

Alarmcentralen vil sørge for det videre fornødne.

...

3.3 Hjemkaldelse

3.3.1 Forsikringen dækker

Bliver sikrede* hjemkaldt til Danmark og derfor må afbryde sin rejse før planlagt, omfatter forsikringen dokumenterede udgifter (billigste flyklasse med rutefly), der påføres de sikrede, der er nødt til at returnere til Danmark, dog højst 65.440 kr. (basisår* 2020), hvis hjemkaldelsen skyldes:

3.3.1.1 At pårørende, det vil sige ægtefælle, registreret partner, samlever*, børn, svigerbørn, børnebørn, plejebørn, der bor ved forsikringstager*, forældre, bedsteforældre, oldeforældre, svigerforældre, søskende, svigerinder, svogre, niecer og nevøer i Danmark rammes af dødsfald, alvorlig* og akut sygdom med hospitalsindlæggelse eller alvorlig* tilskadekomst med hospitalsindlæggelse. Som pårørende anses også papbørn*, papforældre*, papsøskende* og papbedsteforældre* under forudsætning af, at forholdet vedrører et aktuelt ægteskab eller ægteskabslignende forhold på fælles adresse.

3.3.1.2 En væsentlig skade i sikredes private bolig eller egen virksomhed, som følge af brand, storm, skybrud eller indbrud i Danmark. Det er en forudsætning, at der ved brand og indbrud foreligger politirapport.

3.3.1.3 Bedrageriske handlinger i sikredes egen virksomhed i Danmark, begået af en person, der er ansat i virksomheden, når forbrydelsen konstateres efter sikredes afrejse, og politirapport foreligger.

3.3.1.4 Overenskomststridig arbejdsnedlæggelse i sikredes egen virksomhed i Danmark.

3.3.1.5 At sikredes rejseledsager* bliver kaldt hjem til Danmark af en af de årsager, der er nævnt i punkterne 3.3.1.1 til 3.3.1.4, og sikrede ellers skulle have forsat rejsen alene. Sikrede skal dokumentere, at det var planlagt, at sikrede og rejseledsageren skulle rejse sammen på hele rejsen, og at de havde samme ud- og hjemrejsetidspunkt.

...

3.8 Erstatningsrejse

3.8.1 Forsikringen dækker

3.8.1.1 Forsikringen dækker Erstatningsrejse ved ferierejser af højst 60 dages varighed.

Det er en forudsætning for erstatning, at sikrede*:

3.8.1.1.1 Bliver hospitalsindlagt i mindst halvdelen af den planlagte rejseperiode på grund af akut* sygdom eller tilskadekomst. Perioden beregnes fra første dag sikrede er hospitalsindlagt uanset indlæggelsestidspunktet.

3.8.1.1.2 Må hjemtransporteres, jf. punkt 3.2, på grund af egen akut opstået sygdom eller tilskadekomst, der er opstået under første halvdel af den planlagte rejseperiode og sikrede ikke rejser retur. Perioden beregnes fra dagen, hvor sikrede rejser hjem uanset tidspunktet for hjemrejsen.

3.8.1.1.3 Rejser hjem i første halvdel af den planlagte rejseperiode, og ikke rejser retur, som følge af en dækningsberettiget hjemkaldelse efter punkt 3.3. Dækningen gælder ikke for ferierejser i Danmark. Perioden beregnes fra dagen, hvor sikrede rejser hjem uanset tidspunktet for hjemrejsen.

3.8.2 Hvem kan få erstatning

Ved akut* sygdom eller tilskadekomst betales erstatning til den syge/tilskadekomne, der er hospitalsindlagt og medforsikrede rejseledsagere*, når de afbryder rejsen for at blive hos den syge/tilskadekomne i sygeperioden.

Ved hjemtransport, jf. punkt 3.2, betales erstatningsrejse til den syge/tilskadekomne og medforsikrede rejseledsagere, når de rejser hjem sammen med sikrede* og ikke rejser retur.

Ved hjemkaldelse, jf. punkt 3.3, betales erstatningsrejse til den eller de sikrede, som rejser hjem og ikke rejser retur.

3.8.3 Erstatning og dokumentation

For charterrejser og andre arrangerede pakkerejser, jf. lov om pakkerejser opgøres erstatningen til de dokumenterede udgifter, som sikrede* har betalt til rejsebureauet, før rejsen påbegyndes, og som ikke kan refunderes.

Ved individuelt arrangerede rejser udgør erstatningen den pris, som sikrede har betalt for transport. For bilkørsel beregnes pr. kørt kilometer ad korteste vej fra sikredes hjem til rejsemålet og retur. Udgifterne fordeles forholdsmæssigt på de personer, der er med i bilen. Beløbet opgøres i henhold til statens* mindstetakster for tjenstekørsel i egen bil.

Der udbetales ikke kilometergodtgørelse, hvis der indgår fri brændstof, som en del af sikredes kontrakt med arbejdsgiver.

Erstatning for opholdet opgøres til afholdte, dokumenterede udgifter til bolig og udgifter til fortæring, der er bestilt og betalt hjemmefra.

Forsikringen dækker udgifter til arrangementer, udflugter, fx koncertbilletter eller planlagte aktiviteter, der ikke kan finde sted som følge af en forsikringsbegivenhed, og som ikke kan refunderes.

Forsikringen dækker desuden udgifter til leje af transportmiddel. Der udbetales alene erstatning for den periode, hvor transportmidlet ikke kan benyttes som følge af en forsikringsbegivenhed og hvor udgiften ikke kan refunderes.

Rejseperioden:

Ud- og hjemrejsedage regnes for 2 hele dage, uanset ud- og hjemrejsetidspunktet.

...

3.9 Kompensation for ødelagte rejsedøgn

3.9.1 Forsikringen dækker

Forsikringen dækker Kompensation for ødelagte rejsedøgn ved ferierejser af højst 60 dages varighed.

3.9.1.1 Der ydes ikke kompensation, hvis sygdommen/tilskadekomsten giver ret til erstatningsrejse, jf. punkt 3.8.

3.9.1.2. **Ødelagte rejsedøgn dækker udelukkende den eller de sikrede*, der:**

3.9.1.2.1 Bliver hospitalsindlagt på grund af akut* sygdom eller tilskadekomst. Perioden beregnes fra første dag sikrede er hospitalsindlagt.

3.9.1.2.2. Bliver syge- eller hjemtransporteret, jf. punkt 3.2, efter aftale med GF Forsikrings alarmcentral på grund af egen, akut opstået sygdom eller tilskadekomst. Perioden beregnes fra dagen, hvor sikrede rejser hjem uanset tidspunktet for hjemreisen.

3.9.1.2.3. Rejser hjem som følge af en dækningsberettiget hjemkaldelse efter punkt 3.3 eller rejser hjem som sygeledsager, jf. punkt 3.4 Dækningen gælder ikke for ferierejser i Danmark. Perioden beregnes fra dagen, hvor sikrede rejser hjem uanset tidspunktet for hjemreisen.

3.9.1.2.4 Ordineres ro eller hvile i ferieboligen på grund af egen akut opstået sygdom eller tilskadekomst, kræver GF Forsikring, at sikrede har en erklæring fra den behandlende læge på feriestedet med diagnose og forslag til behandling.

Ordineret ro eller hvile regnes tidligst fra dagen, hvor sikrede havde første lægebesøg, og der skal kunne fremvises erklæring fra behandlende læge på feriestedet.

...

3.9.2 Erstatning

Kompensation for ødelagte rejsedøgn beregnes som rejsens pris pr. rejsedag pr. deltager, jf. punkt 3.8.3.

Forsikringen dækker udgifter til arrangementer, udflugter, fx koncertbilletter eller planlagte aktiviteter, der ikke kan finde sted som følge af en forsikringsbegivenhed, og som ikke kan refunderes.

Forsikringen dækker desuden udgifter til leje af transportmiddel. Der udbetales alene erstatning for den periode, hvor transportmidlet ikke kan benyttes som følge af en forsikringsbegivenhed og hvor udgiften ikke kan refunderes.

Der ydes aldrig erstatning ud over den oprindeligt fastlagte rejseperiode.

Hvis der er udbetalt erstatning for returrejse til feriestedet, jf. punkt 3.3 Hjemkaldelse og/eller punkt 3.4 Sygeledsagelse, udbetales der ikke kompensation for ødelagte rejsedøgn.

Rejseperioden:

Ud- og hjemrejsedage regnes for 2 hele dage, uanset ud- og hjemrejsetidspunktet.

Erstatningen udgør maksimalt 32.720 kr. (basisår* 2020) pr. sikret person pr. skadebegivenhed.

Erstatningen kan maksimalt udgøre 65.440 kr. (basisår 2020) for alle sikrede personer pr. skadebegivenhed.

...

4. Afbestillingsforsikring

...

4.2 Hvad dækker forsikringen

...

Dækningen omfatter afbestilling af rejse:

4.2.1 Når det ved lægeattest dokumenteres, at den bestilte rejse ikke kan påbegyndes på grund af akut sygdom, tilskadekomst eller dødsfald hos en af de sikrede*, en rejseledsager* eller disses:

- ægtefælle eller samlever
- forældre eller svigerforældre
- børn, svigerbørn, børnebørn eller plejebørn der bor ved forsikringstager*
- søskende
- bedsteforældre eller oldeforældre
- svigerinder, svogre, niecer eller nevøer
- papbørn*, papforældre*, papsøskende* og papbedsteforældre* under forudsætning af, at forholdet vedrører et aktuelt ægteskab/samlivsforhold på fælles adresse.

...

Ordforklaring

Forklarer de ord i betingelserne, der er markeret med *

Akut sygdom

Er nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en nyopstået sygdom.

...

Alvorlig sygdom/tilskadekomst

Er at sygdommen eller tilskadekomsten kan medføre omfattende varigt men eller at sikredes tilstand er ustabil eller livstruende.

...

Rejseledsager

Er en person, som enten er påført samme deltagerbevis/-billet som sikrede eller som har købt rejsen sammen med den sikrede i den hensigt at rejse sammen. En rejseledsager er en person, der ikke er omfattet af sikrede personkreds."

Nævnet udtaler:

Klageren og hendes familie havde lejet en feriebolig i Italien fra 17/7 2021 til 31/7 2021. Familien skulle køre til Italien via Tyskland og Østrig. Inden afrejse fik de den 15/7 2021 foretaget en hurtigtest, der var negativ. De fik endvidere foretaget en PCR-test, hvor det blev påvist, at klageren var smittet med Covid-19. Ved modtagelsen af prøvesvaret den 16/7 2021 befandt familien sig i Tyskland. Klageren har anført, at familien ifølge smitteopsporingen enten kunne gå i karantæne i Tyskland i 10 dage eller rejse hjem til Danmark og lade sig isolere. Familien valgte at rejse tilbage til Danmark.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at yde afbestillingsdækning. Hun har anført, at afrejsen er foretaget i god tro, hvorfor afbestillingen er rettidig og dermed gældende. Klageren er videre utilfreds med, at selskabet har afvist dækning for erstatningsrejse, idet forsikringsbetingelserne for erstatningsrejse er opfyldt, idet familien var forhindret i at rejse til Italien grundet sygdom og myndighedernes krav om isolation. Hun kræver, at selskabet yder fuld dækning for opholdet i Italien.

Selskabet har ekstraordinært valgt at yde dækning for 10 ødelagte rejsedøgn til klageren med 4.325,78 kr. til trods for, at selskabet har vurderet, at klageren ikke opfylder forsikringsbetingelsernes krav til lægeordineret ro og hvile i ferieboligen.

Afbestillingsdækning

Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at afbestillingsforsikringens dækningsperiode var udløbet, idet familien befandt sig i Tyskland på vej mod deres destination i Italien, da klageren fik kendskab til det positive testresultat.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke er berettiget til erstatning over afbestillingsforsikringen. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren havde påbegyndt sin rejse, hvorfor forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.1 ikke er opfyldt, idet afbestillingsforsikringen alene dækker, "Når det ved lægeattest dokumenteres, at den bestilte rejse ikke kan påbegyndes på grund af akut sygdom, tilskadekomst eller dødsfald hos en af de sikrede*, en rejseledsager* eller disses: ..."

Erstatningsrejse

Selskabet har afvist at yde dækning for erstatningsrejse under henvisning til, at klageren ikke har været hospitalsindlagt, at en positiv PCR-test ikke ville have medført hjemtransport jf. betingelsernes punkt 3.2, at der ikke har været medicinsk indikation for at hjemtransportere klageren, og at der ikke kan ydes dækning for erstatningsrejse efter pkt. 3.8.1.1.3, idet klageren ikke har været nødt til at rejse retur som følge af en dækningsberettiget hjemkaldelse efter punkt 3.3.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.8.1.1, at det er en forudsætning for erstatningsrejse, at "**sikrede***: 3.8.1.1.1 Bliver hospitalsindlagt i mindst halvdelen af den planlagte rejseperiode på grund af akut* sygdom eller tilskadekomst. Perioden beregnes fra første dag sikrede er hospitalsindlagt uanset indlæggelsestidspunktet. 3.8.1.1.2 Må hjemtransporteres, jf. punkt 3.2, på grund af egen akut opstået sygdom eller tilskadekomst, der er opstået under første halvdel af den planlagte rejseperiode og sikrede ikke rejser retur. Perioden beregnes fra dagen, hvor sikrede rejser hjem uanset tidspunktet for hjemrejsen. 3.8.1.1.3 Rejser hjem i første halvdel af den planlagte rejseperiode, og ikke rejser retur, som følge af en dækningsberettiget hjemkaldelse efter punkt 3.3. Dækningen gælder ikke for ferierejser i Danmark. Perioden beregnes fra dagen, hvor sikrede rejser hjem uanset tidspunktet for hjemrejsen". Af punkt 3.8.2 (Hvem kan få erstatning) fremgår det, at "Ved akut* sygdom eller tilskadekomst betales erstatning til den syge/tilskadekomne, der er hospitalsindlagt og medforsikrede rejseledsagere*, når

de afbryder rejsen for at blive hos den syge/tilskadekomne i sygeperioden. Ved hjemtransport, jf. punkt 3.2, betales erstatningsrejse til den syge/tilskadekomne og medforsikrede rejseledsagere, når de rejser hjem sammen med sikrede* og ikke rejser retur. Ved hjemkaldelse, jf. punkt 3.3, betales erstatningsrejse til den eller de sikrede, som rejser hjem og ikke rejser retur".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.2.1 (Hjemtransport), at "Forsikringen dækker ekstraudgifter til hjemtransport ved akut sygdom eller tilskadekomst, når hjemtransporten er aftalt mellem den behandlende læge og GF Forsikrings alarmcentrals læge, hvis ekstraudgifterne ikke er dækket af det offentlige eller anden forsikring. Formidles hjemtransporten ikke af GF Forsikrings alarmcentral, dækker forsikringen maksimalt med det beløb, der svarer til de udgifter, som GF Forsikring ville have haft, hvis alarmcentralen havde formidlet hjemtransporten". Af punkt 3.2.2 fremgår det, at "**Forsikringen dækker rimelige og nødvendige ekstraudgifter i udlandet til:** 3.2.2.1 Sikredes* hjemtransport til Danmark eller til andet egnet behandlingssted. ... 3.2.2.4 Hjemrejse i de tilfælde, hvor planmæssigt rejseforløb er overskredet eller ikke kan genoptages af medicinske årsager".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren opfylder betingelserne for at være berettiget til dækning for erstatningsrejse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren måtte hjemtransporteres i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 3.2, på grund af egen akut opstået sygdom, der er opstået under første halvdel af den planlagte rejseperiode, jf. betingelsernes punkt 3.8.1.1.2.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af forsikringsbetingelsernes punkt 3.2.1 for hjemtransport fremgår, at forsikringen dækker ekstraudgifter til hjemtransport ved akut sygdom. Det fremgår ligeledes af punkt 3.2.2, at "**Forsikringen dækker rimelige og nødvendige ekstraudgifter i udlandet til:** 3.2.2.1 Sikredes* hjemtransport til Danmark eller til andet egnet behandlingssted. ... 3.2.2.4 Hjemrejse i de tilfælde, hvor planmæssigt rejseforløb er overskredet eller ikke kan genoptages af medicinske årsager".

Ankenævnet for Forsikring

12.

97208

Nævnet finder på baggrund heraf, at klageren ville have været berettiget til dækning for hjemtransport. Nævnet har lagt vægt på, at planmæssigt rejseforløb blev overskredet af medicinske årsager, idet klageren som følge af smitte med Covid-19 måtte lade sig isolere.

Selskabet skal på baggrund heraf dække rejsens pris med 25.272 kr. fratrullet allerede udbetalt erstatning med 4.325,78 kr. Selskabet skal videre dække klagerens afholdte omkostninger til bilkørsel i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Nævnet har for nuværende ikke grundlag for at tage stilling til beløbets størrelse, hvorfor selskabet må genoptage sagsbehandlingen og yde dækning hertil i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes punkt 3.8.3.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, GF-Forsikring A/S, skal yde dækning for en erstatningsrejse med 20.946,22 kr. Selskabet skal endvidere dække klagerens afholdte omkostninger til bilkørsel i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Erstatningen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen

formand