649/02

Den 8. juli 2002 blev i sag nr. 57.202:

xxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Gouda Rejseforsikring
Rønnegade 1
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet afbestillingsforsikring i Gouda Rejseforsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med afbestilling af en rejse.

Den 13/9 2001 bestilte klageren to flybilletter til Rom med afrejse d. 21/9 2001. I den forbindelse købte klageren en afbestillingsforsikring.

Den 1/10 2001 modtog selskabet klagerens skadeanmeldelse samt lægeerklæring dateret d. 27/9 2001, hvoraf fremgik, at klageren på grund af sygdom var blevet hospitalsindlagt og derfor havde måtte afbestille rejsen.

Klageren har ved klageskrivelse af 12/11 2001 til nævnet anført følgende: "13/9 01 bestiller jeg 2 flybilletter (til min kone og mig) til Rom med afrejse 21/9. Jeg bestiller afbestillingsforsikring af hensyn til min far, der er 76 år og har et skrøbeligt helbred. Kort før afrejse får jeg smerter i brystet og vælger – efter samråd med læge – at aflyse rejsen. Jeg er i denne periode inde i et undersøgelsesforløb vedrørende evt. hjertekranspulsåre forsnævring. Som det fremgår af vedlagte forløbsbeskrivelse var en evt. forsnævring ikke alvorlig nok til at ville kunne begrunde en rejseaflysning. Mit hjerte er også sundt nok,

sygdommen skyldtes en pludselig opstået infektion i kombination med stress – hvilket jeg ikke kunne forudsige på tegningstidspunktet."

Selskabet har ved skrivelse af 3/12 2001 til nævnet anført:
"Den 1. oktober 2001 modtager vi klagerens skadeanmeldelse samt lægeerklæring dateret d. 27. september 2001 (bilag A). Da lægeerklæringen ikke er fyldestgørende beder vi klageren om at få udfyldt vor afbestillingsattest, som er godkendt af attestudvalget.
Den 12. oktober 2001 modtager vi vor afbestillingsattest dateret d. 11. oktober 2001 (bilag B). Her fremgår det at første konsultation fandt sted d. 27. september 2001.
Den 12. oktober 2001 fremsender vi afslag til klageren med henvisning til, at klageren ikke opfylder policens betingelser om, at Gouda omgående skal orienteres, når han er blevet bekendt med den begivenhed, der nødvendiggør afbestilling. Klageren opfylder heller ikke policens betingelser om, at han hurtigst muligt skal lægeundersøges samt indsende lægeerklæring (bilag C).
Den 18. oktober 2001 modtager vi et brev fra klageren med nedenstående forklaring på forløbet (bilag D):
Den 9. juni 2001 får klageren første gang ondt i hjertet.
Den 14. august 2001 bliver klageren undersøgt på Holterlaboratoriet. Ud fra denne undersøgelse kan lægen ikke udelukke en hjertekranspulsåreforsnævring, og klageren bliver derfor henvist til yderligere undersøgelse af kranspulsårerne.
Den 28. august 2001 modtager klageren indbydelse til et møde på Bispebjerg Hospital, hvor der vil blive informeret om undersøgelsen af kranspulsårerne.
Den 10. september 2001 deltager klageren i ovennævnte informationsmøde.
Den 20. september 2001 får klageren ondt i hjertet, og har det meget dårligt.
Den 23. september 2001 konstaterer lægen ved undersøgelse af klageren, at klageren har en 30% nedsat hjertefunktion.
Den 27. september 2001 bliver klageren indlagt, er indlagt i 5 dage og har siden gået til videre undersøgelser samt er sygemeldt.
Den 23. oktober 2001 fremsender vi afslag til klageren efter samråd med vores lægekonsulent (bilag E). Efter klagerens uddybende brev fremgår det tydeligt, at klageren allerede på tegningstidspunktet havde stærke symptomer på hjertesygdom. Vi mener derfor ikke, at klageren har opfyldt policens krav om akut opstået sygdom, og derfor heller ikke opfylder policens pkt. 3.4.

Beskrivelse af forsikringsdækningen:
Klageren har købt en Gouda afbestillingsforsikring. Som det fremgår af policens pkt. 3.4 (bilag F) dækker forsikringen ikke, når sygdommen der er årsag til afbestillingen var til stede ved tegningen af forsikringen, og når forsikrede med rimelighed kunne forvente, at sygdomstilstandens udvikling kunne føre til afbestilling af rejsen.
Forsikringsteknisk problemstilling:
Klageren viser allerede i juni måned symptomer på hjertesygdom, og efterfølgende undersøgelse viser, at en hjertekranspulsåreforsnævring ikke kan udelukkes. At symptomerne skal tages alvorligt understøttes af det efterfølgende forløb: klageren bliver henvist til yderligere undersøgelse på Bispebjerg Hospital, får siden hen igen store smerter i hjertet og får endelig ved undersøgelsen d. 23. september 2001 at vide, at han har en nedsat hjertefunktion. Efter denne undersøgelse forværres klagerens tilstand yderligere og han må til sidst indlægges, er indlagt i 5 dage, skal gå til flere undersøgelser og er siden hen sygemeldt. Vi mener jf. ovenstående, at der ikke kan være tvivl om, at klageren har alvorlige symptomer på hjertesygdom, og at hans symptomer hele tiden har skulle tages alvorligt. Klageren kan umuligt have 'glemt', at han har symptomer på hjertesygdom, da han bestiller rejsen og afbestillingsforsikringen kun 3 dage efter, at han har deltaget i et informationsmøde for kommende patienter til kranspulsåreundersøgelse. Alligevel fortsætter klageren med at udsætte sig selv for et stort arbejdspres helt op til afrejsen og dermed stor risiko for yderligere forværring. Da klageren yderligere inden bestillingen af forsikringen er vidende om, at han har haft store smerter i hjertet, har været igennem en undersøgelse af hans hjerte og skal igennem endnu én, mener vi ikke, at klageren på tegningstidspunktet kunne udelukke, at sygdomstilstandens udvikling ville kunne føre til afbestilling af rejsen.
Konklusion:
Gouda Rejseforsikring fastholder, at klageren ikke har krav på erstatning for sit tab i forbindelse med afbestillingen af rejsen, da klageren ikke opfylder policebetingelsernes pkt. 3.4. jf. brev af 23. oktober 2001."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**3.0 Forsikringens undtagelser ... 3.4** – sygdommen, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved tegning af forsikringen, og at forsikrede med rimelighed kunne forvente, at sygdomstilstandens udvikling ville kunne føre til afbestilling af rejse. ... **Vigtig information om afbe-**

stillingsforsikring. ... I skadestilfælde: Kontakt omgående Gouda Rejseforsikring. Herefter skal der udfyldes skadesanmeldelse og evt. lægeerklæring, som vi kan fremsende, eller du kan hente på www.gouda.dk."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til de ovenfor citerede bestemmelser i forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf.

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen