657/02

Den 22. oktober 2002 blev i sag nr. 57.878:

xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

White Horse Insurance
Ireland Limited
Nansensgade 19
1366 København K

afgivet sålydende

u d t a l e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet afbestillingsforsikring i White Horse Insurance Ireland Limited via SPIES A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med afbestilling af en rejse.

Selskabet er ikke tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, men nævnet har besluttet at afgive en udtalelse i medfør af § 2, 2. punktum, i nævnets vedtægter.

I august måned 2001 bestilte klageren en rejse til Gambia inkluderet en afbestillingsforsikring hos SPIES. Klageren har derudover rejseforsikring i Tryg Forsikring via sin indboforsikring. Klageren bestilte i forbindelse med den planlagte rejse til Gambia samtidig den udvidede rejseforsikring i Tryg Forsikring, idet rejsen gik til en destination uden for Europa.

Af den i sagen vedlagte lægejournal side 14 fremgår bl.a.:

> "KONKLUSION
> Normal øjenundersøgelse fraset fundus hypertonicus 1. Synsfelt ad modum Donder (for hånd) normal. Pt. kan dog godt have små paracentrale synsfeltdefekter, som man ikke kan afsløre ved denne test. Har dog ikke problemer med at finde teksten og linierne når hun læser, men har problemer med at læse i længere tid, hvilket må tilskrives apopleksien.
> Man har opfordret pt. til at læse mindst et kvarter hver dag.

14.12.2001

SAMTALE MED PT., ÆGTEFÆLLE OG INGA

Meddeles, at EEG'et er helt normalt. Har ikke hørt noget fra neurologisk afd., hvorfor vi foranstalter, at der kommer en kontakt til neurologisk afd. mhp., hvornår hun bliver indkaldt. De skal til Gambia d. 10. jan. 2002. Tilråder, at man kontakter forsikringsselskabet, fordi det godt kan være problematisk at sende hende til Gambia - men vi skal gerne svare på spørgsmål desangående.

Pt.'s blodprøver gennemgåes. De er alle normale. Pt. har et lille problem med gråd-tendens - men synes ikke, hun vil have noget for det i øjeblikket. Kan dog henvende sig til egen læge, hvis der bliver behov. AFSLUTTES herfra

Har fortsat kontrol til gode på ÅKH. Pt. vil endvidere gerne [have] en kopi af hendes journal, hvilket er i orden. Kopien tilsendes hende."

Klageren har i skadeanmeldelse af 7/1 2002 til Tryg Forsikring bl.a. anført:

"Dato for bestilling af rejsen: *10/8-01*
Planlagt afrejsedato og rejsemål: *10/1-02 Gambia*
Dato for afbestilling af rejsen: *7/1-02*
Årsag til afbestilling: ☒ Sygdom ...
...
Hvornår opstod hændelsen? *Før 22/10-2001"*

Ved skrivelse af 7/1 2002 til klageren meddelte Tryg Forsikring, at man ikke så sig i stand til at tilbyde rejseforsikring.

Ved lægeerklæring af 10/1 2002 har klagerens egen læge bl.a. anført:

"Er patientens sygdom opstået *akut?* ☒ JA ☐ NEJ
(se definitionen nedenfor)

Akut sygdom. Ved dækningsberettiget akut sygdom forstås en nyopstået sygdom, en begrundet mistanke om en alvorlig nyopstået sygdom, eller en uventet forværring i en bestående eller kronisk sygdom, der kræver hospitalsindlæggelse, lægeordineret sengeleje eller det, der kan sidestilles hermed.

Kræver patientens sygdom
* hospitalsindlæggelse ☒ JA ☐ NEJ
* lægeordineret sengeleje eller det, der kan sidestilles hermed? ☒ JA ☐ NEJ

Var sygdommen erkendt, da rejsen blev bestilt? ☐ JA ☒ NEJ

Hvornår fik patienten symptomer på den akutte tilstand? *23/10 01*

Hvornår besluttede De, at en tiltrædelse af rejsen på grund af helbredstilstanden måtte frarådes? *14/12 01*"

Ved skrivelse af 17/1 2002 til klageren kunne SPIES A/S meddele, at man under henvisning til lægeerklæring af 10/1 2002 ikke så sig i stand til at udbetale beløbet på rejsen, idet klagerens læge har frarådet rejsen den 14/12 2001, og klageren først har afbestilt rejsen den 7/1 2002. SPIES A/S har henvist til forsikringsbetingelserne, hvoraf fremgår, at kunden hurtigst muligt skal kontakte SPIES A/S for at afbestille, hvilket SPIES A/S ikke mener, at klageren har gjort.

Klageren har ved skrivelse af 20/1 2002 til SPIES A/S bl.a. anført:

"Fredag den 14. december 2001 var min kone og jeg til samtale på Grenaa Sygehus i forbindelse med udskrivning fra sygehuset. Sidst i denne samtale (se kopi af journal side 14) nævner vi for overlæge E.J., at vi jo havde bestilt en rejse til Gambia. Vi spurgte, om der kunne være problemer med en sådan rejse. Dette hverken kunne eller ville han af- eller bekræfte, men beder os om at kontakte vort forsikringsselskab. Samme eftermiddag ringer jeg til TRYG og forklarer dem situationen. Jeg bliver bedt om at sende kopi af journal til TRYG, da det er en lægelig afgørelse.

Mandag den 17. december beder jeg Grena Sygehus om journalen, som sendes den 18. december. Onsdag den 19. december videresender jeg journalen til TRYG med besked om hurtig behandling. Mellem jul og nytår kontakter jeg TRYG, med her er der både 'Julelukket' og stort pres på rejseforsikringsspørgsmål. Man lover at svare straks i det nye år.

Mandag den 7. januar 2002 ringer jeg igen til TRYG. Man har da netop færdigbehandlet sagen, og svaret var et NEJ til at kunne forsikre os til Gambia. I samme se-

kund ringer jeg til SPIES og afbestiller rejsen. For at der ikke skal være tvivl overhovedet, fax'er jeg afbestillingen til SPIES allerede dagen efter - altså den 8. januar 2002.

Den 10. januar 2002 skriver vores egen læge, C.M-., under på afbestillingssedlen. Hun har ikke på noget tidspunkt været involveret i denne sag før den 10. januar. Hvorfor hun bruger datoen den 14. december som 'frarådelsesdato' for turen til Gambia, står jeg uforstående overfor. Jeg vil bede C.M. om at kontakte Dem desangående."

I skrivelse 22/1 2002 fra klagerens egen læge til SPIES A/S hedder det bl.a.:

"Jeg henvender mig for at bekræfte forløbet som beskrevet af F.N. [klageren] i brev dateret 20.01.02.

Mit første møde med I.K.N. i sygdomsperioden er den 10.1.02. I forbindelse med udfyldelsen af afbestillingssedlen får jeg det indtryk, at mødet på Grenaa Centralsygehus den 14. december var skelsættende i forhold til afbestilling af rejsen.

I betragtning af det af F.N. skitserede forløb, hvor der indsendes kopi af journalen fra Grenaa Sygehus til forsikringsselskabet, er jeg uforstående over for jeres beslutning om ikke at yde kunden afbestillingsretfærdighed.

Jeg kan bekræfte F.N.'s mistanke om en misforståelse, idet jeg retrospektivt må konkludere, at jeg har misforstået I.N. ved vores konsultation den 10.01.

Jeg har desværre ikke modtaget udskrivningsbrev fra Grenaa Sygehus med. afd. efter samtalen den 14.12.

Men af brevet, som er udfærdiget af F.N. og dateret den 20.01.02, fremgår, at rejsen må besluttes afbestilt i det øjeblik, det kommer til familiens kendskab, at De ikke kan tegne nogen forsikring og derfor ikke kan være tjent med afrejse.

Jeg håber, dette kan rette misforståelsen."

5. 57.878

SPIES A/S har ved skrivelse af 1/2 2002 til klageren bl.a. anført:

"Vi har modtaget Deres brev af den 20. januar 2002 samt skriftlig udtalelse fra læge C.M., men vi ser os stadig ikke i stand til at udbetale beløbet på rejsen.

Afbestillingsforsikringen dækker '... akut sygdom eller alvorlig tilskadekomst, der kræver hospitalsindlæggelse ...', og herved forstås en nyopstået sygdom, en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom eller en uventet forværring i en bestående eller kronisk sygdom. Anmeldelsen skal jf. betingelserne ske hurtigst muligt. Deres øvrige forsikringsforhold kan ikke ligge til grund for afgørelsen om benyttelse af den tegnede afbestillingsforsikring.

Vi må derfor stadig henholde os til, at vi ikke kan udbetale pengene på grundlag af lægeerklæringen, og vi må således henholde os til vores normale afbestillingsregler og vedlægger 1 stk. check på DKK 3.895,-."

Klageren er utilfreds med afvisningen og kan ikke forstå, hvad der er gjort forkert.

White Horse Insurance Limited har ved skrivelse af 21/6 2002 til nævnet bl.a. anført:

"Det er vores opfattelse, at F. og I.N.'s afbestilling i første omgang alene skyldes hans manglende mulighed for at tegne en rejseforsikring via Tryg Forsikring.

I.N. ses i eksisterende behandling, da rejsen bestilles og der er derfor ikke tale om '... akut sygdom eller alvorlig tilskadekomst, der kræver hospitalsindlæggelse, lægeordineret sengeleje eller det, der kan sidestilles dermed ...' og anmeldelsen af forholdet er ikke sket hurtigst muligt.

Derfor mener vi ikke, at ovenstående forhold er dækningsberettiget jf. vores betingelser og fastholder vores afvisning."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**1.1 Hvad dækker forsikringen?**

Forsikringen dækker den del af rejsens pris ekskl. forsikringspræmier, rejsebureauet ikke tilbagebetaler ved afbestilling af rejsen, i de tilfælde hvor forsikredes deltagelse i rejsen umuliggøres eller i væsentlig grad vanskeliggøres;

1.1.1 som følge af, at forsikrede eller dennes ægtefælle ... afgår ved døden, eller rammes af akut sygdom eller alvorlig tilskadekomst, der kræver hospitalsindlæggelse, lægeordineret sengeleje eller det, der kan sidestilles hermed;

...

Akut sygdom

Ved akut, dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom, en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom, eller en uventet forværring i en bestående eller kronisk sygdom.

...

Hvordan afbestiller De?

Ønsker De at afbestille Deres rejse, bedes De hurtigst muligt kontakte Deres rejsebureau - gerne telefonisk. Hustk at henvise til Deres policenr., fakturanr. eller deltagerbevisnr.

Herefter skal De udfylde og underskrive skadeanmeldelsen nedenfor og sende den til rejsebureauet sammen med det originale deltagerbevis og eventuelle ubenyttede flybilletter el.lign. samt dokumentation for årsagen til afbestillingen, som beskrevet nedenfor:

· Ved **sygdom** skal lægeerklæringen nedenfor udfyldes af den person, der er årsag til afbestillingen samt vedkommendes læge."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder det ikke godtgjort, at klagerens helbred ved tegningen af forsikringen udelukkede hende fra tegning af afbestillingsforsikring.

Klageren blev den 14/12 2001 på hospitalet orienteret om, at det kunne blive problematisk at rejse til Gambia, og at klageren burde kontakte sit forsikringsselskab derom.

Det fremgår af reglerne for den afbestillingsforsikring, klageren tegnede i det indklagede selskab, at klageren hurtigst muligt skal kontakte sit rejsebureau, hvis rejsen skal afbestilles.

Klageren rettede ikke henvendelse til rejsebureauet efter hospitalsbesøget, men rettede i stedet henvendelse til Tryg Forsikring vedrørende tegning af årsrejseforsikring i henhold til det tilbud, dette selskab havde fremsendt den 10/8 2001.

Bestemmelsen om, at der skal ske anmeldelse til rejsebureauet, skal efter nævnets opfattelse forstås i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 21, hvorefter for sen anmeldelse kun kan få skadevirkning for forsikringstageren, hvis selskabet på grund af den sene anmeldelse er kommet i en dårligere retsposition. Nævnet har i første række vurderet, om klageren den 14/12 2001 havde sådanne oplysninger om sin sygdom, at det måtte stå hende klart, at rejsen måtte afbestilles. Det er nævnets opfattelse, at klageren ikke modtog sådanne oplysninger om sin sygdom, at dette er tilfældet, idet det bemærkes, at klageren ikke blev tilrådet at afbestille rejsen, men at foretage en henvendelse til sit forsikringsselskab, hvilket klageren også gjorde til Tryg Forsikring A/S som nævnt ovenfor.

Nævnet er ikke i besiddelse af lægelige oplysninger, der indikerer, at klageren mellem den 14/12 2001 og den 10/1 2002 modtog oplysninger eller befandt sig i en tilstand, der gjorde det klart, at rejsen ikke kunne gennemføres på grund af sygdommen. Nævnet finder følgelig, at klageren ikke har anmeldt tilfældet for sent.

De oplysninger, der er forelagt nævnet om klagerens sygdom, giver imidlertid ikke fornødent grundlag for at antage, at sygdommen var af en sådan karakter, at den opfylder forsikringsbetingelsernes punkt 1.1.1. Med henvisning hertil kan nævnet derfor ikke kritisere, at selskabet har afslået at yde erstatningsrejse.

Poul Sørensen
formand