675/03

Den 26. juni 2003 blev i sag nr. 59.695:

xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har rejseforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt rejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den lidelse, som førte til afbestillingen af rejsen, var en eksisterende lidelse, og at denne ikke havde været i en stabil god fase de sidste to måneder inden forsikringens tegning.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at yde erstatning og har i klageskrivelsen til nævnet anført:

> "27/8 02 ambulant operation T. Sygehus: åreknudeoperation samt fjernelse af Baher's syste - fik OK til evt. ferierejse i uge 39 af opererende læge. Fjernelse af 'sting' hos egen læge ... 3/9 - fik yderligere OK til rejse i uge 39. Derefter bestiller vi rejse 4/9 02 ... Bestiller ferie-rejseforsikring hos Topdanmark 5/9 02 ... Fredag nat 13/9-14/9 02 voldsomme akutte smerter i ben - henvendelse til vagtlæge - indlæggelse på H. sygehus 14/9 ... Jeg har fået oplyst at operationen i T. og H. ikke har noget med hinanden at gøre, derfor mener jeg at det er en akut og uventet sygdom der ligger til grund for afbestillingen."

Selskabet har i skrivelse af 31/10 2002 til nævnet anført:

"Af anmeldelsen fremgik det, at F.F. [klageren] og dennes hustru ønskede at få dækket afbestilling af deres rejse, idet F.F. havde fået akut voldsomme smerter i benet den 14. september 2002.

Vi indhentede yderligere lægelige oplysninger, da det af lægeattesten fremgik, at problemerne med højre knæ skyldtes slidgigt, læsion af begge menisker og en væskesvulst og at disse problemer formentlig var opstået gradvist over en årrække. Det var også oplyst, at F.F. den 27. august 2002 var blevet opereret i knæet.

Af de lægelige oplysninger vi indhentede fremgik det, at F.F. efter operationen den 27. august 2002, havde været til kontrol på sygehuset den 2., 5., 10. 11. og 13. september 2002 og at der i forbindelse med disse besøg havde været smerter og ansamling i knæet, der ligeledes medførte tømning.

Den 14. september 2002 kontaktede F.F. en vagtlæge på grund af smerter i knæet og blev efterfølgende indlagt. Der fandtes ved samme lejlighed en stor ansamling i knæet. Den 18.september 2002 foretages der fornyet operation af knæet.

Den 23. september 2002 indlægges F.F. igen på grund af smerter og ansamling i knæet, der foretages udtømning af væske fra knæet.

Af de lægelige oplysninger fremgår det, at de aktuelle voldsomme smerter er opstået efter operationen den 27. august 2002, hvor der blev fjernet en væskesvulst. Ligeledes fremgår det, at der siden har været hævelse som flere gange har krævet udtømning.

Af forsikringsvilkårenes pkt. 29A, fremgår det, at forsikringen dækker, når rejsen ikke kan påbegyndes på grund af:

1. død,
2. hospitalsindlæggelse, som følge af akut og uventet sygdom/tilskadekomst,
3. lægeordineret sengeleje, som følge af akut og uventet sygdom/tilskadekomst

hos sikrede, dennes nærmeste familie eller rejseledsagere.

Det er en betingelse for dækning, at sygdommen/tilskadekomsten er opstået efter, at rejsen er bestilt/betalt.

Er det en eksisterende lidelse/tilskadekomst, der er årsag til afbestilling, dækkes kun såfremt sygdommen/tilskadekomst har været i en stabil god fase de sidste 2 måneder inden forsikringens tegning, jf. vilkårenes pkt. 29B.

Efter vores opfattelse indtræder der ikke en akut og uventet sygdom/tilskadekomst den 14. september 2002, derimod er tale om følger efter den operation F.F. har fået foretaget den 27. august 2002 for en forudbestående sygdom.

Da der heller ikke er tale om en eksisterende lidelse, der har været i en stabil god fase de sidste 2 måneder inden forsikringens tegning/køb af rejsen, har vi afvist at dække skaden.

Der er ikke kommet yderligere oplysninger til veje og vi må derfor fastholde, at Afbestillingsforsikringen ikke dækker afbestilling på grund af smerterne/problemerne med højre knæ.

Vi kan derfor ikke dække udgifterne i forbindelse med afbestilling af rejsen til Mallorca."

Hertil har klageren i skrivelse af 10/11 2002 til nævnet anført:

"Ad 5. afsnit
Det er ikke korrekt at vi afbestiller på grund af akut voldsomme smerter i ben den 14. september 2002 men på grund af akut voldsomme smerter i ben og deraf indlæggelse på H. Sygehus den 14 september 2002.

Ad 6. afsnit
Det er korrekt at jeg er blevet opereret i knæet for en Bakers cyste (i knæhasen) på T. Sygehus den 27 august men ikke på grund af slidgigt, læsion af begge menisker og en væskesvulst. Dette blev først konstateret i forbindelse med operationen i H. den 18. september

Ad 7. afsnit

Det er ikke korrekt at jeg har været til kontrol på sygehuset den 2,5,10,11 og 13 september og at der i forbindelse med disse besøg har været smerter og ansamling i knæet der ligeledes medførte tømning. - Jeg har været hos egen læge og fået tømt Bakers cysten den 10 september

Ad 9. afsnit

Det er ikke korrekt at jeg igen indlægges på sygehus den 23 september og får foretaget udtømning af væske fra knæet. Jeg har ikke været indlagt så jeg ved ikke hvor Topdanmark har denne oplysning fra ?

Ad 10. afsnit

Efter min opfattelse mener jeg ikke at det fra de lægelige oplysninger direkte fremgår at mine smerter og indlæggelse er opstået efter operationen den 27 august. Det er ikke korrekt at der har været hævelse som flere gange har krævet udtømning. Bakers cysten blev udtømt hos egen læge den 10 september og ved indlæggelse på H. Sygehus den 14 september blev knæet udtømt.

Ad 11. afsnit

I forbindelse med at vi tegnede forsikringen blev vi ikke oplyst om forsikringsbetingelserne pkt. 29 og vi fik heller ikke disse tilsendt sammen med policen. På Topdanmarks kontor i Å. fik vi udleveret forældede betingelser og først senere fik vi tilsendt gældende betingelser sammen med ny police ...

Jeg mener stadig at hospitalsindlæggelsen skyldes akut og uventet sygdom/ tilskadekomst og at vi derfor bør få dækket afbestillingen."

Selskabet i skrivelse af 19/11 2002 til nævnet anført:

"Vi har følgende kommentarer til F.F.s brev:

Ad 5. afsnit

På den skadeanmeldelse F.F. har udfyldt og sendt til Topdanmark, har F.F. undladt at besvare spørgsmålet omkring beskrivelse af skaden.

Derimod har F.F. under spørgsmålet om diagnose/beskrivelse af tilskadekomsten eller sygdommen skrevet 'Akut opstået voldsomme smerter i ben' og til spørgsmålet om dato(er) for behandlinglindlæggelse skrevet '14/9 02' som indlæggelsesdato.

Vi mener derfor ikke, at det er ukorrekt når vi skriver at afbestillingen skyldes akut opstået voldsomme smerter i benet. Vi har dog ingen problemer med at acceptere, at F.F. mener, at afbestillingen også skyldes hospitalsindlæggelsen den 14. september 2002, der jo i øvrigt er afstedkommet af de voldsomme smerter i benet.

Ad. 6. afsnit

Vi har i vort brev ikke skrevet, at operationen skyldes slidgigt, læsion af begge menisker og en væskesvulst. Derimod har vi skrevet, at lægen på lægeattesten har oplyst os, at problemerne med knæet skyldes slidgigt, læsion af begge menisker og en væskesvulst. Derudover har lægen skrevet, at der er foretaget operation den 17. august 2002.

Som uddybende kommentar kan det oplyses, at lægen også har skrevet at operationen vedrørte væskesvulsten samt at der på grund af komplikationer blev foretaget omoperation den 18. september 2002.

Ad. 7. afsnit

Vi har i vort brev henvist til, at F.F. var til kontrol på sygehuset den 2., 5., 10., 11. og 13. september 2002 i henhold til den journaludskrift vi har modtaget. Vi har efterfølgende måtte konstatere, at initialerne PB er F.F.s egen læge, hvorfor kontrolbesøgene altså har fundet sted hos egen læge og ikke på sygehuset.

Det er korrekt, at det er den 10. september der er foretaget udtømning af knæet og så igen den 18. september 2002 under indlæggelsen. For ikke at skulle gennemgå hele journalmaterialet med henblik på øvrige symptomer, er det vedlagt som kopi.

Ad. 9. afsnit

Af journalmaterialet fremgår det, at F.F. indlægges på H. sygehus i perioden 14. - 20. september 2002. Datoen den 23. september 2002 er fremkommet ved at lægen på sygehuset den pågældende dag har lavet en tilføjelse til journalen, hvor der skrives 'Indlægges akut med pludselig opståede smerter....'.

Ad. 10. afsnit

Lægen på sygehuset har ligeledes lavet en tilføjelsen til journalen den 24. september 2002. Af denne tilføjelse fremgår følgende 'De aktuelle voldsomme smerter er opstået efter, at man den 27.8.02 på T. Sygehus har fjernet en Baker cyste på højre side. Siden har der været hævelse som har krævet punktur hos egen læge. Nu igen smerter og hævelse. Da der efter udtømning under den aktuelle indlæggelse kommer recidiv (tilbagevendende) af ansamling foretages synovektorni (fjernelse af fortykket slimhinde).

Ovenstående sammenholdt med egen læges udfyldelse af lægeattesten, hvoraf det fremgår, at der den 18.9.02 foretages omoperation på grund af komplikationer betyder, at der ud fra de lægelige oplysninger direkte fremgår, at der er sammenhæng mellem operationen den 27. august 2002 og den efterfølgende indlæggelse.

Ad. 11. afsnit

Ferie-Rejseforsikringen blev tegnet hos Topdanmark den 5. september 2002. I den forbindelse blev der udskrevet en police for forsikringen. Der var ikke vedlagt forsikringsvilkår med policen, fordi F.F. betaler sine forsikringer via PBS (Pengeinstitutternes BetalingsService).

Når en kunde køber en forsikring, og der skal ske betaling via PBS, medsendes forsikringsvilkårene først på det tidspunkt, hvor der bliver sendt besked til PBS om opkrævning af præmien.

I dette tilfælde er præmieopkrævningen sendt til PBS den 18. september 2002. Samme dag er der automatisk udskrevet en police til F.F., hvor der er vedlagt forsik-

ringsvilkår. At der med policen den 18. september 2002 skal vedlægges forsikringsvilkår ses af den lille stjerne efter vilkårsnummeret ...

Der har således været tale om en helt normal procedure. Vi skal selvfølgelig beklage, at F.F. ved kontakt til vort kontor i Å. har fået udleveret de tidligere betingelser (som fortsat gælder for nogle kunder), afbestillingsbetingelserne vedrørende pkt. 29A er i øvrigt de samme.

Da der således ikke er kommet nye oplysninger i sagen, må vi fastholde, at der i forbindelse med indlæggelsen den 14. september 2002, ikke er tale om en akut og uventet sygdom/tilskadekomst. Derimod er der tale om følger efter operationen den 27. september 2002 for den væskesvulst, som F.F. har døjet med gennem længere tid. At der er tale om følger efter operationen den 27. august 2002 fremgår direkte af journalmaterialet (tilføjelse fra 24.09.02) og af den lægeattest lægen på sygehuset har udfyldt den 19.september 2002, idet lægen skriver, at F.F. er omopereret den 18. september 2002 på grund af komplikationer.

For god ordens skyld skal vi gøre opmærksom på, at rejsen til Mallorca er bestilt den 4. september 2002, det vil sige 8 dage efter operationen den 27. august 2002, men dagen inden stingene blev fjernet. Rejsen betales den 9. september 2002 og dagen efter får F.F. hos egen læge foretaget udtømning af væskesvulsten.

Da der heller ikke er tale om en eksisterende lidelse, der har været i en stabil god fase de sidste 2 måneder inden forsikringens tegning/køb af rejsen, må vi fastholde, at vi ikke kan betale for afbestilling af rejsen til Mallorca."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**C. Afbestillingsforsikring**

...

29 Dækningsomfang

...

B Forsikringen dækker ikke, hvis en eksisterende lidelse/tilskadekomst er skyld i afbestilling, medmindre sygdommen/tilskadekomst er skyld i afbestilling, medmindre

sygdommen/tilskadekomsten i de sidste 2 måneder inden forsikringens tegning har været i en stabil fase."

Nævnet udtaler:
Forsikringen blev tegnet den 5/9 2002. Forsikringen dækker ikke, hvis forsikredes sygdom i de sidste to måneder, inden forsikringen træder i kraft, ikke var i en stabil god fase.

Nævnet finder at måtte give selskabet medhold i, at klagerens sygdom i perioden 5/7 - 5/9 2002 ikke med nogen rimelighed kan siges at have været i en stabil og god fase.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand