706/04

Den 27. september 2004 blev i sag nr. 62.827:

xxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring,
Rejse og Sundhed A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der via Nordjysk Elforsyning har tegnet afbestillingsforsikring i Tryg Forsikring, Rejse og Sundhed A/S, klager ved sin repræsentant over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt rejse til Stavanger.

Det fremgår af sagens akter, at klageren skulle have været på en rejse til Stavanger i perioden 3/10 – 4/10 2003.

Selskabet modtog den 16/10 2003 klagerens skadeanmeldelse og lægeattest, hvoraf det bl.a. fremgår, at afbestillingen af rejsen skete på grund af opblussen af ledsmerter.

Selskabet indhentede herefter lægelige oplysninger fra klagerens egen læge, hvoraf det bl.a. fremgår:

> "Det kan supplerende oplyses, at ovennævnte patient igennem 3 år har haft vekslende symptomer fra bevægeapparatet. Patienten har jævnligt været set i klinikken og har været henvist til flere speciallæger. Det har ikke været muligt at stille nogen diagnose og symptomerne har været meget vekslende. Var indlagt i slutningen af august på Gråsten Gigthospital til udredning med henblik på at stille diagnose. Udskrivningsdiagnosen blev arthralgia (ledsmerter). Der fandtes ikke tegn på aktiv gigtlidelse

på daværende tidspunkt. Henvender sig igen telefonisk 23. og 24.9. med smerter i venstre skulder og håndled. Blev set i kons. 2.10.03, hvor der fandtes irritation og hævelse i højre skulderled med betydelig bevægeindskrænkning. Hævelsen forsvandt efter nogle dage. På grund af genopblussen på ny blev hun igen set på Gråsten Gigthospital 22.10.2003, hvor man nu finder gigtforandringer i skulderleddene og tilbyder indlæggelse med henblik på behandling. Patienten er nu indlagt. Har i en periode været i behandling med Prednisolon for gigtsmerterne og smertestillende medicin."

I selskabets skrivelse af 4/11 2003 til klageren hedder det bl.a.:

"Forsikringen dækker, hvis du ikke kan rejse på grund af akut sygdom og bliver indlagt på hospital eller af læge bliver ordineret sengeleje. Dog dækker forsikringen ikke sygdom, der er indtrådt før forsikringen træder i kraft, eller sygdom, der i de sidste 2 måneder inden forsikringen træder i kraft, ikke var i en stabil god fase.

Ved akut syg/sygdom forstås en sygdom, der opstår pludseligt i forsikringsperioden. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før forsikringen er trådt i kraft.

Forsikringen træder i kraft kl. 00 fire døgn efter, at forsikringen er betalt. Det fremgår af policen, at betalingen er sket pr. 19.09.2003, hvorfor forsikringen træder i kraft pr. 23.09.2003.

Af de lægelige oplysninger fremgår det, at sygdommen har vist symptomer inden forsikringen blev tegnet. Du var indlagt på Gråsten Gigthospital i slutningen af august måned 2003, hvor udskrivningsdiagnosen var arthralgia (ledsmerter).

Din afbestilling af rejsen er sket på grund af ledsmerter, hvorfor vi ikke kan yde erstatning i sagen.

Vi returnerer dine flybilletter, da du kan søge refusion af flyskatter og afgifter hos rejsebureauet."

3. 62.827

Klagerens repræsentant har i fax af 26/11 2003 til selskabet bl.a. anført:

"1. Det anfægtes, at der ikke er gået 2 måneder med et stabilt sygdomsforløb, idet L.M.J. [klageren] ved sin udskrivelse fra hospitalet jf. hospitalets læger selvfølgelig var så rask som hun kunne blive og der ikke var nogen begrænsninger, hvor til noget særligt hensyn skulle tages.

2. Det anfægtes desuden, at Tryghedsforsikring har gjort nok for at gøre H.J. [klagerens mand] opmærksom på netop dette forhold i forsikringsbetingelserne. En udskrift fra internettet af Tryg Forsikring, Rejse og Sundhed A/S 'Fakta om Rejseforsikring' (3 sider vedlagt) og 'Priser og Dækning' (2 sider vedlagt) nævner ikke med en indskudt sætning eller et ord, at forudgående sygdom kan være et vigtigt forhold, når man tegner en rejseforsikring.

3. L.M.J. oplyser, at der i forsikringstilbuddet godt nok var henvist til de vedlagte forsikringsbetingelser, hvori dette forbehold kan være nævnt, men at disse forsikringsbetingelser på trods heraf ikke var vedlagt. Dette forhold er både H.J. og L.M.J. fuldstændigt sikre på."

I skrivelse af 27/11 2003 til klageren har selskabet anført følgende:

"**ad punkt 1**

Af de lægelige oplysninger fremgår det, at du igennem 3 år har haft vekslende symptomer fra bevægeapparatet og været henvist til flere speciallæger. I slutningen af august 2003 var du indlagt på Gråsten Gigthospital, hvor du blev udskrevet med diagnosen arthralgia (ledsmerter).

Din afbestilling af rejsen er sket på grund af opblussen af ledsmerter.

Forsikringen trådte i kraft den 29. september 2003.

Ifølge oplysningerne fra læge A.K. var du indlagt i slutningen af august 2003, det vil sige før forsikringen trådte i kraft.

Er sygdommen opstået, før forsikringen træder i kraft, er det en betingelse, at sygdommen har været i stabil god fase i 2 måneder.

…

ad punkt 2

Vores 3 sider 'Fakta om Rejseforsikring' er en generel orientering om flere typer rejseforsikring. På side 2 fremgår punktet 'Afbestillingsforsikring', hvor der står lidt om denne type forsikring og dækning. Side 3 indeholder nogle praktiske oplysninger og slutter af med følgende orientering skrevet med kursiv skrift:

'Denne beskrivelse indeholder ikke alle oplysninger om Rejseforsikringerne. I tilfælde af skader, er det de fuldstændige forsikringsbetingelser, der er gældende. Forsikringsbetingelserne sendes samtidig med policen eller fås på et Tryg Service Center.'

Vores 2 sider 'Priser og Dækninger' er en oversigt over hvilken pris man skal betale for de forskellige dækninger.

ad punkt 3

Det fremgår af faxen, at du alene har modtaget et forsikringstilbud, men ikke de forsikringsbetingelser der henvises til.

Ifølge kundebetjeningen, der sender forsikringstilbudet, bliver alle tilbud pakket manuelt, hvorfor de står uforstående over det manglende sæt forsikringsbetingelser. Dog undrer det os, at du ikke har rettet henvendelse til vores kundebetjening og udbedt dig et sæt forsikringsbetingelser, når de manglende i forsendelsen.

Vi fastholder, at du ikke er berettiget til erstatning."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse.

Selskabet har i skrivelse af 29/12 2003 til nævnet bl.a. anført:

"**Konklusion**

Omkring det første klagepunkt gør vi gældende, at der ikke var tale om akut opstået sygdom. Ifølge ordforklaringen forstås ved 'akut sygdom' en sygdom, der opstår pludseligt i forsikringstiden. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før forsikringen trådte i kraft.

Allerede af denne grund er der ikke dækning for sygdommen jf. bilag 3.

Måtte Ankenævnet desuagtet finde, at der er tale om akut opstået sygdom skal vi med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 2 og vores brev af 27. november 2003 (bilag 6) fastslå, at forsikringen ikke dækker, hvis forsikredes sygdom ikke var i stabil god fase i de sidste 2 måneder, inden forsikringen trådte i kraft. Stabil god fase er uddybet i vores brev af 27. november 2003 (bilag 6) og igen kan henvises til lægeerklæringen - bilag 3.

Omkring punktet som helhed kan også henvises til AK 48.258 og 49.108.

Omkring det andet klagepunkt skal vi henvise til vores brev af 27. november 2003 samt AK 60.621.

Omkring det 3. klagepunkt skal vi igen henvise til vores brev af 27. november 2003 (bilag 6), samt supplere med, at vores vilkår omkring bestående sygdom ikke er særlig byrdefulde eller afvigende i forhold til rejseforsikringsmarkedet."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Ordforklaringer**

…

Akut syg/sygdom

Ved 'akut syg/sygdom' forstås en sygdom, der opstår pludseligt i forsikringstiden. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før forsikringen er trådt i kraft.

…

Stabil god fase

Ved 'stabil god fase' forstås, at tilstanden har været stationær uden nogen form for ændring, udvikling eller periodisk forværring som:

- Har krævet kontakt til læge.
- Har medført ændring eller plan om ændring i behandling/medicinering.

- Har medført plan om yderligere undersøgelser, hospitalsindlæggelse eller lignende.

1 Omfang

Forsikringen dækker, hvis forsikrede ikke kan rejse på grund af:

- At forsikrede bliver *akut syg*/kommer alvorligt til skade og bliver indlagt på hospital.

…

2 Undtagelser

Forsikringen dækker ikke:

…

- Hvis forsikredes sygdom/tilskadekomst ikke var i en *stabil god fase* i de sidste 2 måneder inden forsikringen trådte i kraft."

Nævnet udtaler:

Forsikringen dækker ved akut sygdom, hvorved forstås en sygdom, der opstår pludseligt i forsikringsperioden, uden at der har været sygdomssymptomer, før forsikringen er trådt i kraft.

Efter de oplysninger, der er forelagt nævnet, må det lægges til grund, at klagerens opblussen af ledsmerter skyldtes samme lidelse, som hun var indlagt for i august måned på Gråsten Gigthospital.

Herefter, og idet det er nævnets opfattelse, at oplysningerne på selskabets hjemmeside fremtræder på en sådan måde, at klageren – som det også fremgår af hjemmesiden – måtte påregne, at der fandtes yderligere vilkår for dækningerne, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen