732/05

Den 26. september 2005 blev i sag nr. 65.956:

xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxx

mod

Gouda Rejseforsikring
Sejrøgade 7
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 for en afbestilt rejse til Angola.

Selskabet har afvist at efterkomme klagerens krav under henvisning til, at der ikke er tale om afbestilling på grund af akut sygdom opstået efter forsikringstidens begyndelse.

Det fremgår af sagen, at klageren den 20/8 2004 købte en flybillet med planlagt afrejse den 7/10 2004 til Angola, hvor hun skulle besøge en af sine døtre. Samtidig tegnede klageren afbestillingsforsikring i selskabet. Den 27/9 2004 afbestilte klageren sin flybillet hos rejsebureauet, idet en anden datter i Danmark den 31/8 2004 var blevet indlagt. Den 23/10 2004 anmeldte hun afbestillingen til selskabet.

Af anmeldelsen fremgår bl.a.:

> "Jeg måtte aflyse min rejse, da min 23-årige datter blev indlagt på H. psykiatriske hospitals lukkede afd. med en svær depression med psykiske symptomer. Hun måtte behandles med elektrochok og antidepressiv medicin."

Af den vedlagte lægeerklæring fremgår det, at datteren i april 2003 havde lidt af samme sygdom, dog ikke i så svær grad som den der nu førte til afbestilling af moderens rejse.

Efter aftale med selskabet fremsendte klageren herefter følgende udtalelse fra datterens egen læge, som havde behandlet hende op til indlæggelsen den 31/8 2004:

"Min patient, L.L.H., har været i beh. løbende i min klinik fra d. 30.6.2004 og til indlæggelsen primo sept. 2004.

Årsagen var en tiltagende svær depression.

Boede periodevis hos moderen, som tit var med til konsultationerne."

Til brug for behandling af sagen indhentede selskabet desuden datterens udskrivningsbrev dateret den 25/10 2004 fra H. Hospital. Heraf fremgår bl.a.:

"DIAGNOSER:

A DF334 Periodisk depression, p.t. i remission

1. indlæggelse

23-årig kvinde, der ikke tidligere er kendt i det psykiatriske behandlingssystem. Patienten indlægges ved egen læge.

Hun findes på indlæggelsestidspunktet psykomotorisk hæmmet uden emotionelt medsving og med svarlatens. Tankeindholdet selvbebrejdende, og patienten vurderes depressiv af psykotisk dybde.

Patienten opstarter medicinsk antidepressiv behandling med Efexor og overtales til ECT-behandling, initialt som blok på baggrund af begyndende stupor. Hun overflyttes i den forbindelse til lukket afsnit og starter i.v. ernæring.

Patienten responderer godt på ECT-behandlingen, men udvikler voldsom chokdemens med påvirkning af såvel korttids- som langtidshukommelse, hvorfor behandlingen må seponeres.

Patienten udvikler i tilslutning til ECT-ophør recidiv, hvilket kuperes med intensivering af den medicinske antidepressive behandling, men hun tilbageflyttes til åbent afsnit.

… Tilstanden er nu stabiliseret, og patienten fremstår objektivt psykiatrisk bevidsthedsklar, fuldt orienteret. …

I forbindelse med indlæggelsen har vi haft flere lægesamtaler, hvor patientens forældre har været til stede. De er sammen med patienten forklaret baggrunden for behandlingen og har tilsluttet sig planerne."

Ved skrivelse af 30/11 2004 meddelte selskabet afslag på forsikringsdækning. Til støtte herfor henviste selskabet til, at klageren - henset til sygdommens gradvise forværring - efter selskabets vurdering vidste, at der var risiko for, at sygdommens udvikling vedvarende ville blive forværret og således ville forhindre rejsen i oktober 2004.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at hun ikke den 20/8 2004 med rimelighed kunne forudsige, at datterens tilstand kunne føre til afbestilling af rejsen. Til støtte herfor har klageren henvist til skrivelse af 8/12 2004 til selskabet, hvor hun har redegjort for sine synspunkter.

Af redegørelsen fremgår bl.a.:

"**1. <u>Min datters sygdomsforløb</u>:**

Min datter sygdomsforløb falder i to perioder inden for det sidste 1½ år. Første periode er sommeren 2003, hvor hun havde sin første depression. Hun kommer i medicinsk behandling med antidepressiv medicin hos psykiater O.N.J. og med god effekt. Hun er ude af denne behandling i december 2003, raskmeldt og er i øvrigt begyndt på sit studie i august samme år.

I slutningen af juni 2004 får hun igen depressive symptomer og opsøger denne gang sin praktiserende læge (M.S.Ø.), som straks iværksætter medicinsk behandling med antidepressiv medicin. Effekten er i begyndelsen god, men aftager, hvorefter dosis forøges, tilstanden bedres igen i en periode, hvorefter hun igen bliver dårligere, dosis øges igen, og sådan går det op og ned, indtil hendes tilstand er så dårlig, at hun bliver akut indlagt på H. psykiatrisk hospital den 31.8.04. I den foregående periode har hendes tilstand været så svingende, at hun i den gode del af tiden faktisk var i stand til at gå til reeksamen på Handelshøjskolen den 10.8. og bestå.

2. <u>Kunne jeg med rimelighed have forudset at skulle aflyse min rejse</u>?

Jeg mener det ikke. Ikke engang min læge ville kunne have forudset denne udvikling af min datters sygdomsforløb. Det er velkendt, at antidepressiv medicin har en virkningstid på op til 4 uger, og at den er vanskelig at dosere, hvorfor der må forventes en periode med justering af dosis, indtil den optimale effekt er på plads. Vi/jeg havde jo netop denne erfaring fra forløbet året før, og det tog en rum tid, før effekten indtraf, at den da var positiv, og at min datter blev rask. Jeg kunne ikke selv i min vildeste fantasi have forestillet mig, at hun denne gang skulle blive så syg, at akut indlæggelse på en psykiatrisk hospitals lukkede afdeling var den eneste mulighed, og at hun skulle igennem elektrochokbehandlinger med deraf følgende chokdemens og anden medicinsk behandling. Ved indlæggelsen den 31.8. hverken spiste eller drak hun og måtte lægges i drop, fordi hun var livstruet. Denne akutte udvikling af sygdommen indtraf i løbet af 5 dage. Min datter er i øvrigt rask nu, men skal være i medicinsk behandling i 2 år for at forebygge tilbagefald.

3. <u>Min begrundelse for aflysning af min ferie</u>

Da jeg den 20.8.04 købte min rejse og dermed tegnede afbestillingsforsikringen på opfordring af A. Rejser (som i øvrigt ikke kendte til min datters sygdom, men rent rutinemæssigt foreslår en sådan forsikring), var min datter i medicinsk behandling, en behandling der var under justering. Dette var for mig ikke en begrundelse for ikke at kunne rejse til Angola (for at besøge min ældste datter). Vi havde jo netop erfaringer fra året før med, at den rette medicinske behandling havde hjulpet hende. Dette var naturligvis også forventningen denne gang.

Desuden er min datter voksen, 23 år, har ikke boet hjemme de seneste 5 år og har klaret sig fint uden sine forældres hjælp siden hun flyttede. Hun bor sammen med sin kæreste og har i øvrigt et godt familiært og socialt netværk. Der var ikke brug for mit til at støtte hende i denne periode, hvor medicinen skulle justeres på plads. Anderledes blev det så selvfølgelig, da hun blev så alvorligt syg at hun måtte indlægges. Der havde hun brug for al mulig støtte og kærlighed fra hendes nærmeste pårørende. Derudover var jeg som mor dybt chokeret over dette vores første møde med det psykiatriske system og de behandlingsmetoder, vi her stiftede bekendtskab med for første gang."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 2/2 2005 bl.a.:

"Det er forsikringsselskabets holdning, at der er grundlag for at undtage dækning i dette tilfælde i medfør af såvel pkt. 2.2. som pkt. 3.4.

Det er forsikringsselskabets holdning, at der ikke er tale om en erstatningsberettiget situation, idet der ikke er tale om en alvorlig akut sygdom. Denne sygdom er opstået inden forsikringens tegning, og er gradvist forværret over et længere stykke tid.

Denne holdning understøttes af sagens akter. Det fremgår klart af bilag …, at FT har været løbende orienteret om sin datters sygdom, ligesom, idet vi specifikt kan henvise til bilag … for så vidt angår selskabets holdning i sagen. Af FTs eget udsagn fremgår det tillige … at: 'i slutningen af juni 2004 får hun igen depressive symptomer og opsøger denne gang sin praktiserende læge, som straks iværksætter medicinsk behandling…tilstanden bedres igen i en periode, hvorefter hun igen bliver dårligere, dosis øges igen, og sådan går det op og ned'.

Der er slet ikke nogen tvivl om, set fra selskabets side, at der har været tale om et svingende sygdomsforløb, og at FT derfor med rimelighed kunne forvente, at sygdomstilstandens udvikling ville føre til afbestilling af rejsen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2.0 Forsikringens omfang**
…
2.2 Forsikringen dækker, hvis der opstår *alvorlig akut* sygdom, tilskadekomst eller død hos forsikredes *familie.*

…
3.0 Forsikringens undtagelser
…
3.4 - sygdomme, 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 rejsen."

3 af nævnets medlemmer udtaler:
Efter de foreliggende oplysninger havde klagerens datter været i behandling for en tiltagende svær depression siden 30/6 2004. Uanset, at datterens sygdom blev forværret efter bestillingen af forsikringen den 20/8, finder disse medlemmer, at klageren med rimelighed kunne forvente, at sygdommen efter sin karakter ville kunne udvikle sig og føre til en afbestilling af rejsen. Disse medlemmer lægger herved bl.a. vægt på, at datteren forholdsvis kort tid efter bestillingen blev indlagt og vurderet depressiv af psykotisk dybde.

2 af nævnets medlemmer finder, at klageren ikke kunne forvente en sådan udvikling også når henses til, at datteren i august kunne gå til eksamen.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Herefter

b e s t e m m e s:

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen