745/06

Den 3. april 2006 blev i sag nr. 67.076:

xxxxxx xx
xxxx xxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxx xxxxxxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

SOS-International a/s
Nitivej 6
2000 Frederiksberg

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har tegnet afbestillingsforsikring i SOS-International a/s, klager over selskabets afvisning af at yde erstatning for en afbestilt rejse til Kina.

Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at rejsen og afbestillingsforsikringen blev bestilt/betalt efter, at kræftsygdommen hos klager B.S.H.'s far frembød symptomer og blev diagnosticeret.

Det fremgår af sagen, at faderen i løbet af sommeren 2004 fik konstateret inoperabel pancreascancer, og at han i den forbindelse blev hospitalsindlagt i en længere periode. Den 23/7 2004 - i forbindelse med samtale med overlægen - blev diagnosen forklaret. Faderen blev udskrevet den 26/7 2004 (åben indlæggelse), og efter en kort tid genoptog han sit hidtidige aktive pensionistliv. Han følte sig fuldstændig i vigør og veltilpas.

Den 26/8 2004 bestilte klagerne sammen med deres to døtre en rejse til Kina i perioden 9/10 2004 til 17/10 2004.

Den 30/8 2004 blev faderen genindlagt. Af journaludskriften fremgår bl.a.:

"Patienten har gennem ca. 4-5 dage haft turevise smerter i nedre del af abdomen især sidste nat. Har ingen kvalme eller opkastninger. Har ingen feber. Har haft normal afføring i morges.
Patienten har haft et vægttab på ca. 10 kg gennem de sidste 3 mdr."

Faderen blev efter eget ønske udskrevet samme dag.

Klagerne betalte rejsen, herunder præmie til rejse- og afbestillingsforsikring den 1/9 2004.

Den 20/9 2004 blev faderen indlagt igen. Af journaludskriften fremgår det, at han gennem de 4 sidste uger havde haft ondt i nedre del af maven. Derudover havde han i lang tid haft kvalme samt appetitløshed.

Det videre forløb var præget af svær progression af faderens ondartede lidelse.

Klagerne afbestilte rejsen den 7/10 2004, idet de samme dag havde fået oplyst af lægerne, at faderens tilstand var kritisk.

Den 17/10 2004 fremsendte klagerne skadeanmeldelse til selskabet med ønske om at få udbetalt erstatning for den afbestilte rejse.

Faderen afgik ved døden den 22/10 2004.

I skrivelse af 9/2 2005 til klagerne anførte selskabet følgende:

"Vi har nu modtaget sagen retur fra vores rådgivende lægekonsulent.

Vurdering: På de foreliggende medicinske oplysninger om diagnosen og den første del af sygdomsforløbet frem til bestilling af rejsen burde det være klart, at der var tale om en meget alvorlig sygdom med en forventelig kort overlevelsestid.

Umiddelbart kan vi ikke forestille os, at de behandlende læger har givet dig nogen særlig grund til optimisme vedrørende sygdomsforløbet, tværtimod.

Med baggrund i ovenstående finder vi ikke, at du har været uvidende om forholdene ved køb af rejsen, og kan derfor ikke imødekomme dit ønske om erstatning."

Klagerne kunne ikke acceptere afgørelsen, hvilket de meddelte selskabet i skrivelse af 10/2 2005. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"Lægen der gav diagnosen, sagde det var vanskeligt at sætte tid på, men alt fra 1 år til flere, mente han var tidshorisonten. Og som følge af min fars gode fysiske og psykiske tilstand, mente han at der var gode odds. Klart der var ingen garantier, men åbenlyst en angivelse af en forventet levetid på mere end 3 mdr. Det kan da ikke være sådan, at pårørende til kræftpatienter ikke kan tillade sig at tage på ferie, når først diagnosen er stillet og patienten i øvrigt har det godt. Da vi bestilte rejsen var min far, som anført i hans journal 30.08.04, fuldstændig velbefindende."

Selskabet fastholdt sin afgørelse i skrivelse af 25/4 2005 til klagerne.

I lægeudtalelse af 27/5 2005 anførte specialeansvarlig overlæge O.B.A. bl.a.:

"Tidshorisonten med henblik på forventet levetid, når diagnosen inoperabel c. pancreatis er stillet er meget forskellig. Når man som læge udtaler sig til pårørende er det derfor vanskeligt at konkretisere dette. En udtalelse vil altid blive baseret på patientens almentilstand på det tidspunkt hvor spørgsmålet rejses.

Jeg mener ikke B.S.H. på det tidspunkt, hvor hun bestilte rejsen, nemlig den 26. august havde nogen mulighed for at forudse, at forløbet ville ændre sig markant som det gjorde for faderens sygdomsforløb."

Klagerne har herefter indbragt sagen for nævnet, hvor de har gjort gældende, at selskabet skal betale 37.480 kr. til dækning af afbestilt rejse ekskl. præmie til afbestillingsforsikringen. Af klageskrivelsen fremgår bl.a.:

"På baggrund af min svigerfars almentilstand på bestillingstidspunktet og de lægelige udtalelser måneden forinden er det vores absolutte opfattelse, at det var forsvar-

ligt at foretage rejsen og denne rejse blev derfor forsikret på sædvanlig måde hos Sunny Feriedækning. Det forsvarlige i at foretage rejsen understøttes efter vores opfattelse af den til klagen vedlagte lægeudtalelse af den specialeansvarlige overlæge O.B.A. fra S. Sygehus.

En stadfæstelse af SOS' holdning er, at man som uhelbredelig syg person eller pårørende hertil ikke kan tillade sig at rejse til trods for lægefaglige udtalelser og prognoser for helbredstilstanden på rejsetidspunktet. Det er klart urimeligt."

I skrivelse af 12/8 2005 til nævnet fastholdt selskabet sin afgørelse. Det henviste bl.a. til udtalelsen fra selskabets læge, samt at det må skønnes med faderens indlæggelse den 30/8 2004, at han også på tidspunktet for køb af rejsen har haft det dårligt, og at den stillede diagnose tidligere måtte kunne forventes at være aggressiv og derfor indenfor et kort tidsrum give anledning til, at en bestilt rejse måtte kunne forventes nødvendig at afbestille. Videre henviste selskabet til, at forsikringen ikke dækker, hvis årsagen til afbestilling var til stede, da rejsen blev bestilt eller ved betaling af depositum.

Klagerne har i skrivelse af 28/8 2005 til nævnet bl.a. henvist til, at faderen ifølge journalens notat var fuldstændig velbefindende. Videre har klagerne henvist til lægeudtalelsen af 27/5 2005. Endelig har klagerne oplyst, at de ikke på bestillingstidspunktet var bekendt med de forsikringsbetingelser, som selskabet har vedlagt sagen, Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"I dette tilfælde er årsagen til afbestilling en **akut** forværring af en kronisk alvorlig sygdom med en relativ lys prognose jf. udtalelse fra behandlende overlæge.

I de os forelagte rejsebetingelser er der intet sted anført, at afbestillingsforsikringen ikke dækker for personer med kroniske sygdomme eller deres pårørende (forudsat den kronisk syge som her er årsag til afbestillingen), og jeg skal bede Ankenævnet for Forsikring tage hensyn hertil i sin vurdering af sagen."

Parterne har herefter ført yderligere korrespondance, hvor selskabet bl.a. har oplyst, at selskabets lægekonsulent vurderer, at overlæge O.B.A. har været urealistisk positiv i sine udtalelser, idet forløbet af denne sygdom i langt de fleste tilfælde skal tælles i få måneder, ikke i år.

I skrivelse af 14/11 2005 til nævnet har selskabet henvist til, at ikrafttrædelsesdatoen for afbestillingsforsikringen var den 1/9 2004. Endvidere har selskabet henvist til pkt. 1.h i forsikringsbetingelserne. Af skrivelsen fremgår videre:

> "Forsikringstageren var gjort bekendt med den livstruende sygdom (ondartet cancer) i juli 2004 og var endvidere vidende om at faderens dårlige befindende og indlæggelse den 30. august 2004. Af de lægelige bilag fremgår det endvidere, at patienten indlægges igen den 20. september 2004 hvor det i journalen anføres, at patienten har haft ondt i den nedre del af maven i 4 uger og gennem lang tid har haft kvalme og ingen appetit.
>
> Vi fastholder således, at forsikringen ikke dækker nævnte forsikringsbegivenhed idet rejsen og afbestillingsforsikringen er bestilt/betalt *efter* sygdommen frembød symptomer og blev diagnosticeret."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

> "**1. Afbestilling**
>
> **…**
>
> **Det Grønne Kort** dækker, inden for forsikringssummen, den del af rejsens/opholdets pris, der af rejsearrangøren kan kræves betalt, såfremt rejsen afbestilles før afrejse, som følge af:
>
> 1.1. Død, tilskadekomst og/eller alvorlig akut opstået sygdom, der rammer forsikrede, dennes *nærmeste pårørende*, eller *rejseledsager*, eller den person forsikrede har aftalt at bo hos. Såfremt der er tegnet grupperejseforsikring, gælder afbestilling kun for den enkelte skadelidte/forsikrede.
>
> …
>
> **Det Grønne Kort dækker ikke:**
>
> …
>
> 1.h. såfremt afbestillingen foretages p.g.a. eksisterende/kroniske lidelser, d.v.s. lidelser der har vist symptomer eller er diagnosticeret inden bestilling/køb af rejse og/eller bestilling/køb af afbestillingsforsikring, medmindre sygdommen kan karakteriseres som stabil på tidspunktet for bestilling/køb af rejse og/eller be-

stilling/køb af afbestillingsforsikring, og at forsikrede ikke har været hospitalsindlagt, modtaget behandling eller fået ændret medicinering inden for de sidste 2 måneder forud for afrejsen fra Danmark."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet - under henvisning til oplysningerne om faderens indlæggelse den 30/8 2004 og hans sygdomstilstand i øvrigt - at kunne lægge til grund, at sygdommen ikke kan karakteriseres som stabil på tidspunktet for klagernes køb af afbestillingsforsikringen den 1/9 2004, samt at faderen har været hospitalsindlagt inden for de sidste 2 måneder forud for afrejsen fra Danmark.

Herefter, og idet sygdommen blev diagnosticeret og viste symptomer inden købet af afbestillingsforsikringen, finder nævnet det ikke godtgjort, at klagerne opfylder de krav, som forsikringsbetingelserne stiller med henblik på erstatning i forbindelse med afbestilling af rejsen til Kina. At nu afdøde har været velbefindende på tidspunktet for bestilling af rejsen kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann