776/07

Den 9. juli 2007 blev i sag nr. 70.254:

xxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har rejseforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt rejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at sygdommen, der var årsag til afbestillingen, var til stede ved tegningen af forsikringen.

Klageren er ALS-patient, og rejsen blev afbestilt på grund af lungebetændelse.

Ved skadeanmeldelse underskrevet den 13/1 2006 anmeldte klagerens ægtefælle, at familien dagen forinden havde afbestilt en rejse til Tenerife i perioden den 12/2 til den 19/2 2006. Datoen for bestillingen er angivet til den 1/11 2005, og som dato for hvornår hændelsen, der var årsag til afbestillingen, indtraf, er angivet den 6/1 2006. Som årsag til afbestillingen er henvist til udtalelse fra S. Sygehus af 12/1 2006, hvoraf fremgår:

> "Patienten har en ALS - amyotrofisk lateral sclerose - en muskelsygdom, som påvirker tiltagende kraftfunktion, respiratoriske problemer. Har ophævet talefunktion samt synkefunktion. Ernæres via sonde. Har netop været i behandling for pneumoni (lungebetændelse).
> Tilstanden er aktuelt ikke stabil."

Af rejsebeviset fremgår, at bestillingsdatoen var den 3/11 2005.

Selskabet har til brug for sagen indhentet yderligere lægelige oplysninger, herunder journal fra S. Sygehus, neurologisk ambulatorium. I denne er den 3/11 2005 bl.a. noteret:

> "TELEFONKONSULTATION
> Telefonisk kontakt med pt. egen læge, R.B. Forespørger om yderligere behandlingsmuligheder for øget sekretproblemer. ... Pt. er tilknyttet ALS-team. Vil regelmæssigt blive indkaldt til kontrol hver 3. måned eller afhængig af behov."

Den 4/1 2006 er i journalen noteret:

> "04.01.05 [06] telefonisk kontakt med æf., som har forsøgt at kontakte undertegnede og igen forsøgt at kontakte hende flere gange, hvilket lykkedes i dag. Fortæller, at man har bestilt en rejse til Tenerife fra 12.02.06 til 19.02.06 og er nu bekymret for, om pt. kan klare dette, at han er blevet ringere, men ikke selv har erkendelse af dette. Havde selv givet udtryk for, at han godt kunne tænke sig at komme til de vestindiske øer, men at man så enedes om, at så lang en flyrejse var urealistisk og i stedet har bestilt til Tenerife. Æf. er dog meget i tvivl om, om denne beslutning er realistisk, men pt. har altid varet den som har varet den mest realistiske og hun oplever nu, at dette ikke længere er tilfældet."

Af journalen fra klagerens egen læge fremgår den 1/11 2005:

> "Tirsdag d. 1. november 2005
> ...
> Længere snak problemer med sekretion-middagssøvn, hvor pt. kun slumrer p.g.a. åndedrætsbesvær - ønsker ikke tilkoblet respirator - flere ting drøftes med narkoseoverlæge L.K. - akutte problemer løses via dem ellers via resp center i Aa. neurologerne tager sig af sygdommen som sådan - tilråder igen optrapning af Atropin til gange 3-4 - synsforst. Biv.?-info til pt. + ægtefælle - sonde skiftes skylles lidt macerret hud omkring råd om beskyttelse-pneurnokokvacc."

Klageren har indhentet udtalelse fra Å. Universitetshospital dateret den 21/6 2006, hvori er anført:

> "Ovenstående patient følges i vores Center på grund af kronisk vejrtrækningsproblem på baggrund af hans muskelsvindsygdom amyotrofisk lateral sklerose (ALS).
>
> Man er blevet udbedt i en vurdering af, hvorvidt man kan betragte lungebetændelse, som en akut opstået tilstand eller en del af hans kroniske sygdom. Generelt må man påregne, at med en muskelsvindsygdom, der nedsætter vejrtrækningsevnen, vil der være en øget risiko for lungebetændelse, men at det er meget varierende, hvor stor denne risiko er, afhængig af en lang række faktorer ved den enkelte patient. Der er i patientens tilfælde gjort alt, hvad man har været i stand til, for at forebygge opståen af lungebetændelse. Men som i mange andre forhold kan man ikke garantere mod, at denne vil opstå.

Det skal siges, at patienten aldrig tidligere har haft lungebetændelse. Han havde i september 2005 en infektion ved sit hul i halsen (tracheostomi), som blev behandlet med antibiotika, men der var som anført ikke tale om en egentlig lungebetændelse.

I håbet om at dette kan bringe mere lys over sagen."

Klageren har tillige indhentet udtalelse fra egen læge dateret den 19/6 2006, hvori er anført:

"Det kan hermed bekræftes, at på det tidspunkt rejsen blev bestilt, var det ikke forudsigeligt at E.P. ville få lungebetændelse. I slutningen af november opstod der tegn på begyndende luftvejsinfektion/lungebetændelse.
Ifølge mine notater foreligger der ikke tidligere lungebetændelse."

Klageren er utilfreds med selskabets afslag og har ved sin advokat indbragt sagen for nævnet. I klageskrivelsen henvises til advokatens skrivelse til selskabet af 3/7 2006, hvoraf fremgår:

"Som det fremgår af vedlagte skrivelse af 8.11.2005 fra Dem til min klients ægtefælle, er forsikringen tegnet gennem rejsearrangøren T. Min klient går derfor ud fra, at T. har meddelt Dem de nærmere oplysninger om min klients tilstand.

Rejsekonsulent E.P., T., var således vidende om, at min klient skulle bo på et rehabiliteringscenter, og ved bestilling af rejsen blev det direkte oplyst, at min klient havde sygdommen ALS, samt at der udover ægtefællen og 2 børn skulle indlogeres 2 hjælpere på rehabiliteringscentret.

Såfremt T. ikke har videregivet disse oplysninger til Dem, kan det ikke komme min klient til skade, idet rejsen blev bestilt i tillid til, at der kunne tegnes afbestillingsforsikring.

Som det fremgår af vedlagte lægeerklæringer fra læge R.B., T. og Å. Universitetshospital, overlæge M.F., har det endvidere ikke været påregneligt for min klient eller dennes ægtefælle, at rejsen skulle afbestilles, ligesom der er tale om en ny akut situation, idet min klient ikke tidligere har haft lungebetændelse.

Det foreligger endvidere oplyst, at afbestilling af rejsen hos Dem fandt sted den 12.1.2006, og at udrejsen først skulle finde sted den 13.2.2006.

De meddeler herefter afslag på forsikringsdækning den 22.2.2006.

Min klient havde tillid til forsikringsdækning, idet intet var skjult.

Ved den lange sagsbehandlingstid hos Dem, har De forhindret min klient i at foretage salg af billetterne til tredje mand for at undgå tab.

Ved nærværende skrivelse skal jeg venligst anmode Dem om at anerkende erstatningsansvaret, idet min klients ægtefælle har gjort alt for at oplyse om de konkrete omstændigheder."

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet forelagt sagen for dets lægekonsulent, som i udtalelse af 22/10 2006 har vurderet:

"E.K.P. havde ved bestillingen af en rejse en fremadskridende muskelsvindssygdom. Denne havde medført nedsat/ophævet evne til at synke væske og fødemidler. Herudover svækkelse af musklerne inkl. respirationsmusklerne med deraf følgende behov for intermitterende respiratorbehandling og døgnpleje. Som det fremgår af udtalelsen fra overlæge M.F. fra respirationscenter V. så vil der i situationer som denne være en øget sandsynlighed for udvikling af lungebetændelse.

Patienten havde således ved bestillingen en fremadskridende muskelsvindssygdom, sekretproblemer i mundhule og luftveje, nedsat/ophævet synkefunktion samt direkte adgang ind luftrøret. Der var derfor en i denne sammenhæng betydende øget sandsynlighed for forværring i tilstanden samt tilstødende komplikationer til den kroniske lidelse ved bestillingen af rejsen den 1/11 2005."

Selskabet har i svarskrivelse af 16/11 2006 henvist til lægekonsulentens vurdering og videre anført:

"Det fremgår af de lægelige dokumenter, at klageren igennem et par år op til bestilling af rejsen havde en fremadskridende muskelsvindssygdom, sclerose. Sygdommen havde medført aftagende muskelkraft med deraf følgende tiltagende problemer med vejrtrækningen samt synkefunktionen. Der var samtidig tiltagende problemer med sekret i luftvejene, hvor den dårlige muskelkraft i brystmuskulaturen hindrede, at klageren kunne hoste sekretet op. Medicinsk behandling af dette problem var ikke tilstrækkelig, hvorfor man indenfor de sidste måneder op til bestilling af rejsen indopererede en sonde direkte i mavesækken for at kunne give flydende føde. Herudover fandt man det nødvendigt at anlægge en adgang direkte ind i luftrøret for anvendelse til respiratorbehandling. (bilag …)

Fra oktober 2005 havde klageren døgnpleje i hjemmet og i forbindelse med rejsen skulle klageren dels have respirator og kørestol med udover to professionelle plejere. Af journal fra S. sygehus, fremgår det den 3. november 2005, samme dag som rejsen bestilles, at klageren har øget sekretproblemer og at egen læge forespørger om yderligere behandlingsmuligheder. I løbet af november øges sekretproblemerne og der tilstødte en infektion ved adgangen direkte ind i luftrøret og senere en svær lungeinfektion. Almentilstanden aftog og rejsen måtte afbestilles. (Bilag …)
…
Af forsikringsbetingelsernes for Årsafbestillingsforsikring nr. 139. pkt. fremgår det at forsikringssummen er DKK 10.000 pr. forsikrede pr. policeperiode - dog maksimalt DKK 100.000 pr. familiedækning pr. policeperiode. Europæiskes erstatningspligt som følge af én skadebegivenhed kan aldrig overstige DKK 1.000.000, uanset om skaden vedrører en eller flere policer. ...

Forsikringen dækker den del af forsikredes betaling, som rejsearrangøren ifølge de almindelige rejsebetingelser har krav på, når rejsen afbestilles i forsikringsperioden - dog maksimalt op til forsikringssummen, jf. pkt. 1.8. ...

Da M. i henhold til deres almindelige rejsebetingelser har krav på 60 procent af rejsens pris, skal vi fremhæve, at klagerens tab udgør DKK 20.455,20.

På baggrund af indsendte oplysninger fra egen læge, S. sygehus og vurdering fra Europæiskes lægekonsulent, har Europæiske vurderet, at klagerens lidelse var til stede ved bestilling af rejsen og var bekendt med, at der kunne komme et yderligere behandlingsbehov. Der er ikke opstået en akut sygdom efter bestilling af rejsen, da klageren den 3. november 2005 havde øget sekret problemer, der efterfølgende førte til infektion og nedsat almentilstand.

Indholdet af klagerens brev til Ankenævnet har ikke ændret på vores vurdering af sagen. På den baggrund skal vi fastholde, at Europæiske Rejseforsikring A/S ikke skal dække klagerens erstatningskrav ved afbestilling af rejsen til Spanien, da klageren afbestiller på grund af en sygdom, der var til stede ved bestilling af rejsen, jf. forsikringsbetingelserne for Årsafbestillingsforsikring nr. 139 pkt. 1.7.1 og 1.9."

Selskabets har videre i skrivelse af 27/4 2007 til nævnet anført:

"Vi skal venligst oplyse, at klageren den 12. januar 2006 afbestilte billetterne over for T. Billetterne kan således ikke videresælges, da rejsen er annulleret hos rejsearrangøren.

Vi har dags dato kontaktet T. og fået oplyst, at de i henhold til deres normale rejsebestemmelser, har udbetalt DKK 13.196,00 til klageren.

Vores sagsbehandlingstid har således ikke haft indflydelse på klagerens tab."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.0 Definitioner**
Til brug for denne forsikring defineres nedennævnte ord som følger:

- *akut sygdom.* Ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom eller begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom.

...

1.7 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?

Forsikring dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af

1) død eller alvorlig *akut sygdom*/tilskadekomst hos forsikrede, dennes *familie* eller *rejseledsager.* Maksimalt 3 sikrede kan afbestille med henvisning til én rejseledsager.

...

1.8 Hvilke udgifter dækker forsikringen?

Forsikringen dækker den del af forsikredes betaling, som rejsearrangøren ifølge de almindelige rejsebetingelser har krav på, når rejsen afbestilles i forsikringsperioden - dog maksimalt op til forsikringssummen.

...

1.9 Undtagelser

Forsikringen dækker ikke såfremt sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved bestilling af rejsen. Dette gælder uanset om forsikringen trådte i kraft forinden sygdommen eller tilskadekomsten opstod."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at den hos klageren opståede komplikation i form af lungebetændelse har en sådan forbindelse med hans fremadskridende kroniske sygdom, at den ikke kan siges at være akut opstået. Betingelserne for at opnå forsikringsdækning er herefter ikke opfyldt, jf. de ovenfor citerede forsikringsbestemmelser, og nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann