778/07

Den 3. september 2007 blev i sag nr. 70.511:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

International Health
Insurance danmark a/s
Palægade 8
1261 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har rejseforsikring med afbestillingsdækning i International Health Insurance danmark a/s, klager over selskabets afvisning af at yde dækning for en afbestilt rejse.

Selskabet henviser til, at klageren ikke kontaktede hverken selskabet, rejseagenten eller en læge inden afrejsetidspunktet, hvorfor der ikke er dækning i henhold til forsikringsbetingelserne.

Det fremgår af sagen, at klageren ved skadeanmeldelse af 3/9 2006 anmeldte, at hun ikke havde kunnet deltage i en planlagt ferierejse til Grækenland den 5/8 2006 på grund af migræne. Skadeanmeldelse var bilagt en erklæring af 4/9 2006 fra klagerens læge, hvoraf det fremgår, at klageren havde lidt af migræne i flere år, samt at lægen havde tilset klageren den 4/9 2006.

Som følge heraf anførte selskabet ved skrivelse af 21/9 2006 til klageren:

> "Vi har modtaget og behandlet din skadeanmeldelse. Vi kan desværre ikke imødekomme dit krav om erstatning i forbindelse med dine rejseomkostninger.
>
> Som beskrevet i forsikringsbetingelserne § 20.11 dækker forsikringen kun, når forsikrede på grund af akut alvorlig sygdom, opstået efter bestilling af rejsen som kræ-

ver lægeordineret indendørs ophold, ikke kan påbegynde rejsen. Ifølge skadeanmeldelsen har du været til lægen efter at rejsen skulle være påbegyndt.

Desuden mangler vi dokumentation for at rejsen er blevet afbestilt inden afrejsetidspunktet § 20.13."

Klageren anførte ved skrivelse af modtaget af selskabet den 27/9 2006:

"The first point made in the latter - the fact that I did not see a doctor BEFORE the travel should have happened - is the first illustration of the routinised treatment you gave this case. As confirmed with the doctor's note that you received - the reason for the cancellation of the trip was **MIGRAINE ATTACK**. Perhaps I should have asked the doctor to explain in more details what this diagnosis means, but I thought that this was well known.

I was not sick BEFORE the travel. I got a MIGRENE attack **at the day** of the planned travel. It happened suddenly, without warning. The condition I am in when I have these attacks is that I have debilitating headache, strong nausea and vomiting on any movement I make. So a visit to the doctor or even going out of bed is out of question. I have prescribed medication for these attacks (this is easy to check with my doctor). When I take one tablet, I am in bed, dizzy or asleep for 24-30 hours and when I wake up I can function again.

Travel in this condition is out of question - and this is what my doctor confirmed. That I could know when this attack would happen so I can go and see my doctor before as you request - is impossible, and this is also confirmed in the doctor's note you received. That this is a health-problem that I have for some time, but completely **unpredictable** is also confirmed in the same note by my doctor.

The fact that I went to my doctor AFTER the 5 of September was to get a medical professional's note describing the condition that prevented me to travel, as you requested. This is perfectly in accordance to your insurance guidelines.

The second point you make is that the travel should have been cancelled BEFOREHAND. Taken into account the condition I was in, and the acute nature of the migraine attack, it is evident that I could not cancel the travel beforehand as the medical condition is acute and severe.

Taken all this into account, I would very much appreciate if you reconsider the case again and revise your decision accordingly."

Selskabet anførte herefter ved skrivelse af 29/9 2006 klageren:

"Vi har modtaget dit brev og har på baggrund af dine oplysninger gennemgået sagen vedrørende din rejseafbestilling igen. Jeg må desværre meddele dig, at vi står fast ved vores beslutning om at afvise dit krav om erstatning. Ifølge selskabets forsikringsbetingelser (§ 20.11) kan vi ikke afvige kravet om, at der skal foreligge dokumentation på at en læge har tilset dig, senest på afrejsedagen, og på grund af din

helbredstilstand har ordineret indendørs ophold eller hospitalsophold i forbindelse med akut opstået sygdom.

Jeg har stor forståelse for din situation, men dette i sig selv betyder ikke at vi kan tilsidesætte kravet om nødvendig dokumentation."

Klagerens egen læge anførte den 18/10 2006 i klagerens patientjournal:

"Ovenstående er tilskrevet mig gennem flere år.
Jeg er bekendt med, at pt. af og til har voldsomme migræneanfald. Jeg har også set pt. under et sådant anfald. Under anfald tager pt. den medicin, der er ordineret af mig, og der er derfor ikke grund til at søge læge herfor. Under anfaldet er pt. sædvanligvis så medtaget at hun ikke kan overkomme at få fat i læge/lægevagt, men tilrådes at blive i sengen."

Klageren har ved skrivelse af 23/10 2006 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal yde dækning for den afbestilte rejse. Klageren har til støtte herfor anført:

"I had a flight ticket and a hotel booked for a summer vacation on Halkidiki, Greece, starting on 5 August. I woke up the morning 5 of August with a heavy Migraine attack. I could not travel in this condition. I have medication prescribed from my doctor in case of an attack, took it, and stayed in bed for two days.

The migraine attack was an acute and severe health problem, which disabled me to travel, but did not require doctor or hospital treatment on the spot. All I had (and could) to do in that condition, was to stay in bed and get better. When I did get better, I contacted my doctor for a follow up and another dosage of the prescribed medicine. All this was described to my claim to the insurance company, and supported by the statement from the doctor, and the original flight ticket showing that I did not conduct the planned travel."

Selskabet har ved skrivelse af 14/11 2006 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Af de gældende forsikringsbetingelser § 3.11 fremgår det, at afbestilles rejsen senere end afrejsetidspunktet dækker forsikringen ikke.

Idet V.S., som følge af sin sygdom, hverken har kontaktet en læge, rejseagenten eller IHI, senest inden afrejsetidspunktet, den 5. august i år må vi fastholde, at der ikke foreligger den nødvendige dokumentation til understøttelse af forsikredes krav.

Vi fastholder således vores afgørelse af erstatningsspørgsmålet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 3Afbestilling**

...

3.9 Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen på grund af:

a) død eller akut alvorlig sygdom/tilskadekomst opstået efter bestilling af rejsen, som kræver hospitalsindlæggelse eller lægeordineret indendørs ophold af forsikrede, et nært familiemedlem eller forsikredes rejseledsager,

…

3.11 I tilfælde af skade skal forsikrede straks på skadetidspunktet underrette selskabet og rejsearrangøren. Ved afbestilling senere end afrejsetidspunktet dækker forsikringen ikke.

3.12 Det er en betingelse for skabets erstatningspligt, at forsikrede fra behandlende læge fremskaffer lægeerklæring med diagnose, samt at forsikrede på anmodning giver selskabets læge adgang til alle relevante sygejournaler, herunder oplysninger om tidligere sygdomsforløb."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet med henvisning til de gældende forsikringsbetingelser, at det ikke kan kritiseres, at selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren først en måned efter den planlagte afrejsedato kontaktede selskabet samt sin egen læge.

Som følge

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand