787/08

Den 21. januar 2008 blev i sag nr. 71.401:

xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har afbestillingsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for afbestilling af rejse til Thailand i perioden 31/10 - 17/11 2006 grundet sygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke er tale om akut og uventet sygdom som forudsat i forsikringsbetingelsernes pkt. 5.A.2.

I skadeanmeldelse modtaget i selskabet den 9/10 2006 har klagerens læge i beskrivelse af sygdommen anført diagnosen depression/stress, og at sygdommen opstod den 20/9 2006. Rejsen blev bestilt den 4/4 2006.

Selskabet har oplyst, at afbestillingsforsikringen er oprettet den 2/5 2006.

I henhold til policen træder forsikringen i kraft, når præmien er betalt. Forsikringspræmien er efter det oplyste i sagen betalt den 24/9 2006 og indgået i selskabets bogholderi den 25/9 2006, fra hvilket tidspunkt forsikringen træder i kraft.

Selskabet indhentede på baggrund af anmeldelsen relevant lægeligt materiale.

Af klagerens læges journal fremgik af journalen af 20/9 2006:

> "Ringer. Har siden i går aftes fået tiltagende hævet ve. ben. Havde ud over det også trykken for brystet i løbet af weekenden samt hovedpine. Efter aftale med Kl skal hun tage på skadestuen og få set på benet der."

Klageren blev herefter samme dag indlagt til observation for iskæmisk hjertesygdom.

Hun blev udskrevet fra hospitalet den 26/9 2006. Det fremgår af hospitalets journal samme dato bl.a.:

> "Der er således ingen holdepunkt for at pt. skulle have DVT, lungeemboli, pulmonal sygdomme eller iskæmisk hjertesygdom eller hjertesygdom i øvrigt.
> Pt. kan UDSKRIVES."

Af egen læges journal fremgår bl.a. efterfølgende:

> "*Da: 27 09 2006 Tp: Continuation Dg: Ini: KL*
> Samtale. Stresset og nedkørt på arbejde. Foreslår sygemelding. EKG viser: sinusrytme i a.
>
> *Da: 06 10 2006 Tp: Continuation Dg: Ini: KL*
> Har det lidt bedre, har aftalt med vir at de forsøger psykolog, tid i næste uge hos L.F. Opdaget lille knude på mave. Obj: ærtstor mobil måske let øm knude nedadtil i ve. side. lipom/glandel? Afventer et par uger.
>
> *Da: 13 10 2006 Tp: Continuation Dg: Ini: KL*
> Går bedre. Begge havde en god kemi med L.F. Vil tage ind og tale med chef, psykolog mener at hun skal sygemeldes i 3 mdr."

Lægen har i erklæring af 6/10 2006 til selskabet attesteret, at klageren ikke var i stand til at gennemføre rejsen til Thailand i tidsrummet 31/10 - 17/11 2006 på grund af sygdom.

På baggrund af det indhentede lægelige materiale afviste selskabet ved skrivelse af 12/1 2007 at yde forsikringsdækning med henvisning til, at selskabets lægekonsulent vurderede, at den sygdom, der var årsag til afbestillingen, er opstået før forsikringens ikrafttræden, idet det bl.a. er anført:

> "… hvis du ved konsultation den 27. september 2006 føler dig stresset og nedkørt på arbejdet, må dette nødvendigvis relatere sig til sidst du var på arbejde, altså før den 20. september 2006, hvor du blev indlagt. Det vil altså sige før forsikringen træder i kraft ved betalingen den 25. september 2006."

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse og har i udateret skrivelse til selskabet hertil bl.a. anført:

"… følgende kommentar til jeres brev af 12-01-07:
1. Efter hospitalsophold (20/9-26/9), hvor jeg bliver udskrevet uden opfølgning, er vores planer at gennemføre rejsen, da jeg rådfører mig med læge på G. Hospital.
2. Jeg opsøger min læge efter hospitalsindlæggelsen d. 27/9, da jeg selvfølgelig er chokeret efter det jeg har været igennem, og bliver sygemeldt i første omgang 2-4 uger. På det tidspunkt var det stadigvæk muligt for os at gennemføre rejsen.
3. Jeg får et kraftigt sammenbrud/depression d. 04-10-07 [06] som er udtryk for en række begivenheder som der er sket i mit liv, og som er årsag til at jeg ikke kan gennemføre rejsen.
4. Det er min mand og jeg som bliver henvist til psykolog, da jeg er meget dårlig og min læge er urolig for mig.
5. På lægeattest under pkt. grundlag for afbestilling er der sket en misforståelse mellem min læge og jeg. Der er fejlagtig anført hjerne/kar lidelse/stress, skulle være alvorlig sammenbrud/depression 06/10-07 [06]."

Selskabet fastholdt imidlertid sin afgørelse i skrivelse af 1/3 2007, hvorefter klageren indbragte sagen for nævnet i klage af 6/3 2007, hvor hun nedlægger påstand om dækning af udgifter til afbestilling af ferierejse i alt 33.804 kr. Til støtte for sin påstand har hun vedlagt supplerende redegørelse, hvoraf det bl.a. fremgår:

"Som tidligere nævnt er det diagnosen sammenbrud d. 4. okt. grundet en række begivenheder i mit liv (min fars Parkinson, store ægteskabelige problemer, knude i maven), som er årsag til afbestilling og ikke stress på arbejdet. Efter udskrivelsen fra hospitalet d. 26. sept. raskmeldt/uden opfølgning, var vi stadig indstillet på at tage på ferie og havde ikke i sinde at afmelde turen til Thailand. Det er jo fuldt lovligt at tage på ferie, selvom man er sygemeldt."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 26/3 2007 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Da A.S. betaler sin Afbestillingsforsikring den 25. september 2006 er hun hjemme på orlov i forbindelse med sin indlæggelse på G. Sygehus. Hun bliver udskrevet den 26. september 2006 da der ikke er holdepunkter for hverken hjerteproblemer, blodpropper eller lungesygdomme.

Den 27. september 2006 er hun, ifølge lægejournalen, til samtale hos sin egen læge, fordi hun er stresset og nedkørt på sit arbejde.

Vi mener således ikke, at der er tale om en akut og uventet sygdom, som er opstået efter forsikringen blev betalt, og har derfor afvist at betale erstatning for den afbestilte rejse.
…
Vi skal samtidig gøre opmærksom på, at der er meget stor forvirring omkring ikke blot årsagen til afbestillingen, men også hvilken dato, der skal være gældende. På anmeldelsen har A.S. selv skrevet den 20. september 2006. Ligeledes er den 20. september 2006 brugt på lægeattesten, selv om det i februar 2007 bliver rettet til den 6. oktober 2006, hvilket A.S. og-

så oplyser i sin mail, som vi har udskrevet den 13. februar 2007, men der er diagnosen også sammenbrud/depression.

Af klagen til Ankenævnet fremgår det, at rejsen bliver afbestilt den 4. oktober 2006, altså 2 dage før den nye skadedato, som skulle være 6. oktober 2006."

På nævnets forespørgsel har selskabet i skrivelse af 20/11 2007 anført:

"… jeg har modtaget jeres brev fra den 13. november 2007, hvor I beder om vores kommentarer til, hvorledes betingelsernes punkt 3 A og 3 B harmonerer med Forsikringsaftalelovens § 12, stk. 2.

Jeg antager at det I er specielt interesseret i at høre nærmere om er, hvorvidt vi kan skrive, at forsikringen først dækker fra det tidspunkt, hvor der er betalt præmie, når det nu fremgår af FAL § 12, stk. 2, at et sådant forbehold er ugyldigt.

Imidlertid er der i dette tilfælde tale om en korttidsforsikring, der kun dækker denne ene rejse, og dermed drejer det sig [om] betaling af første præmie, hvorfor vi mener at FAL § 17, stk. 2 åbner mulighed for at aftalen ophører, når præmien ikke er betalt inden for en rimelig frist efter påkravet. Da præmien betales løber forsikringsaftalen fra betalingsdatoen."

Af policens forside fremgår:

"**Vigtigt**
Forsikringen træder først i kraft, når præmien er betalt til Topdanmark. Præmien skal dog være betalt senest 14 dage før afrejsen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Afbestillingsforsikring**
…
3 Dækningens start og ophør
A Forsikringen dækker fra det tidspunkt, hvor der er betalt præmie til Topdanmark og indtil det tidspunkt, hvor sikrede forlader sin bopæl/opholdssted for at påbegynde udlandsrejsen.

B Forsikringen er kun gyldig, hvis den er oprettet og præmien betalt til Topdanmark senest 14 dage før afrejsen.
...
5 Dækningsomfang
A Forsikringen dækker, når det kan dokumenteres i form af lægeerklæringer m.v., at rejsen ikke kan påbegyndes på grund af:
…
2. hospitalsindlæggelse, som følge af akut og uventet sygdom/tilskadekomst,
3. lægeordineret sengeleje, som følge af akut og uventet sygdom/tilskadekomst, hos sikrede, dennes nærmeste familie eller rejseledsagere.

…
Fælles vilkår
…
9 Generelle undtagelser
…

B Forsikringen dækker ikke, hvis en eksisterende lidelse/tilskadekomst er skyld i afbestilling, medmindre sygdommen/tilskadekomsten i de sidste 2 måneder inden forsikringens tegning har været i *stabil god fase*."

Nævnet udtaler:

Afbestillingsforsikringen er efter det oplyste tegnet den 2/5 2006. Selskabet har som begrundelse for ikke at betale erstatning henvist til, at klagerens sygdom var til stede inden forsikringens ikrafttræden, der ifølge forsikringsbetingelserne er det tidspunkt, hvor forsikringen er betalt. Ifølge forsikringsaftalelovens § 12, stk. 2, er forbehold om, at selskabets ansvar først skal indtræde, når første præmie er betalt ugyldigt. Herom har selskabet henvist til forsikringsaftalelovens § 17, stk. 2, i henhold til hvilken det gyldigt kan aftales, at forsikringen ophører, hvis første præmie ikke betales inden en rimelig frist efter påkrav.

Efter nævnets opfattelse giver § 17, stk. 2, ikke hjemmel for, at selskabet kan betinge sig, at forsikringen først træder i kraft ved betaling. Den påberåbte bestemmelse gør det derimod muligt for selskabet at lade forsikringen ophøre uden afgivelse af opsigelse i henhold til § 13, stk. 1. Forsikringen må herefter anses for at være trådt i kraft senest den 2/5 2006 - forudsat at præmien som anført i både policen og forsikringsbetingelsernes punkt 3 B er betalt senest 14 dage før afrejsen, hvilket er opfyldt.

Herefter, og da selskabet ikke har godtgjort, at klageren inden 2/3 2006 har været syg af den lidelse, der førte til afbestillingen, finder nævnet, at selskabet har været uberettiget til at afvise klagerens krav som sket.

Efter det således anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at det har været uberettiget til at afvise klagerens krav med henvisning til, at forsikringen først er trådt i kraft på betalingstidspunktet den 25/9 2006, og skal på den baggrund genoptage sagsbehandlingen.

Poul Sørensen
formand