793/08

Den 7. april 2008 blev i sag nr. 72.101:

xxxxxx xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx x x
xxxx xxxxxxxx

mod

Gouda Rejseforsikring
Sejrøgade 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har afbestillingsforsikring i Gouda Rejseforsikring, klager over selskabets afvisning af at yde erstatning for en afbestilt rejse.

Selskabet henviser til, at klagerens depression, der begrundede afbestillingen, var til stede ved forsikringens tegning.

Det fremgår af sagen, at klageren den 26/2 2007 købte en rejse til Malaysia med afrejse den 26/3 2007. Klageren tegnede samtidig afbestillingsforsikring i det indklagede selskab.

Den 16/3 2007 afbestilte klageren rejsen. Af skadeanmeldelsen dateret samme dag fremgår bl.a.:

"**3. Oplysninger om rejsen**
…
Dato for køb af rejsen hos rejsearrangøren: *26/2*
Dato for afbestilling af rejsen hos rejsearrangøren: *16/3*
Dato for hændelsen, der var årsag til afbestillingen: *ca. 8/3*
…
4. Oplysninger om skaden
Hvem omhandler skaden? Forsikrede ☒ Familiemedlem ☐ Rejseledsager ☐
Ved sygdom/tilskadekomst, diagnose: *Depression.*"

Af lægeerklæring dateret 15/3 2007 fremgår bl.a.:

"**2. Om sygdommen**
Hvornår fandt 1. konsultation om aktuel sygdom eller skade sted? Dato: *23.01.2007*
Hvor fandt 1. konsultation sted? I praksis ☒ I hjemmet ☐ Pr. telefon ☐
Hvilken sygdom drejer det sig om? Nøjagtig diagnose på dansk og latin.
Dansk: *Depression* Latin: *Depression*
Hvornår oplyser patienten at have fået denne sygdom eller være kommet til skade?
Dato: *21/1/2007*
Hvor længe skønner du, at sygdommen eller skaden varer: *6-12 mdr.*
…
Skønner du, at patientens almentilstand er sådan, at det er en hindring for at rejse?
Ja ☒ Nej ☐
Hvis ja, kort begrundelse: *Forværring af depressionen.*"

Af klagerens journal fremgår bl.a.:

"**Tirsdag d. 23. Januar 2007**
Medicin.
Cymbalta enterokapsler, hårde 60 mg 28 stk. (blister) 1 kapsel daglig mod depression Stilnoct filmovertrukne tabl. 10 mg 20 stk. mod søvnløshed 1-½ tabl tn vb, antal: 2
…
Samtale: hamiltons depressionsskala: 26 (middelsvær-svær depression).
…
Tirsdag d. 6. Februar 2007
…
Samtale: bedre men søvn/gennemsovningsbesvær. Urolig om dagen …

Fredag d. 23. Februar 2007
Medicin.
Remeron filmovertrukne tabl. 30 mg 100 stk. (blister) 1 tablet før sengetid mod depression og søvnproblem.
…
Træt, vågner op midt om natten, måtte tage stilnoct, hjælper kun delvist …

Torsdag d. 15. Marts 2007
…
Samtale. Akut forværring af depression 1 uge siden, idet pt.s job, hus mm er i farezonen. … depressionsskala: 25 (mod.-middelsvær depression)."

Selskabet afviste den 20/3 2007 at udbetale erstatning i forbindelse med klagerens afbestilling af rejsen. Klageren var utilfreds med afgørelse, men selskabet fasthold afslaget ved e-mail af 9/5 2007. Sagen blev herefter indbragt for nævnet.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale erstatning for den afbestilte rejse. Til støtte herfor har klageren i skrivelse af 26/6 2007 til nævnet bl.a. anført:

"Med succesfuld behandling af depression, dog med konstateret søvnbesvær, bestilles rejsen 26/2, dvs. 30 dage efter sidste lægebesøg. Der er således ingen 'sygdom' til stede ved

bestillingstidspunktet af rejsen, udover søvnbesvær, som ikke kan tillægges at værende en sygdom.

3 uger efter opleves dog en akut forværring af depression grundet udefra kommende omstændigheder, som ikke var tilstede tidligere (idet job og hus pludselig er i farezonen), som ellers har været under kontrol, og lægen tilses samme dag dvs. torsdag 15/3. Samme dag udarbejdes ligeledes en lægeerklæring, som sendes til Gouda.

Jeg og min læge er derfor af den overbevisning, at jeg er i kontrol og succesfuld behandling af depression ved køb af rejsen, om end jeg lider af søvnbesvær mm hvilket er en af de meget typiske og kendte bivirkninger ved brug af Cymbalta - derfor senere skifte til Remeron.

Gouda har pr. 9. maj afvist at dække for udgifter til rejsen med begrundelsen 'at der på tidspunktet hvor pt køber sin forsikring (26/2) har han moderat til svære depressive symptomer. Den medicin han har taget, har ikke haft effekt, hvorfor man skifter til andet præparat'.

Alene ovenstående udtalelse, er efter min mening i direkte modstrid med Læge S.F.R.'s journal, hvori der står anført bl.a. d. 6/2 at der er 'bedre, men søvn/gennemsovningsbesvær'.

Ligeledes står der igen 23/2 'træt, vågner op midt om natten.' Der står derimod intet om, at jeg stadig er moderat til svære depression, tværtimod bruger lægen ordet bedring.

Efter min bedste overbevisning, og ifølge Læge S.F.R., er der således søvnproblemer, men ikke depressionsproblemer. Jeg er derfor af den overbevisning, at jeg ved datoen for bestilling af rejsen har været i fuld succesfuld behandling mod depression, hvilket efter min mening var stabil og velreguleret - dog med undtaget af søvnproblemer jvf. lægejournal. Søvnproblemer mener jeg dog ikke man kan betegne som en sygdom, hvorfor jeg derfor var fuld egnet og rask til at kunne bestille en rejse."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 9/8 2007 til nævnet bl.a. anført:

"Det er vores opfattelse, at det afgørende i sagen er konsultationen hos egen læge den 23. februar - 3 dage før bestilling af rejsen. Som nævnt ovenfor var konklusionen, at MRV fortsat var træt, sov dårligt og rystede. Derudover blev det besluttet at ændre medicin. Vi vedlægger vores lægekonsulents udtalelse i sagen ved e-mail af 2. maj 2007, se venligst bilag ... Det er vores lægekonsulents opfattelse, at MRV den 23. februar fortsat led af en moderat til svære depressive symptomer. Det er endvidere hans opfattelse, at medicinering blev ændret, da den tidligere medicin ikke havde den fornødne effekt.

Det er ikke vores opfattelse, at MRV's søvnproblemer er en lidelse i sig selv, men derimod symptomer på den depression, der efter vores opfattelse fortsat var til stede ved konsultationen den 23. februar 2007. MRV oplyser i sit brev af 26. juni 2007 til Ankenævnet, at det fremgår af lægejournalen vedr. konsultationen den 23. februar 2007, at der er bedring. Dette mener vi ikke er korrekt. Det er dog korrekt, at en bedring fremgår af lægejournalen vedr. konsultationen den 3. februar 2007.

Under henvisning til ovennævnte skal vi fastholde vores afvisning af at yde forsikringsmæssig dækning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2.1 FORSIKRINGEN DÆKKER**
2.1.1 Såfremt forsikrede ikke kan påbegynde rejsen pga. *akut sygdom*/tilskadekomst, som kræver hospitalsindlæggelse eller dødsfald.

2.1.2 Såfremt forsikrede på baggrund af en medicinsk lægelig vurdering ikke kan påbegynde rejsen. Tilstanden skal være dokumenteret af en lægeerklæring fra forsikredes egen læge. Lægeerklæringen skal kunne tiltrædes af *Goudas* læge.
…
4. UNDTALELSER
4.1 FORSIKRINGEN DÆKKER IKKE
4.1.1 Såfremt sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved købet af forsikringen."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af klagerens journal, at han den 23/2 2007 var i medicinsk behandling for en depression. Uanset det af klageren anførte finder nævnet, at klagerens lidelse var til stede ved købet af forsikringen den 26/2 2007. 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