795/08

Den 19. maj 2008 blev i sag nr. 72.360:

xxxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx
xxxxx xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet afbestillingsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med en rejsedeltagers sygdom.

Klageren bestilte den 15/6 2005 en rejse og tegnede samtidig afbestillingsforsikring. Afrejse skulle ske den 12/10 2005 med hjemkomst den 22/10 2005. Klagerens svigerfar skulle have deltaget på rejsen, men blev på grund af hjerteproblemer frarådet dette af sin læge, hvorfor klageren afbestilte rejsen den 5/10 2005. Selskabet gør gældende, at svigerfaderens lidelse var til stede ved tegningen af forsikringen.

Svigerfaderens læge har i erklæring af 4/10 2005 anført:

> "Til Flyveselskabet
> Det skal hermed attesteres, at patient på grund af sygdom opstået efter køb af flyverejse til Maldiverne med afrejse fra København 12. oktober, er frarådet flyverejse af helbredsmæssige årsager."

I erklæring udfærdiget den 13/12 2005 til forsikringsselskabet af svigerfaderens læge fremgår endvidere:

> "Hvilken sygdom drejer det sig om (venligst nøjagtig diagnose)?

Hjerteinsufficiens

Er patientens sygdom opstået *akut*? ☒ Ja …
Akut sygdom. Ved dækningsberettiget akut sygdom forstås en nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en alvorlig nyopstået sygdom.

Hvornår fik patienten symptomer på denne sygdom? *23/9 2000* Dato for 1. konsultation *23/09 2005*

Var sygdommen erkendt, da rejsen blev bestilt? ☐ Ja ☒ Nej
…
Hvornår besluttede De, at en tiltrædelse af rejsen på grund af helbredstilstanden måtte frarådes?
04/10 2005

Eventuelle lægelige bemærkninger: *Pat. er frarådet afrejse på grund EKG forandringer tilkommet mellem feb. og sep. 2005 og samtidig NT-proBNP stigning. Pat. har ikke haft symptom. Pat. har tidl. haft mild hjerteinsuff.*"

Af udskrift af journal fra F. Hospital fremgår gl.a.:

"19.04.05 EAMB
ACCOMPLISH v. 7:
Generelt velbef., føler dog hurtigt han bliver træt. Har ikke længere ondt i benet.
…
24.10.05 EAMB
ACCOMPLISH v 8:
Pt. er steget i proBNP fra 56,4 - 81,8 pmol/l.
Pt. har sympt. svt. NYHA II - III, ingen ortopnø, ingen vægtstign., ingen deklive ødemer.
…
Vurdering: pt. kan have hjertesvigt, hvorfor vi skal have foretaget ekkokardiografi mhp. optitrering af betablokker og videre forløb i accomplish studiet."

Klagerens advokat har ved skrivelse af 21/8 2007 til nævnet bl.a. anført:

"Det er min opfattelse, at det på baggrund af de lægelige oplysninger i sagen må lægges til grund, at H.V.J.'s helbredsmæssige tilstand var stabil på tidspunktet for bestilling af rejsen, og at der på dette tidspunkt ikke var begrundet frygt for tilbagefald, hvorfor de opståede forandringer i helbredstilstanden må betragtes som akut sygdom, der således må være dækket af afbestillingsforsikringen."

Selskabet har hertil ved skrivelse af 20/9 2007 til nævnet bemærket:

"Af indsendte afbestillingslægeerklæring fremgår det, at klageren afbestiller grundet hjerte hjerteinsufficiens (nedsat hjertepumpe funktion) …

Europæiske indhenter supplerende lægelige oplysninger for at afklare om lidelsen var til stede ved tegning af forsikringen. Der foreligger derved en udtalelse fra klagerens egen læge K.N., kopi af journalkontinuationerne fra H.V.J.'s journal ved hjertemedicinsk afdeling på F. Hospital …

Ud fra kopien af journalen fra F. Hospital fremgår det, at klagerens svigerfar i hvert fald siden 2003 havde været kendt der med hjertesygdom. Han havde tidligere haft en blodprop i hjertet og var i behandling for forhøjet blodtryk. Klagerens svigerfar var til kontrol ca. 1 gang månedligt bl.a. i forbindelse med deltagelse i et projekt omkring medicinering ved hjertesygdom.

Han var til kontrol i relation til studiet den 19. april 2005 hvor det er anført, at han hurtigt blev træt. Næste notat i journalen er den 24. oktober 2005, ligeledes en rutinekontrol i forbindelse med studiet, og der er her noteret at der ikke var tendens til ophobning af væske i kroppen eller åndenød. Man fandt dog at en blodprøve indikerede hjertesvigt og der blev ordineret en ultralydsundersøgelse af hjertet. Den medicinske behandling blev ikke ændret.

Den 7. november 2005 (efter planmæssig rejseperiode) er det første gang nævnt ved en kontrol på hjerteafdelingen at klagerens svigerfar har åndedrætssymptomer og den medicinske behandling blev ved samme lejlighed justeret …

Egen læge, K.N., har ved lægeerklæringen af 13. december 2005 og ved besvarelsen af de supplerende spørgsmål oplyst at …:

- H.V.J.'s hjertesygdom første gang gav symptomer 23. september 2000
- Der havde tidligere været tegn på dårlig pumpefunktion af hjertet
- Han blev frarådet afrejse på grund af EKG forandringer, der var tilkommet mellem februar og september 2005
- Han havde ikke bemærket en forværring i tilstanden ved en konsultation i starten af oktober
- Der var, udover i en blodprøve, ikke lægelige tegn på en ændring i tilstanden (det skal her nævnes, at den blodparameter, der refereres til ikke alene kan anvendes til afklaring af en persons tilstand ved dårlig hjertepumpe funktion)
- ændringen i patientens tilstand tilkom i december 2005 (efter planmæssig rejseperiode).

Afbestillingslægeerklæringen samt de supplerende lægelige oplysninger er forelagt Europæiskes lægekonsulent, der er kommet med følgende vurdering/konklusion:

Patienten havde kendt hjertelidelse fra 2003, og han var i relation til denne lidelse i tæt kontakt med hjerteafdelingen ved F. Hospital siden da. Egen læge har skriftligt bekræftet at patienten var kendt med hjertesygdom ved tegningen af forsikringen.

Der er ikke oplysninger i den foreliggende dokumentation om nye symptomgivende hjertelidelser op til afbestillingen af rejsen den 5/10 2005. Egen læge bekræfter skriftligt at tilstanden ændrede sig ultimo 2005. Ud fra journalkopien fra F. Hospital ser man ikke patienten i perioden 19/4 og 24/10 2005 hvor man så for første gang indikerer at der kan være forværring i hjertelidelsen.

Hjertelidelsen der var årsag til afbestilling af rejsen var således til stede ved tegningen. Der foreligger ikke lægelige oplysninger om uafhængig nytilkommen hjertesygdom op til planlagt afrejsedato eller afbestilling af rejsen. …

På baggrund af indsendte oplysninger samt ovennævnte vurdering fra Europæiskes lægekonsulent, har Europæiske vurderet, at klagerens afbestiller grundet en sygdom, der var til stede ved tegningen af forsikringen, hvorfor sagen afvises."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**1.0 Definitioner**
…
1.6 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen

A. Alm. Afbestillingsforsikring - præmie 6 %
Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af
1) Død eller *akut sygdom*/tilskadekomst hos forsikrede, dennes *familie* eller *rejseledsager*. Maksimalt 3 sikrede kan afbestille med henvisning til én *rejseledsager*,
…
1.8 Undtagelser/begrænsninger
Undtagelser:
Forsikringen dækker ikke såfremt sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var tilstede ved tegningen af forsikringen."

Nævnets flertal udtaler:

Den påberåbte undtagelsesbestemmelse i forsikringsbetingelserne må efter nævnets opfattelse sammenholdes med dækningstilsagnet vedrørende akut sygdom. Rejsen er bestilt den 15/6 2005. Klageren, der er født i 1919, havde i 1988 en blodprop i hjertet og blev behandlet for højt blodtryk. På grund heraf havde han i løbet af 2003 ind imellem hævelse af underekstremiteterne, men der ses ingen følgevirkninger i forløbet frem til tegningstidspunktet. Da de månedlige kontroller for højt blodtryk var en del af et medicinsk undersøgelsesprogram, finder nævnets flertal, at det hjertesvigt, der indtrådte i oktober/november 2005, må anses for akut sygdom i forsikringsbetingelsernes forstand. Flertallet finder derfor, at tilfældet er dækningsberettigende.

Nævnes mindretal udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder mindretallet at måtte lægge til grund, at klagerens svigerfader siden 2003 har haft en kendt hjertelidelse, og at der ikke op til rejsens begyndelsestidspunkt foreligger dokumentation for nye symptomgivende hjertelidelser.

Selskabet har i sine forsikringsbetingelser objektivt afgrænset sin dækningsforpligtelse, så den alene beror på, om den relevante sygdom var til stede ved bestillingen af rejsen.

Mindretallet må herefter erklære sig enigt med selskabet i, at betingelserne for forsikringsdækning ikke er opfyldt.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Herefter

b e s t e m m e s :

Selskabet, Europæiske Rejseforsikring A/S, skal anerkende, at afbestillingen af svigerfaderens rejse er dækningsberettigende, og skal udbetale erstatning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen