806/08

Den 22. oktober 2008 blev i sag nr. 73.945:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxx

mod

AIG Europe S.A.
Kalvebod Brygge 45
1560 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sit Mastercard er omfattet af en afbestillingsforsikring hos AIG Europe S.A., klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en afbestilt ferierejse til Cuba.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at afbestillingen skyldes en svagelighed, og at klageren ikke havde været symptomfri i to måneder inden rejsen blev købt.

Klageren har i skrivelse vedlagt klageskema af 14/5 2008 redegjort således for sagen:

"Ovennævnte sag er et afslag på erstatning for en afbestilling af rejse. Jeg anfører de forskellige datoer og hændelser, der er relevante for sagen.

10-09-2007	kontaktes egen læge i forbindelse med en blodprøve, der har vist et forhøjet PSA-tal. Ved undersøgelsen konkluderer lægen, at han ikke kan mærke nogen forstørrelse af prostata og at han er meget sikker på, at der ikke er tale om noget alvorligt, men at vi for en sikkerheds skyld hellere må få lavet en forundersøgelse på sygehuset.
13-09-2007	modtages indkaldelse til forundersøgelse
18-10-2007	foretages scanningen på Horsens Sygehus. Overlæge I.J. oplyser, at han for en sikkerheds skyld vil tage en biopsi - men understreger flere gange, at 'jeg ikke har fået nogen dårlig besked'.
02-11-2007	**Bestiller vi** en længe planlagt rejse til Cuba. Ferietidspunktet er endeligt blevet fastlagt, og rejsen bestilles med afgang den 30-03-2008 - altså 5 måneder senere.
27-11-2007	foretages en biopsi på H. Sygehus.
17-12-2007	modtages svar på biopsien - det konstateres, at det er en kræftsygdom

02-01-2008 møde til knoglescintigrafi på V. Sygehus
10-01-2008 foretages MR-scanning på H. Sygehus
17-01-2008 fås svar på scanningen og indkaldelse til S. modtages den 23-01
05-02-2008 Ambulant samtale på S., hvor operationen besluttes. Det aftales, at jeg på grund af lang ventetid, optages på en akut venteliste.
Rejsen afbestilles
14-02-2008 anmeldes skaden (afbestilling af rejse) skriftligt. *(kopi vedlagt)*
Lægen indsender lægeerklæringen (dateret 13. februar 2008) direkte til selskabet. *(kopi vedlagt)*
26-02-2008 SOS skriver, at de ikke på det foreliggende grundlag kan foretage en endelig vurdering.
31-03-2008 Modtager vi svar fra SOS, hvor de afslår erstatning med den begrundelse, at jeg var midt i et behandlingsforløb, da rejsen blev bestilt. *(kopi vedlagt)*
13-04-2008 Afsender jeg en klage over afgørelsen *(kopi vedlagt)*
16-04-2008 bliver jeg indlagt på S. og opereret.
28-04-2008 Modtager jeg svar på min klage *(kopi vedlagt),* hvor SOS fastholder beslutningen og anfører, at forsikringen kun gælder, når sygdommen var akut, og der ikke var kendskab til den på tidspunktet for bestilling af rejsen. Endvidere tilføjer SOS, at det i øvrigt fremgår af forsikringsbetingelserne, at for en person med en kronisk sygdom, en smitsom sygdom eller en svagelighed dækker forsikringen kun, hvis personen har været symptomfri de seneste to måneder inden rejsen blev købt. Denne sidste tilføjelse kan vel ikke være et SOS-forsøg på at dække sig af, hvis den første begrundelse ikke skulle holde.

At sagen nu ankes hviler på flere forhold, hvoraf den væsentligste er, at der først den 17-12-2007 stilles en diagnose - altså at sygdommen først er konstateret på dette tidspunkt. Der er mig bekendt heller ikke er tale om en kronisk sygdom. Jeg henviser samtidig til min klage af 13-04-2008.

At SOS har forelagt sagen en konsulentlæge kan vel i grunden ikke bruges til ret meget.

Jeg er IKKE læge, men må alene beslutte mig ud fra, hvad jeg får at vide. Jeg har ingen grund til at antage, at lægerne tilbageholder oplysninger for mig. Og på tidspunktet for rejsens bestilling har jeg ikke fået andet at vide, end at jeg efter al sandsynlighed ikke fejler noget alvorligt.

Endelig kunne det anføres, at hvis sagen skulle vise sig at være alvorlig, så burde behandlingsgarantien på max 4 uger sikre, at vi kunne gennemføre rejsen på det planlagte tidspunkt, og at hele forløbet nok havde set anderledes ud, hvis lægerne havde haft stærkere mistanke om, at diagnosen ville blive som den blev."

Selskabet har i svarskrivelse af 20/6 2008 til nævnet anført:

"**FORSIKRINGSTEKNISK PROBLEMSTILLING:**
Klageren har forud for tidspunktet for bestilling af rejsen fået konstateret forhøjede PSA-tal, er blevet henvist fra egen læge til yderligere udredning, og der er foretaget scanning samt biopsi.

Der er således tale om, at Klageren har haft en svagelighed, og at Klageren ikke kan siges at have været symptomfri i en 2 måneder lang periode inden bestilling af rejsen.

I henhold til forsikringsbetingelsernes § 6 undtages de skader, hvor det er objektivt tilfældet, at Klageren har haft symptomer inden bestilling af rejsen. Det er således uden betydning for vurderingen af erstatningspligten,
- hvorvidt lidelsen var blevet diagnosticeret på tidspunktet for bestilling af rejsen,
- hvorvidt forsikrede havde erkendt lidelsen, og
- hvorvidt der opstod en forværring, som forsikrede ikke havde forventet.

KONKLUSION:
Selskabet nedlægger påstand om, at Klagerens krav om dækning af dennes afbestilte rejse ikke er omfattet af forsikringsdækningen.

Til støtte for påstanden gør selskabet gældende,
• at skaden er omfattet af undtagelsesbestemmelserne i forsikringsbetingelsernes § 6.

Og herved skal selskabet indlade sagen."

Selskabets skrivelse har givet klageren anledning til i skrivelse af 9/7 2008 at bemærke:

"A*d Forsikringsteknisk problemstilling*
Det er rigtigt, at jeg har fået konstateret forhøjede PSA-tal. Min egen praktiserende læge og den overlæge, der foretager scanningen udtaler begge, at der efter al sandsynlighed IKKE er tale om noget alvorligt.

Der er mange personer med forhøjede PSA-tal uden at der konstateret kræft eller at det resulterer i operation eller anden behandling. ALTSÅ kan jeg ikke regne med, at rejsen overhovedet skulle være i risiko for at skulle aflyses. (Også begrundet i at - hvis der skulle være tale om kræft, så ville behandlingsgarantien medføre, at eventuel operation var overstået inden rejsen skulle påbegyndes. Alene den tid, der er forløbet siden den indledende konsultation og til diagnosen og efterfølgende behandlingen har tydet på, at der ikke har været nogen mistanke om noget alvorligt.)

Afslutningsvis vil jeg gerne fastholde, at jeg har bestilt rejsen med den viden, som jeg - der ikke er læge - havde på tidspunktet for billetbestillingen. Jeg har ikke haft grund til at nære mistanke til de 2 læger, der uafhængigt af hinanden udtaler, at der efter al sandsynlighed ikke er tale om noget af betydning, og rejsen skulle først gennemføres næsten 1/2 år efter bestillingen. Så jeg har været i absolut god tro."

Selskabet har på denne baggrund i skrivelse af 18/8 2008 anført, at forsikringsbetingelsernes bestemmelse er en objektiv ansvarsfraskrivelse, og det således er uden forsikringsretlig betydning, hvorvidt klageren var i god tro eller ej.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**6. Afbestillingsforsikring**
…
Forsikringen gælder kun, når sygdommen eller skaden var akut, og der ikke var kendskab til den på tidspunktet for bestilling af rejsen.

For en person med en kronisk sygdom, en smitsom sygdom eller en svagelighed dækker forsikringen kun, hvis personen ha været symptomfri de seneste to måneder, inden rejsen blev købt."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder parternes indlæg, finder nævnet at må lægge til grund, at klageren bestilte rejsen den 2/11 2007. Det fremgår af klagerens oplysninger, at han på dette tidspunkt var blevet scannet, og at der var planlagt biopsi af prostata.

På bestillingstidspunktet var klageren således under udredning for sine symptomer, og nævnet finder under disse omstændigheder, at selskabet ikke bærer risikoen for, at symptomerne efterfølgende diagnosticeres til en lidelse, der indebærer, at klageren må afbestille rejsen. Nævnet finder derfor ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson