817/09

Den 14. april 2009 blev i sag nr. 74.571:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Thisted Forsikring g/s
Thyparken 16
7700 Thisted

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har en årsrejseforsikring med afbestillingsdækning i Thisted Forsikring g/s, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt rejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klageren på tidspunktet for rejsens bestilling kendte den sygdom, der gav anledning til afbestillingen, og vidste eller burde vide, at den kunne forventes at føre til en afbestilling af rejsen. Selskabet har derudover gjort gældende, at klagerens lidelser ikke kan sidestilles med alvorlig, akut sygdom.

Det fremgår af sagen, at klageren den 22/5 2008 bestilte en ferierejse til Kreta med afrejse den 24/7 2008. Klageren tegnede herefter den pågældende rejseforsikring, som trådte i kraft den 2/6 2008. Ved skadeanmeldelse af 24/7 2008 afbestilte klageren rejsen, da han var blevet indlagt på Ho. Sygehus. Som begrundelse for afbestillingen anførte klageren i skadeanmeldelsen, at den skyldtes for lav blodprocent.

På baggrund af anmeldelsen indhentede selskabet lægeligt materiale. Det fremgår heraf bl.a.:

"**23.07.08 Akut indlæggelse MVA**
45-årig mand lettere alkoholiseret, kendt med kronisk diarre indlægges pgs. anæmi."

Ved skrivelse af 7/8 2008 til klageren afviste selskabet at yde erstatning for den afbestilte rejse, og sagen blev herefter indbragt for nævnet.

Klageren har i sin klage over for nævnet bl.a. anført:

> "Efter henvisning fra egen læge indlægges jeg akut p.g.a. alt for lav blodprocent, og lægerne finder det er forbundet med forværrelse i helbredet ved foretagelse af flyrejse pg. Tidspunkt. (Se bilag).
>
> Evt. henvendelse: til behandlende afdeling C1 H. Sygehus.
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)**
>
> Refusion af flyrejse eller erstatningsferie."

Selskabet har i skrivelse af 15/9 2008 over for nævnet anført:

> "Forsikringstager anmeldte den 24. juli 2008 til selskabet, at han ønskede at gøre brug af sin afbestillingsforsikring, idet han oplyste, at han den 23. juli 2008 var blevet indlagt akut på Ho. Sygehus grundet for lav blodprocent. Den 5. august 2008 modtog selskabet kopi af forsikringstagers journal fra Ho. Sygehus. Af journalen fremgår, at forsikringstager er blevet indlagt på grund af anæmi og kronisk diarre. Det fremgår desuden af journalen, at forsikringstager har et højt alkoholforbrug, som han på tidspunktet for indlæggelsen var i behandling for med antabus.
>
> Ved brev af 7. august 2008 meddelte selskabet forsikringstager, at der ikke kunne ydes erstatning, idet der ikke var tale om en dækningsberettiget skade.
>
> Ved selskabets stillingtagen til sagen er der lagt særlig vægt på følgende forhold:
>
> - At årsagen til forsikringstagers indlæggelse er anæmi, og at det må lægges til grund, at anæmien ikke er en alvorlig, akut sygdom, da anæmien må betragtes som en følgesygdom af forsikringstagers kroniske diarre og alkoholisme.
> - At der ikke er tale om en dækningsberettiget skade.
>
> Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 6.2, at forsikringen alene dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde en rejse på grund af død eller alvorlig akut sygdom/tilskadekomst, der kræver hospitalsophold, lægeordineret sengeleje eller lignende hos forsikrede. Da det fremgår af journalmaterialet, at forsikringstager er kendt med kronisk diarre, ligesom forsikringstager har et højt alkoholforbrug og andre kendte symptomer, har selskabet vurderet, at forsikringstagers anæmi, som lægger til grund for indlæggelsen den 23. juli 2008, er en følgesygdom af de kendte symptomer, forsikringstager ud fra det oplyste allerede led af. Det er således ikke usædvanligt, at personer, der har et højt alkoholforbrug lider af anæmi.
>
> Videre fremgår det af forsikringsbetingelsernes pkt. 7.1, at forsikringen ikke dækker, hvis forsikrede på tidspunktet for bestilling af rejsen, kendte til den sygdom der er årsag til afbestillingen og der således med rimelighed kunne forventes et behandlingsbehov inden afrejsen. Som det fremgår af forsikringstagers billet er rejsen bestilt den 22. maj 2008. Forsikringen her i selskabet er trådt i kraft den 2. juni 2008. Henset til at det fremgår af journalmate-

rialet, at forsikringstager har et højt alkoholforbrug, har kronisk diarre og andre kendte symptomer, er det således selskabets klare vurdering, at disse forhold, og dermed den behandlingskrævende anæmi, der medførte indlæggelse den 23. juli 2008, var kendte allerede på tidspunktet for rejsens bestilling den 22. maj 2008, og var i hvert fald kendte på tidspunktet for forsikringens ikrafttræden.

På baggrund af, at der således hverken har været tale om alvorlig akut sygdom, da årsagen til forsikredes indlæggelse var en følgesygdom af allerede kendte forhold, og da forsikrede må formodes at have kendt til den sygdom, der er årsag til afbestillingen, og således med rimelighed kunne forvente et behandlingsbehov inden afrejsen, har selskabet afvist at yde erstatningsrejse, idet betingelserne herfor ikke er opfyldte, jf. pkt. 6.2 og 7.1 i forsikringsbetingelserne.

Efter fornyet gennemgang af sagen, fastholder selskabets afgørelse."

I supplerende skrivelse af 5/10 2008 til nævnet har klageren yderligere oplyst:

"I forbindelse med min bestilling af rejse og rejseforsikring henholdsvis 22/5 og 1/6 2008, havde jeg ingen kendskab til min blodprocent (anæmien), da egen læge oplyser at ved kons. den 15/4-08 var den normal (8,5), og de efterfølgende blodprøver hvor den blev taget ligger fra den 2/7 – 21/7 ved egen læge se bilag A.

Jeg vidste således ikke at der var anæmi på vej, ved bestillingen af rejsen den 22/5 og forsikringen 1/6.

Ved enhver indlæggelse på sygehuset bliver man spurgt til sin afføring og siger man at den er lidt tynd – skriver de straks diarré og har man det mere end 3-5 gange om dagen er det kraftig og kronisk i lægesprog.

Det samme gør sig gældende når de spørger om du ryger og svarer nej, skal de nok mene du drikker for meget ved 3-4 genstande pr. dag.

Ved anmodning af flere Journaler vil det kunne påvises at der er alkohol nævnt så godt som ingen steder.

Grundet antabuskuren, var at jeg skulle have mine børn med ud og rejse for første gang og intet måtte gå galt hvis jeg blev syg af evt. alkohol."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**6 Dækningsomfang**

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

6.2 Død eller alvorlig akut sygdom/tilskadekomst som kræver hospitalsophold, lægeordineret sengeleje eller lignende hos:
- forsikrede …

7 Undtagelser

7.1 Forsikringen dækker ikke:

- hvis forsikrede på tidspunktet for bestilling af rejsen, kendte til den sygdom der er årsag til afbestillingen og der således med rimelighed kunne forventes et behandlingsbehov inden afrejsen."

Nævnet udtaler:
Forsikringen dækker ved akut sygdom, hvorved forstås en nyopstået sygdom, der ikke har været symptomgivende før bestilling af rejsen. Klageren bestilte rejsen den 22/5 2008. Inden dette tidspunkt havde klageren været undersøgt for sin kroniske diarré, ligesom han i perioder har haft et højt alkoholforbrug. Derimod ses han ikke at have lidt af blodmangel.

Nævnet finder det ikke godtgjort, at blodmanglen skyldes en lidelse, som klageren havde på tidspunktet for bestillingen af rejsen.

Da blodmanglen er opstået akut og har medført hospitalsindlæggelse, finder nævnet, at selskabet har været uberettiget til at afvise dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Thisted Forsikring g/s, skal anerkende, at klageren er berettiget til at afbestille rejsen, og skal genoptage sagsbehandlingen samt udbetale klageren det ham tilkomne beløb med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen
formand