821/09

Den 8. juni 2009 blev i sag nr. 74.994:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

TrygVesta Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har tegnet årsrejseforsikring (verden) med afbestillingsdækning i TrygVesta Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt ferierejse.

Selskabet har henvist til, at klagerens barnebarn, der skulle med på rejsen, på tidspunktet for rejsens bestilling var under udredning på grund af besvimelsestilfælde (synkoper), og at dette udredningsforløb var årsagen til rejsens afbestilling. Det er på den baggrund selskabets opfattelse, at afbestillingen ikke er dækningsberettigende i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

Det fremgår af sagen, at klageren den 7/1 2008 bestilte en rejse for fire personer til New York med planlagt afrejse den 9/2 2008. Samme dag tegnede han den omhandlede årsrejseforsikring i det indklagede selskab.

Rejsen blev afbestilt den 24/1 2008, hvilket blev anmeldt til selskabet i februar 2008. Ifølge anmeldelsesblanketten blev rejsen afbestilt på grund af "opstået sygdom" hos klagerens barnebarn. Samtidig med anmeldelsesblanketten modtog selskabet lægeattest, hvoraf det bl.a. fremgår, at første lægekonsultation vedrørende den aktuelle sygdom fandt sted den 20/11 2007.

Til brug for sagens behandling modtog selskabet efterfølgende yderligere lægelige oplysninger.

Af journaludskrift fra H. Sygehus fremgår bl.a.:

"11.12.2007 13:30 Pædiatrisk ambulatorium, hos
Ambulant forundersøgelse
15-årig dreng henvist af egen læge pga. synkoper samt hø.sidig grenblok på ekg.
…
AKTUELT
Pt. har i november måned haft 2 synkoper. Begge synkoper er kommet om morgenen. Pt. har siddet og spist morgenmad samt set morgen-tv, rejst sig, hvorefter han havde en synkope, besvimet og været væk i 1-2 sek., herefter rejst sig op og været velbefindende, men noget tummelumsk. Forud for synkopen sortner det for øjnene. Pt. har dog altid haft det sådan, at det sortner for øjnene når han går fra fjernsynet.
Pt. har ikke tidligere haft synkoper. Tager kontakt til egen læge, som tager ekg. Ekg viser sinusbradykardi samt hø.aksedeviation med hø.sidig grenblok. Pt. har ikke haft nogle symptomer siden.
…
PLAN OG KONKLUSION
Pt. er konfereret med overlæge J.F. og afdelingslæge S.K., og for den videre udredning gøres

rp. Holtermonitorering i 48 timer,

bedes indkaldt til dette hos Klin.fys.

rp. Ortostatisk blodtryksmåling, kommer i ambulatoriet mhp. dette.

Pt. bedes få tid til opfølgning om 1-2 mdr. til svar på Holtermonitorering og videre plan.

20.12.2007 09:00 Pædiatrisk ambulatorium, hos
M. møder som aftalt til ortostatisk blodtryksmåling.
M. hviler først i 10 min og i hvile er blodtrykket 122/63. Lige efter han rejser sig op er blodtrykket 130/62.
Efter to min er det 119/65.
Efter 5 min er det 123/55.
Efter 7 min er blodtrykket 127/61.
M. har fået indkaldelse til Holtermonitorering i januar måned, han husker ikke lige datoen.

11.01.2008 13:30 Pædiatrisk ambulatorium, hos
Møder til ambulant opfølgning.
Har været inde til ortostatisk blodtryksmåling, som er i.a. Har fået foretaget Holtermonitorering over 48 timer. Denne viser umiddelbart sinusrytme, men med relativt stort antal ekstra slag, som måske er supraventrikulære med grenblokskonfiguration, samt kort PQ-tid. Kan evt. også være ventrikulært, dette er svært at bedømme. Holtermonitoreringen giver mistanke om supraventrikulær takykardianfald, evt. af reentry-typen.
Ved gennemgang af ekg-materialet ses mistanke om deltatakker.
Det kan ikke udelukkes, at pt. har Wolff-Parkinson-Whites syndrom. Forældrene samt M. informeres om fundene. M. fortæller, at han fortsat ikke mærker noget til det, er velbefindende.

Pt. konfereres med J.F., og der laves henvisning til R. kardiologiske ambulatorium mhp. at videre behandling.
…
19.01.2008 13:00 Pædiatrisk ambulatorium, hos
Har i går d.18.01.08 haft telefonisk kontakt med M.'s mor. M. skal i uge 7 til USA sammen med sine bedsteforældre. Mor ringer, for at høre, hvordan de skal forholde sig med hensyn til dette. Snakker med mor, fortæller, at jeg har taget kontakt til Kardiologisk Børneambulatorium på R., og forelagt problemstillingen. De er ved at visitere patienterne og hvis jeg sender et hastebrev til RH, vil de tage forbehold for dette mhp. prioriteringen.
Desuden opfordres mor til at kontakte forsikringsselskab mhp. hvorledes deres rejseforsikring forholder sig til M.'s problemstilling. Såfremt forsikringsselskabet ikke dækker, hvis M. skulle blive syg i udlandet, anbefales, at de afbestiller turen og venter med at tage afsted.
Der sendes et hastebrev til RH."

Af journalnotat af 29/1 2008 fra Børnehjerteambulatoriet, Rigshospitalet, fremgår:

"M. kommer til amb. kontrol, henvist fra H. Sygehus på baggrund af 2 besvimelsestilfælde. Begge besvimelsestilfælde har fundet sted om morgenen efter at drengen har rejst sig fra fjernsynet for at skulle gå i skole. Bliver i denne forbindelse svimmel og utilpas, falder omkuld. Det ene tilfælde set af far, hvor drengen kun var væk i max. 1/2 sek. I det andet tilfælde faldt han faktisk og slog hovedet. Aldrig besvimelsestilfælde eller nærbesvimelser ved fysisk aktivitet.
I forbindelse med undersøgelsen på H. gjort Holtermonitorering, hvor der er mistanke om WPW og kort PQ-tid. U.t. kan ikke bekræfte denne opfattelse af registreringerne i H. Finder dermed konstant sinusrytme med normal PQ. Finder inkomplet hø.sidigt grenblokskonfiguration med R ...., men QRS-komplekset i alle opmålinger indenfor det tilladelige 0,12 sek. Forandringerne i hjerterytmen synes jeg ikke er af en grad, der betinger mistanke om SVT.
Ser ikke Delta-tak. I tillæg kan det siges, at drengen aldrig har haft tilfælde med hjertebanken og således ingen klinik sv.t. WPW. Under udredningen her taget fornyet ekg, som viser regelmæssig sinusrytme, let breddeøgede komplekser med varighed indenfor de nævnte 0,12 sek., inkomplet hø.sidig grenblok. Ingen tegn til hypertrofi eller belastning. Akse ca. 60 grader.
Ekko viser et normalt struktureret hjerte. Indtryk af en anelse hypokinesi i septum sv.t. ve. ventrikel. EF 55%, indenfor det normale. I øvrigt ingen betydelige klapinsufficienser eller stenoser.
Klinisk er drengen fuldstændigt upåvirket, pæne farver, fri resp.
St.p.: I. a.
St.c.: Ingen mislyde.
Abd.: Ingen organomegali.
Normale pulsforhold.

Konklusion
På baggrund af ovenstående finder jeg det rimeligst ikke at hæfte sig ved den antydede hypokinesi af septum, da denne hypokinesi på ingen måde forklarer nogen af drengens øvrige symptomer. Alt i alt er der ingen sammenhæng mellem de 3 forskellige kardielle problemstillinger, nemlig synkoper, WPW (ingen takykardianfald) og den lette septale hypokinesi. Finder derfor ikke grund til yderligere udredning.
Orienteret forældre om at henvende sig, såfremt der tilkommer hyppige besvimelser og særlig besvimelser under fysisk aktivitet. Jeg opfatter drengens besvimelser som fuldstændigt normalt fysiologisk fænomen hos teenager.
Forløbet afsluttes."

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 26/4 2008.

I en herefter af klageren til selskabet fremsendt skrivelse af 1/6 2008 hedder det:

> "Jeg er ikke enig i jeres afvisning af mit krav. Jeg har reelt haft et tab på afbestilling af rejse til New York med mine børnebørn. Jeg har naturligvis ikke haft nogen anelse om problemet med M.C. da jeg køber rejsen.
> Tryg forventer formodentlig ikke at jeg afkræver børnebørnene en helbredsattest når jeg inviterer dem på rejse. Iøvrigt finder jeg det irrelevant, i forhold til policen, at M.C. har været ved læge 20/10 2007. Det er jo hverken en livsforsikring eller en sygeforsikring med tro og love erklæring jeg har tegnet den 7/1 2008, men en årsrejseforsikring med afbestillingsdækning. Afbestillingen er sket d. 21/01 2008. Følgeligt forventer jeg naturligvis at min forsikring træder i kraft når jeg anmelder en skade."

Ved skrivelse af 24/6 2008 til klageren meddelte selskabet, at det var indstillet på at gennemgå sagen igen.

Klageren skrev på ny til selskabet den 27/6 2008. Af denne skrivelse fremgår bl.a.:

> "Iøvrigt vil jeg dog stadigt fastholde at M.C.'s (mit barnebarn) helbredstilstand i denne sammenhæng er uden relevans til min afbestillingsforsikring. Sagen er enkel. Jeg har, af omstændigheder som jeg ingen ansvar har for, og som jeg ingen indflydelse har haft på, været nødsaget til at afbestille en rejse til New York. Jeg forventer stadig at min afbestillingsforsikring træder i kraft under de givne omstændigheder."

Selskabet rettede herefter henvendelse til H. Sygehus, som besvarede henvendelsen ved skrivelse af 24/7 2008. I sidstnævnte skrivelse hedder det bl.a.:

> "Undertegnede har set M.C. i ambulatoriet på Børneafdelingen, H. Sygehus. Patienten blev henvist hertil fra egen læge, er set første gang d. 11.12.2007. Patienten blev henvist pga. besvimelsestilfælde samt abnormt hjertediagram.
> Ved ambulant besøg og Holtermonitorering (en måling af hjertet over 48 timer) fandt man frem til, at M. lider af højresidigt grenblok, og at Wolff-Parkinson-Whites syndrom ikke kan udelukkes.
> Dette kan medføre, at man pludselig kan besvime og blive bevidstløs. For at udrede dette nærmere, er patienten henvist til R.'s Kardiologiske afdeling, hvor han efterfølgende er blevet set, og man har udelukket Wolff-Parkinson-Whites syndrom.
>
> Patienten lider af et højresidigt grenblok af harmløs karakter."

Ved skrivelse af 3/9 2008 til klageren fastholdt selskabet afslaget på forsikringsdækning.

Den 23/9 2008 modtog selskabet fra klageren en e-mail, hvoraf følgende fremgår:

"Kommentar til brev af 3. September.
I brevet motiverer I afslaget på mit erstatningskrav nok en gang med mit barnebarns lægebesøg. I henviser til Forsikringsbetingelser 0801. afsnit 1.5.
I det pågældende afsnit står der absolut intet som har relevans til min skadesanmeldelse. Jeg henviser til tidligere korrespondance i hvilken jeg gør rede for mine synspunkter denne sag vedrørende.
løvrigt var der ikke tale om 'Bestående sygdom' i forsikringsmæssig forstand. En senere undersøgelse har vist at M. intet fejlede. Jeg forventer stadig at få skadeserstatningen udbetalt. I modsat fald ønsker jeg TRYGs afgørelse bedømt af en uvildig."

Selskabet fastholdt afgørelsen i skrivelser dateret 1/10 og 28/10 2008.

Sagen blev indbragt for nævnet den 5/11 2008.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at den stedfundne afbestilling er dækningsberettigende. Til støtte herfor har han i klagen til nævnet henvist til indholdet af de af ham til selskabet fremsendte skrivelser.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 10/12 2008 bl.a. anført:

"**Forsikringsteknisk vurdering.**
Vi må lægge til grund, at M. var under udredning for de formodede sygdomme, da rejsen blev bestilt og betalt den 7. januar 2008 (og afbestilt den 24. januar 2008)…

Lægger vi til grund, at der er tale om akut sygdom, var barnebarnet under udredning, da rejsen blev bestilt/betalt, og der er intet krav i forsikringsbetingelserne om, at vores kunde skal være bekendt med barnebarnets sygdom, så det af vores kunde omtalte ukendskab til barnebarnets formodede sygdom er uden betydning for bedømmelsen..
Vores kunde gør så gældende, at M. slet ikke var syg. Lægges dette til grund må vi som subsidiær påstand gøre gældende, at er der ikke tale om akut sygdom foreligger der ingen forsikringsbegivenhed, jf. forudsætningerne for dækning i afsnit 23.1.2.

Konklusion
Uanset om det lægges til grund, at der er tale om akut sygdom eller ikke, er der ikke dækning for afbestillingen. Vi må således fastholde afvisningen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.5 Hvornår dækker forsikringen**
…
1.5.3 Dækningsperiode pr. rejse
…
For Afbestillingsforsikring gælder:

- For den enkelte rejse træder dækningen i kraft, når forsikrede har bestilt en udlandsrejse eller **feriebolig*** i Danmark, dog tidligst når depositum er betalt.

23.1 Hvad er dækket
…
23.1.2
Forsikringen dækker også, hvis:
…

- Forsikredes ægtefælle/**samlever*,** børn, svigerbørn, børnebørn, forældre, svigerforældre, bedsteforældre, søskende, svogre eller svigerinder:
  - Afgår ved døden.
  - Bliver **akut alvorligt syg***/kommer alvorligt til skade og bliver indlagt på hospital i Danmark.

…
23.2 Hvad er ikke dækket

Forsikringen dækker ikke:

- Hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt, før dækningen træder i kraft, jf. afsnit 1.5.

…
Akut syg/sygdom
Ved 'akut syg/sygdom' forstås en sygdom, der opstår pludseligt i rejsens dækningsperiode. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer, før forsikringen er trådt i kraft, se afsnit 1.5."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet som ubestridt at kunne lægge til grund, at klagerens barnebarn både før og efter rejsens bestilling befandt sig i et udredningsforløb, og at netop dette forløb var årsagen til afbestillingen. Under de således foreliggende omstændigheder - og henset til formuleringen af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Herefter, og idet det af klageren i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann