832/09

Den 30. november 2009 blev i sag nr. 75.789:

xxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har Årsafbestillingsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt ferierejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der forud for købet af rejsen var symptomer på den sygdom, som efterfølgende resulterede i rejsens afbestilling.

Forsikringen, der omfatter klageren og hans husstand, trådte i kraft den 17/6 2008.

Det fremgår af sagen, at klageren og hans familie den 17/6 2008 købte en rejse til Tenerife med planlagt afrejse den 28/12 2008 og hjemkost én uge senere.

Rejsen blev afbestilt den 20/11 2008, hvilket blev anmeldt til selskabet ved anmeldelsesblanket dateret 27/11 2008.

Af anmeldelsesblanketten fremgår bl.a., at rejsen blev afbestilt på grund af sygdom hos klagerens datter. Diagnosen ”Crohns sygdom” er anført på blanketten, hvoraf det ligeledes fremgår, at hun har været hospitalsindlagt i perioden 23/7 til 24/7 2008. Endvidere fremgår det, at hun har været behandlet og/eller indlagt på et sygehus den 21/8 2008.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet herefter diverse lægelige oplysninger.

Af journaludskrift fra datterens læge fremgår bl.a.:

"**12-06-2008 Kons./Besøg**

Kontakt tekst
18-årig iøvrigt rask kvinde. Søger pga lette afførings-forstyrrelser gennem 2-3 uger hvor der har været vekslende normal og tynd aff. uden blod eller slim - men gennem den sidste uge ledsaget af sviende defækations-smerter i anus under og efter defæk. - Obj.: AT fin - er meget gracil og slank - habituelt. Abdomen upåf. - anal-insp.: Lige bagtil i anus ses ext. lille polypøs dannelse - ingen fissurer - expl. rect.: Lige indenfor anus føles bagtil sv. t. den externe en lille polypøs struktur.
…Henv. til kir. Skopi."

Af notat fra klinikchef T.K., Gastroenterologisk Ambulatorium, S. Sygehus, fremgår bl.a.:

"Første Besøg: 21/08-2008 14:00
Seneste Besøg: 19/11-2008 00:00

Type	Kode - Tekst	Dato
Aktion	DK508 Crohns sygdom, anden form	
Op/Behandling	ZZ0151 Klinisk kontrol	19/11-2008 - 08:30

19.11.2008 Gastromedicinsk amb. MG
Pt. er igen begyndt at få løs mave og der er også igen lette smerter i abdomen. Er trappet ud af steroid i uge 42. Biokemisk er der moderat anæmi, Hb. 7,2. Der er tiltagende trombocytose og forhøjet orosomucoid, men CRP er normal og albumin er også i normalområdet.
Ud fra klinik og biokemi må man dog desværre mistænke, at der er et recidiv på vej. Jeg synes derfor, som det er anført i notat af 21.08.2008 må skride til Remicade behandling.
Orienteret om planen, der altså er Remicadeinfusioner, givet som standard startterapi med Remicade 5 mg /kg ugerne 0, 2 og 6 og herefter skal der gives Remicade hver 8. uge, i hvert fald i 3 mdr., hvorefter pt. skal til en fornyet statussamtale.
Fortsætter behandlingen med Tabl. Imurel 100 mg dgl.
lmurelprøver hveranden måned
Der er det problem med familien, at man har planlagt en rejse til Tenerife mellem jul og nytår. Desværre kan jeg ikke med baggrund i den aktuelle opblussen i pt.s sygdom tilråde, at rejsen gennemføres, idet der ikke er tale om stabil sygdom. Familien har heldigvis tegnet en afbestillingsforsikring."

På baggrund af sagens oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 30/1 2009.

Klageren fremsendte herefter skrivelse af 5/2 2009 til selskabet. Af denne skrivelse fremgår bl.a.:

> "Denne afgørelse kan vi ikke acceptere, da I begrunder afslaget med, at sygdommen var os bekendt, da vi bestilte rejsen den. 17. Juni 2008. Men deri kan vi ikke følge jer, skadelidte (M.P.) var godt nok til læge den 12. Juni 2008 pga. afføringsforstyrrelser, men ikke pga. sygdommen, (Morbus Crohn). Sygdommen blev først os bekendt den 21. August 2008, og ikke som I beskriver i afslaget den 12. Juni 2008. På det tidspunkt var sygdommen slet ikke diagnosticeret.
> Derfor er det helt klart, at denne sag skal tages op igen."

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdt selskabet afgørelsen ved skrivelse af 3/3 2009 til klageren.

Sagen blev herefter indbragt for nævnet.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at afbestillingen er dækningsberettigende, idet han - og resten af familien - først blev bekendt med sygdommen den 21/8 2008, dvs. efter rejsen blev bestilt.

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 26/3 2009 til nævnet bl.a. anført:

> "**Derfor har vi afvist at betale for den afbestilte rejse**
> I henhold til vilkårenes punkt 36 C, stk. 1 er det en betingelse for dækningen, at den sygdom eller tilskadekomst, som er årsag til, at rejsen afbestilles først opstår efter, at rejsen er betalt. Der må heller ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen bliver betalt.
>
> Da M. den 12. juni 2008 konsulterer sin læge, har hun i de foregående 2-3 uger haft afføringsforstyrrelser og hendes læge henviser hende til en kikkertundersøgelse.
>
> Således er der allerede symptomer på sygdommen, da familien køber deres rejse den 17. juni 2008.
>
> **Vi fastholder vores afgørelse**
> Der er ikke kommet nye oplysninger til sagen og vi må derfor fastholde vores afgørelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**36 Sygdom eller tilskadekomst**
>
> **A Hvis du eller din rejseledsager* bliver syg**
> **eller kommer til skade**
> Forsikringen dækker, når du ikke kan rejse, fordi du eller din rejseledsager*

1. bliver indlagt på hospitalet pga. en akut alvorlig / sygdom eller alvorlig tilskadekomst.
…
3. bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade helbredet.
…
C Hvilke betingelser stiller vi?
1. Det er en betingelse, at den sygdom eller tilskadekomst, som er årsag til, at du afbestiller rejsen, først opstår efter, at rejsen er betalt. Der må heller ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen bliver betalt. "

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge vægt på, at klagerens datter allerede på tidspunktet for købet af rejsen havde symptomer på den sygdom, som efterfølgende resulterede i afbestillingen. Nævnet lægger herved vægt på, at lægebesøget tillige resulterede i en henvisning til en kikkertundersøgelse for nærmere udredning.

Henset til formuleringen af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser kan nævnet herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen