834/09

Den 16. december 2009 blev i sag nr. 76.314:

xxxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har i tilknytning til et "American Express The Platinium Card" har rejseforsikring Chartis Europe S.A., klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med klagerens afbestilling af en rejse.

Klageren bestilte en rejse til Tenerife den 18/12 2008 med planlagt afrejse den 17/2 2009. Da klageren skulle have foretaget en knæoperation den 3/2 2009, afbestilte klageren rejsen den 12/1 2009. Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at knælidelsen, der førte til afbestillingen af rejsen, var til stede på tidspunktet, hvor klageren bestilte rejsen.

Ved skrivelse af 7/7 2009 til nævnet har selskabet bl.a. anført:

> "Den 03.01.07 konstateres det, at Klageren lider af slidgigt og slitage af venstre knæ, jf. lægeerklæring i bilag …
>
> Den 17.11.08 opsøger Klageren egen læge pga. smerter i venstre knæ, jf. bilag ... Det fremgår af lægeerklæringen, at det er en akut forværring af kronisk lidelse. Det besluttes at få foretaget et røntgenbillede og se tiden an, jf. supplerende lægelig udtalelse, bilag …
>
> Den 18.12.08 bestiller Klageren sin rejse, jf. rejsebevis i bilag …
>
> Den 22.12.08 henvises Klageren til speciallæge, i det der er indtrådt yderligere forværring.
>
> Den 23.12.08 foretages MR-scanning af Klagerens knæ. Her konstateres tilkomne degenerative forandring af menisk og Klageren indstilles til operation den 03.02.09, jf. bilag …

Den 12.01.09 afbestiller Klageren sin rejse.

Den 21.01.09 modtager SOS skriftlig anmeldelse af sagen. (Vedlagt som bilag …)

Det fremgår af medsendte lægeerklæring, at der er tale om en kronisk lidelse, hvortil der er indtrådt akut forværring den 17.11.08.
…
Det kan lægges til grund at Klageren befinder sig i et udredningsforløb af forværring af allerede eksisterende lidelse, da rejsen bliver bestilt 18.12.08.

Årsagen til afbestillingen er iflg. lægeerklæring, at der den 17.11.08 er indtrådt akut forværring af Klagerens kroniske lidelse: Slidgigt og slidtage af venstre knæ.
At denne tiltagne forværring fører til operation den 03.02.09 og rejsen derfor måtte afbestilles.

Klagerens egen læge uddyber i brev, jf. bilag … at Klageren henvendte sig til lægen den 17.11.08 pga. smerter i venstre knæ. Det besluttes at få foretaget røntgen af knæet og se tiden an.

Selvom Klageren ikke kendte den endelige diagnose: 'Tilkomne degenerativ forandring af menisk' konstateret ved MR-scanning d. 23.12.08, befandt Klageren sig i et uafklaret udredningsforløb, da rejsen blev bestilt d. 18.12.08, og lidelsen må betegnes som ustabil umiddelbart inden bestilling af rejsen.

I henhold til forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 3, undtages de skader, hvor det er objektivt tilfældet, at årsagen til afbestillingen var til stede på tidspunktet for bestilling af rejsen. Det er således uden betydning for vurderingen af erstatningspligten,

- hvorvidt der opstod yderligere forværring, efter den første forværring, som Klageren søgte læge for, og startede udredning af den 17.11.08.
- Hvorvidt den yderligere forværring ikke var forventet.

For god ordens skyld vil vi ikke undlade at henlede opmærksomheden på, at det forhold, at Klageren eventuelt ikke havde grund til at tro, at tilstanden kunne føre til afbestilling af rejsen, ikke har betydning for vurderingen af, hvorvidt der foreligger kausalitet mellem årsagen til afbestillingen og de på tidspunktet for bestilling af rejsen udviste symptomer og udredning.

I og med der foreligger kausalitet mellem den af Klageren anførte årsag til afbestilling og de forhold, som Klageren på tidspunktet for bestilling af rejsen var i udredning for, er skaden omfattet af undtagelsesbestemmelsen, hvorfor vi ikke er forpligtet at udbetale erstatning.

KONKLUSION:
Vi nedlægger påstand om, at Klagerens krav om dækning af afbestilling af rejsen, er undtaget forsikringsdækning i henhold til forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 3.

Til støtte for påstanden gør vi gældende,
- at Klageren var i et uafklaret udrednings på tidspunktet for bestilling af rejsen.
- at Klagerens egen læge konstaterer akut forværring af kronisk lidelse, inden rejsen bestilles.
- At årsagen til afbestilling var symptomgivende inden bestilling af rejsen.

- at der foreligger kausalitet mellem årsagen til afbestillingen af rejsen og den af Klageren beskrevne symptomer og progression der fører til først indstilling til røntgen inden bestilling af rejsen og siden MR-scanning.
- at det er uden betydning for vurderingen af erstatningspligten, hvorvidt der opstod en forværring, som patienten ikke havde forventet.

Idet årsagen til afbestillingen således var til stede på tidspunktet for bestilling af rejsen, må vi fastholde påstanden om, at afbestillingen er undtaget forsikringsdækning i henhold til forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 3."

Af erklæring udfyldt af klagerens praktiserende læge den 19/1 2009 fremgår bl.a.:

"Hvilken sygdom/tilskadekomst drejer det sig om? Angiv nøjagtig diagnose på dansk og latin:
Dansk: Slidgigt og slitage i venstre knæ
Latin: Arthrose og degeneration af menisk i venstre knæ.

Hvornår fik patienten denne sygdom/skade? Dato: 03/01 år 2007

Tid og sted for første konsultation vedrørende den aktuelle sygdom/skade:
Dato: 17/11 år 2008 Sted: hos egen læge

Hvornår påbegyndte De udredning, der relaterer sig til patientens gener? Dato: 22/11 år 2008

Hvornår fik patienten de første symptomer? Dato: 17/11 år 2008
…
Ved kronisk lidelse: Er der indtrådt en akut uventet forværring:
☒ Ja ☐ Nej Hvis ja, hvornår: 17/11 år 2008

Er patienten blevet henvist til speciallæge/hospital:
☒ Ja ☐ Nej Hvis ja, hvornår: 22/11 år 2008
Hvortil? Privat …"

Klagerens praktiserende læge har i udtalelse af 24/3 2009 endvidere bl.a. anført:

"A.M.N. har henvendt sig her hos egen læge den 17.november 2008 pga. smerter i venstre knæ, men hun kunne går uden stor besvær, vi har besluttet at få foretaget et røntgenbillede og ser tiden an.

Den 22.december 2008 har der været en alvorlig omdrejning i A.s smerter, hun kunne ikke gå længere end 100 m, ellers så begyndte smerterne at melde sig, hun kunne ikke gå op ad trapperne, og havde konstante smerter i venstre knæ. Hun er blevet henvist til en speciallæge samme dag, men på grund af ventetid, blev der besluttet i samråd mellem A. og egen læge, at kontakte en privat klinik med henblik på en MR scanning som er blevet gennemført den 23. december 2008, hvilke viste udover slidgigten i venstre knæ, et nyt tilkommet degenerative forandring af menisk (destruktion af menisk).
Det krævede en sub akut operation, som er blevet udført den 03. februar 2009, hvor A.N. fik indopereret en venstre total knæprothese.

Jeg mener, at A.N.s akut forværring er skete den 22. december 2008, det medvirkede, at hun var nødt til at afbestille sin rejse på grund af de voldsomme smerter og manglende gangfunktion.

A.N. blev opfordret her fra egen lægens side til at afbestille rejsen, da det var urealistisk og uforsvarligt at tage af sted.

A.N.s primær årsagen til forværring er, efter egen læges mening menisklæsion som er kommet akut frem for slidgigten.

Det er årsagen til, hvorfor at A.N. skulle afbestille rejsen i sidste øjeblik, hvad det giver hende ret til tilbagebetaling af sine rejse omkostninger."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4.0 Afbestilling**
…
4.1.1 Forsikringen dækker afbestilling af rejse, hvis du eller din ægtefælle eller samlever ikke kan påbegynde rejsen på grund af akut sygdom, tilskadekomst eller dødsfald. Årsagen til afbestillingen skal kunne dokumenteres ved en lægeerklæring eller hospitalsindlæggelse.
…
4.3 Undtagelser
Forsikringen dækker ikke
…
- årsager til afbestillingen, der var til stede, da rejsen blev bestilt eller ved betaling af depositum"

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen at måtte lægge til grund, at klageren den 17/11 2008 opsøgte sin praktiserende læge på grund af slidgigt og degeneration af venstre knæ, og at lægen på denne baggrund foranledigede en nærmere udredning af klagerens knæproblemer. Forværringen af klagerens knægener, der indtraf den 22/12 2008, skyldtes efter det oplyste degenerative forandringer i menisken i venstre knæ, der ifølge lægeerklæringen af 19/1 2009 havde sammenhæng med den eksisterende lidelse.

Henset til, at klageren forud for bestillingen af rejsen var under udredning for den lidelse, der førte til afbestillingen, finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet med henvisning til de gengivne forsikringsbetingelser har afvist at yde forsikringsdækning.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson