845/10

Den 31. maj 2010 blev i sag nr. 76.938:

xxxxxxxx xxxxxx xxxxxxxxx
xxxx xxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Gouda Rejseforsikring
Sejrøgade 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet afbestillingsforsikring i Gouda Rejseforsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt ferierejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den sygdom, som resulterede i afbestillingen, var til stede på tegningstidspunktet.

Det fremgår af sagen, at klageren i marts 2009 bestilte en rejse for to personer til England med planlagt afrejse den 15/9 2009 og hjemkomst syv dage senere. Siden tegnede klageren tillige - via rejsebureauet - afbestillingsforsikring i det indklagede selskab.

Af faktura dateret 10/3 2009 fra rejsebureauet fremgår, at rejsen - eksklusive forsikringspræmien - kostede 21.895 kr. Ifølge fakturaen skulle depositummet på 7.000 kr. senest betales den 18/3 2009, og restbeløbet skulle senest betales den 5/8 2009.

Af faktura dateret 30/7 2009 fra rejsebureauet fremgår, at forsikringspræmien senest skulle betales den 5/8 2009.

Klageren fik efterfølgende konstateret livmoderhalskræft, hvorfor rejsen blev afbestilt den 17/8 2009. Dette blev anmeldt til selskabet ved skadeanmeldelse af 24/8 2009.

Til brug for sagens behandling modtog selskabet diverse lægelige oplysninger. Det fremgår af disse oplysninger, at klageren var til en rutineundersøgelse hos sin praktiserende læge den 8/6 2009, og at der i forbindelse hermed blev fundet tegn på celleforandringer. Hun blev som følge heraf henvist til gynækolog og siden til hospital. Hospitalets forundersøgelse fandt sted den 21/7 2009, og nærmere undersøgelse blev foretaget den 3/8 2009. På baggrund af undersøgelserne blev diagnosen livmoderhalskræft stillet.

På baggrund af sagens oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 1/9 2009.

I klagerens skrivelse af 7/9 2009 til selskabets skadebehandler hedder det:

> "Refererende til telefonsamtale i dag skal jeg hermed bede om, at du vil se på sagen 'skade nr. DK…' endnu engang, i henhold til afslag i dit brev af. 1. september 2009.
> Jeg vil hermed prøve at klarlægge hele mit forløb:
> Jeg er hos lægen, C.M./M.R.P., … til et helt almindeligt rutinetjek mandag d. 8. juni 2009 kl. 9.20. Jeg ringer mandag d. 22. juni 2009 for at få svar, og der er celleforandringer. Jeg er henvist til gynækolog L.H.Z. …. Jeg får en tid lige inden hun skal på ferie onsdag d. 1. juli 2009.
> Hun undersøger mig og siger det ser fint ud, men jeg skal have taget nogle biopsier, (som er helt normalt, når man har celleforandringer) men hun kan ikke tage biopsierne, for hvis jeg eventuelt skulle bløde for meget, er hun her ikke, da hun skal på ferie og hun er også ved at flytte, så jeg kan først få en tid sidst i august måned eller september måned, så hun anbefaler mig, at komme på et hospital og få det gjort. (alle har jo ferie i juli måned) Jeg vælger … Hospital, da det ligger nærmest mig. Der ankommer jeg til første undersøgelse tirsdag d. 21. juli 2009. Jeg vil meget gerne bedøves til biopsierne. Så jeg venter på en indkaldelse. **Jeg vil hermed pointere, at jeg på intet tidspunkt er foruroliget, på alle breve står der, at celleforandringer IKKE er kræft, også det brev jeg får fra … Hospital.** På samme tidspunkt hører jeg på tv, at den store influenzaepidemi er på vej, og en hel masse vil blive syge og endda dø. Så jeg ringer til Tiffany Tours d. 30. juli 2009, og spørger om jeg kan få en afbestillingsforsikring, da der er en influenzaepidemi på vej. Det kan jeg godt, hvis jeg tegner den, inden jeg skal betale restbeløbet d. 5. august 2009, på næsten 16.000 kr. så det gør jeg. Jeg/vi betaler restbeløbet og forsikring samtidig i god tro, at jeg ikke fejler noget. Ellers ville jeg da ikke betale restbeløbet på ca. 16.000 kr. og en forsikring oveni på 1.314 kr., hvis jeg vidste at jeg var dødssyg.
> Jeg er nu indkaldt til … Hospital d. 3. august 2009 for biopsier. Lige efter får jeg at vide, at det ser fint ud, men at jeg nok har en muskelknude, men for en sikkerhed skyld tages en biopsi af den også. Så jeg er stadig helt rolig, og regner ikke med, at det er noget farligt.
> Det er først tirsdag d. 11. august 2009 nogen nævner ordet kræft, og jeg får beskeden, at jeg har livmoderhalskræft og skal have behandling. Jeg skal igennem en hel masse undersøgelser, der skal vise, hvor meget det er fremskredet.

> Heldigvis er der ikke spredning, men jeg skal have kemo- og stråleterapi samtidig, så jeg kan ikke komme på rejsen tirsdag d. 15. september. Jeg tør simpelthen ikke vente med behandlingen. Jeg begynder min strålebehandling d. 16. september hver dag 6 uger frem og kemobehandling fredag d. 18. september hver uge 6 uger frem.
>
> Jeg ringer til Tiffany Tours d. 17. august 2009 med beskeden, at vi ikke kan komme med på turen. Jeg kontakter herefter også Gouda Rejseforsikring, får lægen C.P. til at skrive en lægeerklæring.
> Jeg håber, at ovenstående er fyldestgørende nok, og håber meget på en god afgørelse. Det var vores SP penge, vi ville bruge på rejsen."

Ved skrivelse af 10/9 2009 til klageren fastholdt selskabet afslaget på forsikringsdækning.

Tvisten blev efterfølgende indbragt for nævnet.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 21/9 2009, fremgår:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> Er uenig med Gouda. Celleforandringer er ikke kræft - bilag vedlagt. Så da jeg d. 30. juli tegner en forsikring og samtidig betaler restbeløbet på Englandsturen på 14.895 kr. er jeg i god tro, og hel sikker på, at jeg er helt rask. Det viser sig så d. 11. august at jeg skal i behandling for Livmoderhalskræft. Vi skulle have rejst d. 15. september og min behandling starter 16. september med strålebehandling og Kemoterapi. Lægeerklæring vedlagt.
> Jeg har haft celleforandringer før, som gik i sig selv.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
>
> Tilbagebetaling af vores Englandstur/rejse på 21.895 kr."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i skrivelse af 12/10 2009 bl.a. anført, at det er selskabets klare opfattelse, at klagerens afbestilling ikke skyldtes en akut opstået sygdom, men derimod en sygdom, der var til stedet ved købet af forsikringen den 4/8 2009. Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 8 er klageren derfor ikke berettiget til dækning. Selskabet henviser desuden bl.a. til ankenævnskendelse nr. 75.754.

Hertil har klageren i skrivelse af 19/10 2009 til nævnet bemærket:

> "Refererende til brev af d.15. oktober 2009, er der en dato fra Gouda der ikke er korrekt, nemlig købsdatoen af Gouda sygdomsafbestillingsforsikring. Jeg købte en sygdomsafbestillingsforsikring d. 30. juli 2009 hos Tiffany Tours (bilag vedlagt) med betaling til d. 5. august

2009. Jeg købte den pga. influenzaepidemien, som var på vej. På samme tidspunkt hører jeg på tv, at den store influenzaepidemi er på vej, og en hel masse ville blive syge og endda dø.

Årsag til undersøgelse på … Hospital.
Den 1. juli 2009 er jeg hos gynækolog L.H.Z. Jeg bliver henvist til … hospital, da der skulle tages biopsier, da hun skulle have ferie og flytte lægepraksis, så jeg kunne først få en tid igen hos hende sidst i august eller først i september, og så længe ville jeg ikke vente. Men hun lavede en gynækologisk undersøgelse og scannede mig, og sagde, at det så fint ud, måske havde jeg en muskelknude, og det kunne være årsagen til celleforandringen.

Jeg vil også endnu en gang fastholde af celleforandringer ikke er kræft, den besked fik jeg fra … hospital (bilag vedlagt). Og alt pegede ikke på alvorlig sygdom. Jeg har haft celleforandringer før i 2006, som gik i sig selv igen. Så jeg mener ikke, at jeg kunne vide, at jeg var så syg, da jeg bestille en sygdomsafbestillingsforsikring hos Gouda d. 30. juli 2009, eller der var noget der indikeret på det. Jeg indbetalte samtidig rejsen restbeløbet på ca.16.000 kr., og det ville jeg da ikke have gjort, hvis jeg vidste, at jeg var alvorlig syg. Jeg afbestilte rejsen til England, som skulle være foregået fra d. 15. september til d. 22. september, da det desværre viste sig d. 11. august 2009, at jeg var alvorlig syg, og skulle have en masse forundersøgelser, stråle og kemo-behandlinger fra d. 16. september."

Herefter har selskabet i skrivelse af 22/10 2009 til nævnet anført:

"Hvorvidt forsikringen er betalt den 4. august eller den 5. august 2009 er ikke relevant for denne sag, og vi vil derfor ikke kommentere dette nærmere.

Det udredningsforløb som klager har skitseret i brev af 19. oktober 2009, stemmer helt overens med vores opfattelse af sagen, og vi medgiver da også, at der ikke var stillet en endelig diagnose på tidspunktet for købet af forsikringen.

Celleforandringer er ikke nødvendigvis kræft, men det kan være forstadiet til/et symptom på livmoderhalskræft, og klager blev derfor henvist til yderligere undersøgelser.

Efter klager var til undersøgelse på … Hospital den 3. august 2009, køber hun forsikringen den 5. august 2009.

Den 11. august 2009 stilles diagnosen livmoderhalskræft, og klager afbestiller herefter rejsen.

Som tidligere nævnt var klager under udredning på købstidspunktet, og vi mener, at der er en direkte sammenhæng mellem symptomerne, som var årsag til udredningen og den sygdom, som er årsag til afbestillingen af rejsen.

I henhold til forsikringsbetingelserne nr. 722 pkt. 8. dækker forsikringen ikke såfremt den sygdom, som er årsag til afbestillingen, har udvist symptomer indenfor 3 måneder før købet af afbestillingsforsikringen, og vi kan derfor ikke yde klager erstatning.

At klager mener, at hun var i god tro på købstidspunktet er naturligvis forståeligt, men det ændrer ikke på forsikringsbetingelserne og vores vurdering af sagen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?**
7.1 Gouda Afbestillingsforsikring

Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre hovedformålet med rejsen som følge af

a) død eller *akut sygdom*/tilskadekomst hos forsikrede selv eller medrejsende *familie,*
…
8 Undtagelser

Undtagelser

Forsikringen dækker ikke i tilfælde af at
a) Sygdom/tilskadekomst eller graviditet, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved køb af forsikringen. Denne undtagelse gælder også selvom der ikke er stillet en endelig diagnose, men sygdommen/tilskadekomsten eller graviditeten alene har udvist symptomer eller er under udredning. Dog ydes der dækning, såfremt sygdommen/tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, ikke indenfor 3 måneder før køb af rejsen/afbestillingsforsikringen har
   1) udvist symptomer,
   2) givet anledning til lægebesøg, udover almindelig kontrol,
   3) medført ændring i medicinering eller
   4) medført hospitalsindlæggelse.

…
16 Definitioner
De definitioner, du finder her, er de ord, vi i betingelserne har skrevet i kursiv. **Bemærk,** at definitionerne indgår som en del af forsikringsbetingelserne,

Akut sygdom
En nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag finder nævnet, at klageren på tegningstidspunktet befandt sig i et egentligt udredningsforløb. Henset til formuleringen af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser finder nævnet herefter ikke grundlag for at 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.

J. Hermann