847/10

Den 16. juni 2010 blev i sag nr. 77.223:

xxxxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har årsrejseforsikring hos Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i forbindelse med afbestilling af en rundrejse i Thailand i perioden 1/2 til 18/2 2010.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at afbestillingen er sket på grund af en lidelse, der var til stede, da rejsen blev betalt.

Det fremgår af sagen, at klageren ved anmeldelse modtaget af selskabet den 14/10 2009 afbestilte rejsen på grund af en forestående hofteoperation. Rejsen blev bestilt og betalt den 10/6 2009.

Selskabet modtog i forbindelse med anmeldelsen en lægeerklæring til brug for afbestilling af rejse, udfærdiget af afdelingslæge fra Rigshospitalet og dateret den 8/10 2009. Af erklæringen fremgår:

> "69-årig mand henvist til ortopædkirurgisk afdeling, hoftesektionen, grundet smerter sv. til ve. hofte. Pt. blev set i vort ambulatorium til forundersøgelse 17.09.09, hvor man fandt indikation for opskrivelse til en kunstig hofte grundet udtalt slidgigt. Pt. har fået tid til operation 12.11.09, hvor der skal indsættes en total hofteledsprotese. Efter operationen skal pt. igennem en genoptræningsperiode, som skal starte fra første dag efter operationen og vaser fra tre til seks måneder efter operationen.

Pt. frarådes at deltage i sportslige aktiviteter eller rejse til udlandet i tre til fire måneder efter operationen. Da pt. og familien har bestilt en rejse til udlandet i starten af 2010, anbefales det fra vores side, at han aflyser rejsen."

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet yderligere lægelige oplysninger. I klagerens journal er bl.a. anført:

"15.04.09 Henvisning til speciallægehjælp.
Røntgenklinikken
rgt ve hofte og knæ
…
30.04.09
… RU af bækkenet og venstre femur: viser tydelig fejlstilling sv. t. ve. femur med uregelmæssig knoglestruktur med tydelig virusstilling medialt concavt ca. 25 grader med uensartet arkitektur medialt i marvkanalen og med periostal belægning/callus ved corticalis. Patienten har oplyst, at have haft et traume for mange år siden og der er angivelig ikke nytilkomne kliniske symptomer i dette område.
Der er arthrose i ve. hofte med moderat til svær reduceret ledspalte primært medialt og cranielt og med let osteophytdanneise. Der er ikke deformering af caput femoris. Hø. hofte og savro-iliacaled er norm.
RU venstre knæ: viser en velsiddende total knæalloplastik uden tegn til løshed. Der er patellaknap. Der er flere steder exostosedannelse proximalt for protesen. Der er 15 graders varusstilling."

I skrivelse af 11. maj 2009 fra klagerens læge hedder det bl.a.:

"Pt. har fået tiltagende smerter i venstre hofte - se vedlagte røntgenbillede. Har desuden problemer med venstre knæ, der har en total alloplastik, den se ud som om der er skredet."

Af journaludskrift fra hospitalet fremgår bl.a.:

"17.9.2009: Alloplastiksektionen ort.kir. afd.U.
Kommer i dag til vurdering af venstre hofte, med henblik på opskrivelse til Tha..
Røntgen d.d. viser udtalt artrose, svarende til venstre hofte.
…
Jeg synes, at pt. er klar kandidat til en REservesing operation metal/metalartikulation, men anden mulighed er Costummaid-protese, hvorfor journal til undertegnede efter skrivning, med henblik på at drøfte plan med overlæge …
Det aftales med pt., at han hører fra os en af de nærmeste dage."

Ved skrivelse af 29/10 2009 afviste selskabet at yde forsikringsdækning. Klageren var ikke enig i afgørelsen, hvilket han tilkendegav i skrivelse af 2/11 2009.

Klagerens kritisk gav ikke selskabet anledning til at ændre afgørelsen, hvorfor klageren ved skrivelse af 9/11 2009 har indbragt sagen for nævnet og i supplerende redegørelse anført:

"Min begrundelse for min anke er som følger:
Min egen læge henviser mig til røntgenklinikken 15. april 2009. Røntgen på klinikken d. 30. april 2009. Min læge sender en henvisning til …hospitalet d. 11. maj 2009.
…hospitalet indkalder mig til rtg. af mit knæ d. 13.-7-2009, får svar samme dag, at mit knæ ikke skal opereres, men lægen vil henvis mig til en anden undersøgelse af hoften. Denne undersøgelse bliver jeg indkaldt til på … hospitalet d. 17-9-2009, og får svar 18-9-2009, at det er hoften, jeg skal have lavet d. 12. nov. 2009. Under den samtale med lægen 17. sep. får jeg besked på, at jeg ikke kan tage på ferie i feb. 2010. Herefter afbestiller vi vores rejse. Så at jeg skulle have vidst at jeg var syg da vi bestilte rejsen, kan jeg ikke se i.h.t. det datoforløb, der er gået fra vi bestiller rejsen, til der forelå en diagnose. Det er først d. 13. juli 2009 jeg bliver henvist til rtg. af hoften.
Derfor mener jeg mig berettiget til at få mit depositum på 12.000 kr. retur, minus administrationsomk. til rejseselskabet."

Selskabet har i svarskrivelse af 4/12 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 [klagerens] læge laver den første henvisning den 15. april 2009, er det for røntgen af både venstre hofte og knæ. Røntgenbillederne viste blandt andet slidgigt i venstre hofte. Og da egen læge den 11. maj 2009 henviser til undersøgelse på …hospitalet fremgår det, at [klageren] har fået tiltagende smerter i venstre hofte.

Der er således symptomer fra venstre hofte inden rejsen betales den 10. juni 2009.

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**
…
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, herunder særlig klagerens journal, må nævnet lægge til grund, at klageren lidelse, der var årsag til afbestilling af rejsen, var til stede ved bestil-

ling af rejsen og havde givet anledning til et videre udredningsforløb. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning med de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson