853/10

Den 18. oktober 2010 blev i sag nr. 77.355:

xxxxx xxxxx
xxxx xxxxxxx xxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

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 den lidelse, som er årsag til afbestillingen, er opstået før betalingen af rejsen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 36 C, stk. 1.

Den 8/9 2009 modtog selskabet skadeanmeldelse fra klageren, som ønskede at få dækket afbestilling af en bilferie til Italien med planlagt afrejse fra Danmark den 1/9 2009. Ifølge det oplyste var rejsen købt den 21/7 2009. Af anmeldelsen fremgik desuden, at årsagen til afbestillingen var sygdom i form af depression/stress, og at behandlingen herfor var igangsat den 27/8 2009. Klageren havde svaret benægtende på spørgsmålet om, hvorvidt han tidligere havde modtaget behandling for samme sygdom.

Ifølge kvitteringen fra rejsebureauet blev rejsen betalt den 22/7 2009. Datoen for afbestilling af rejsen fremgår ikke af sagens materiale.

Den 14/9 2009 modtog selskabet rejseforsikringsattest, der er underskrevet af klagerens egen læge. Af attesten fremgår bl.a.:

"

3	Hvilken sygdom eller tilskadekomst drejer det sig om? - Nøjagtig diagnose på dansk og latin:	Dansk: *Stress, akut belastningsreaktion* Latin:
4 a)	Hvornår oplyser patienten at have fået denne sygdom eller være kommet til skade?	Dato: *Gennem de seneste 6 mdr. op til ferien*
b)	Hvor længe skønner du, at sygdommen eller skaden varer?	*6 mdr.*
5 a)	Skønner du, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade patientens helbred?	**Nej** **Ja** Hvis **JA**, kort begrundelse: ☐ ☒
b)	Skønner du, at patientens almentilstand er sådan, at det er en hindring for at rejse?	☐ ☒ *Yderligere belastning med bilkørsel 3600 km ville forværre situationen.*

"

Sammen med rejseforsikringsattesten modtog selskabet journaludskrift fra klagerens egen læge. Af lægejournalen fremgår bl.a.:

"**07-07-2009 …**
Diagnoser
P02 Ak stress/forbigå situa bet forstyr

Kontakt tekst
bt: 135/80, senere prøver vi Ramipril comp
forskellige familiære problemer, depressiv, derfor rp: Citalopram 10 mg x 1, konreoll om 3 uger …

27-08-2009: TK: belastning revisor - stress. Kommer i kons. …

Har det rigtigt skidt af stress og belastning. Revisor med stort arbejdspres i 6 mdr. Står for at skulle køre på ferie 1800 km hver vej til Sydeuropa med uxor. Kan ikke overskue noget, trist.
1. søvnbesvær
2. angst
3. 6 genstande dagligt
4. symptomer fra mave tarm
5. symptomer fra hjertet
6. svimmel
7. bt

Spørger til stesolid - nej. Virker lidt usamlet. Anbefales motion, medgives søvnråd.
Anbefales at blive hjemme - er ikke i stand til at køre så langt. Der skal stress limiteres.
FP har anbefalet citalopram, hvilket pt ikke er påbegyndt. Anbefales at starte dette 20 mg dgl - efter 1 uge 40 mg dgl - opfølgning om 1 uge."

På baggrund af sagens oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 28/9 2009.

I klagerens e-mail af 9/10 2009 til selskabet hedder det:

> "Under henvisning til at jeg har modtaget afslag på erstatning for rejse som blev afbestilt på grund af sygdom, skal jeg meddele at jeg ikke finder dette rimeligt.
> For det første forsikrer man sig mod uventet sygdom, hvad der i dette tilfælde er sket. Dernæst kan man ikke tale om, at den konsultation der fandt sted den 7. juli ikke medførte noget rejseforbud, men derimod tilskyndelse til at tage på ferie. Den næste konsultation den 27. august medførte at lægen meddelte at det ikke var hensigtsmæssigt at rejse i udlandet pga de symptomer jeg havde. Derfor mener jeg ikke, at der er direkte sammenhæng mellem de to konsultationer.
> Ydermere er stress vel noget de fleste mennesker har, og det behøver ikke at være noget som gør personen dårlig.
> I øvrigt må jeg tilføje at jeg ikke da jeg bestilte rejsen havde noget der gjorde at jeg ikke følte at jeg kunne rejse - situationen havde forbedret sig meget siden 7. juli indtil 22. juli.
> Jeg er ikke læge, men hører gerne hvad Toprejser ønsker af dokumentation for ovennævnte."

Sagen blev forelagt selskabets rådgivende læge, hvorefter selskabet fastholdt afgørelsen ved skrivelse af 28/10 2009 til klageren.

Efterfølgende rettede klageren på ny henvendelse til selskabet, hvilket ikke resulterede i ændring af afgørelsen.

Sagen er indbragt for nævnet den 30/11 2009.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at afbestillingen er dækningsberettigende, og at det derfor er forpligtet til at dække det forudbetalte hotelophold, som kostede i alt 6.550 kr. Til støtte herfor har klageren i et vedlagt bilag anført:

> "Da jeg den 7.juli 2009 var jeg IKKE i en situation hvor jeg ikke kunne køre på ferie.
> Jeg har altid haft et vist stress niveau - hvad mange mennesker har - det betyder jo ikke at man ikke kan virke og arbejde.
> Ved konsultationen den 7.7 tilskyndede min læge at jeg holdt noget ferie. Derfor bestilte jeg ferien i Italien den 22.7.2009 da jeg følte at jeg ville have godt af at holde ferie. Jeg følte mig på det tidspunkt fuldt ud klar til at køre den 31.8.2009.
> Den 27.8.2009 havde jeg imidlertid fået det dårligt og henvendte mig til min læge som så meddelte at det ikke var tilrådeligt at køre så langt i Europa.
>
> Med afslaget fra Topdanmark føler jeg, at jeg aldrig mere kan tage på ferie, idet der altid vil være en stressfaktor i mit liv.

Jeg føler endvidere at jeg af ovennævnte grunde ikke behøver at tegne en forsikring, idet selskabet altid kan hævde at der var symptomer på et eller andet på det tidspunkt man tegner en forsikring."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 17/12 2009 til nævnet bl.a. anført:

"**Derfor har vi afvist at betale for den afbestilte rejse**
I henhold til forsikringsvilkårenes punkt 36A stk. 3, dækker forsikringen, når du ikke kan rejse, fordi du 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.

Det er dog en betingelse i henhold til vilkårenes punkt 36C stk. 1, 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. Og er der tale om en kronisk eller eksisterende sygdom, er det en betingelse, at sygdommen har været i en stabil god fase* i de sidste 2 måneder, før rejsen blev betalt jf. punkt 36C stk. 3.

Da [klager] køber rejsen den 22. juli 2009 har han et par uger tidligere konsulteret sin læge på grund af stress. Der har således allerede været symptomer på stress, da rejsen betales. Og da [klager] konsulterer sin læge igen den 27. august 2009, fremgår det også, at der har været symptomer på stress gennem de sidste 6 måneder.

Derfor har vi afvist at erstatte udgiften for den afbestilte rejse.

Vi har ligeledes kigget på, om sygdommen har været i en god stabil fase i de sidste 2 måneder inden rejsen blev betalt den 22. juli 2009. På grundlag af de lægelige oplysninger vurderes det, at sygdommen ikke har været i en stabil god fase, og den har da også krævet lægebesøg i de sidste 2 måneder inden rejsen blev betalt.

Vi fastholder vores afgørelse
Der er ikke kommet nye oplysninger til sagen og vi må derfor fastholde vores afgørelse.

For god ordens skyld skal vi gøre opmærksom på, at hvis man lider af en kronisk eller eksisterende sygdom, er det muligt, at få lavet en forhåndsvurdering, så man ved om eller hvordan man er dækket ved afbestilling af en rejse."

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 hospital pga. en akut alvorlig sygdom eller alvorlig tilskadekomst.
2. er død.
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.

…

Ordliste

…

S

…

En **stabil god fase** betyder, at sygdommen ikke har medført

1. en indlæggelse på et hospital.
2. en ændring i medicineringen af sygdommen.
3. et lægebesøg.
4. en henvisning fra lægen til yderligere vurdering eller behandling.
5. at du er blevet dårligere, uden at du har søgt læge, selvom det reelt var nødvendigt
6. at du ikke har standset betalingen eller har fået afslag på behandling.
7. at du ikke kendte behandlingsbehovet, inden ud bestilte forsikringen eller rejsen.
8. at du ikke er udeblevet fra et aftalt kontrolbesøg."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klageren den 7/7 2009 opsøgte læge på grund af stress/depressiv tilstand, at rejsen blev bestilt den 21/7 2009 og betalt dagen efter, og at rejsen efterfølgende blev afbestilt på grund af depression/stress/akut belastningsreaktion.

Henset til formuleringen af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser finder nævnet på baggrund af det oplyste ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

formand