854/10

Den 8. november 2010 blev i sag nr. 77.500:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har årsrejseforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med klagerens afbestilling af en rejse.

Klageren og hans ægtefælle bestilte den 2/2 2009 en rejse til Italien med afrejsedato den 26/9 2009. Depositum og fly blev betalt den 11/2 2009.

Den 4/9 2009 afbestilte klageren rejsen, da han den 10/7 2009 havde fået hjerteflimmer. Den 18/9 2009 indgav han anmeldelse for Ferie-Rejseforsikringen og i anmeldelsen satte han kryds i rubrikken "nej" ved besvarelse af, om han tidligere havde modtaget behandling for samme sygdom.

Selskabet modtog den 21/9 2009 Rejseforsikringsattest udfyldt af klagerens egen læge den 17/9 2009. Af attesten fremgår bl.a.:

"

2 a) Hvornår fandt 1. konsultation om aktuel sygdom eller skade sted? b) Hvor fandt 1. konsultation sted?	Dato: 10.07.09 ☒ Praksis ☐ I hjemmet ☐ Pr.telf.
…	…
6 a) Har patienten tidligere haft samme sygdom ☒ Nej ☐ Ja …	Hvis Ja hvornår:

"

Endvidere var vedlagt kopi af klagerens journal fra egen læge, hvori der bl.a. er noteret:

"**Tirsdag d. 6. januar 2009**
Journal tekst - Almen
Kl. 00:01
Intermitterende åndenød kunne give mistanke om asthma cardiale, må komme i kons.
…
Fredag d. 9. januar 2009
Journal tekst - Almen
Kl. 00:01
Rimelig karakteristiske symptomer på asthma cardiale tilstand ved åndenød ved fysisk anstrengelse og kun til stede intermitterende.
Ved BT-måling er forholdene normale. Stetoskopi af lungerne i.a. Ingen mistanke om stase. Hjerteaktionen er lidt uregelmæssig og han genhenvises til … til vurdering."
…
Tirsdag d. 27. januar 2009
Journal tekst - Speciallæge
Kl. 12:10
SPECIALLÆGEEPIKRISE

Modtaget fra Speciallægeklinikken,
Afsendt: 27-01-2009 kl. 12:03
…
26.01.09
Der henvises til tidl. epikrise vedrørende ovenstående
Aktuelt:
Har tiltagende åndenødsklager i den sidste måneds tid og egen læge mistænker asthma kardiale.
…
Ser ham til opfølgende klinisk kontrol om 14 dage og afhængig af se-kreatinin supplerende ACE-hæmmer."

Herudover er i journal fra det behandlende hospital angivet:

"10.07.09 Indlagt notat …
15.00 Akutmodtagelsesafsnit, Udefkt …
…
Aktuelle
Har gn. ca. ½ års tid følt sig tiltagende dårlig med vejrtrækn.besvær og nedsat funktionsniveau. Har haft let sm. omkr. brystbenet, især ved anstrengelse. Ingen svimmelhed, hvp. eller synsforstyrrelser. Ingen egentlige brystsm., ingen udstråling til arm.
Ingen dyspeptiske gener.
…
16.07.09 INDLAGT NOTAT …
14.45 Kard. Med. sengeafs. …
79-årig mand med kendt atrieflimren, mitral- og aortainsuff. grad 1. Velfungerende ve. ventrikel. I det sidste år fulgt hos [speciallægen]. Indlægges efter behandling for pneumoni med åndenød og ukarakteristisk ubehag i brystkassen.
…
Anbefalet at afholde sig fra kraftig fysisk anstrengelse, samt rejser indtil efter KAG."

3. 77.500

I skrivelse af 23/10 2009 meddelte selskabet klageren, at det ikke dækkede afbestillingen af rejsen.

Klageren kunne ikke acceptere afgørelsen og fremsendte erklæring udarbejdet af hans egen læge, dateret den 6/11 2009. I erklæringen hedder det:

> "Undertegnede, der er praktiserende læge for anførte, skal herved knytte følgende kommentarer til verserende sag om rejseaflysning.
>
> Pt. har som det anføres haft hjertelidelse i flere år med let inkompensation og påvirket såvel mitral- som aortaklap.
>
> Dette har ikke forhindret ham tidligere i at deltage i rejser, og der har ikke været knyttet kommentarer herfra eller fra hjertespecialist.
>
> I februar/marts 2009 har han været fulgt hos speciallægen, uden at denne har frarådet ham nogle former for udrejse, idet han har været stand til at udføre en hel del fysisk arbejde i hverdagen.
>
> 10.07.2009 møder han imidlertid i klinikken, hviledyspnøisk (med åndenød i hvile) hostende og med et ekg tydende på en forværring i hjerterytmen begrundet i en akut opstået lungebetændelse. Det medførte en akut indlæggelse fra 10-16.07.2009 og under denne indlæggelse intensiveredes undersøgelser såvel som medicinsk behandling i en grad, at det blev frarådet at han deltog i den berammede rejse med udrejse 26.09.2009.
>
> Der er således tale om en på daværende tidspunkt 79-årig mand, der ønskede at rejse sin 80-års fødselsdag i udlandet, og hvor der ikke på bestillingstidspunktet, i februar 2009, var anledning til nogen kontraindikation for rejsens udførelse. Komplikationerne opstod først i forbindelse med den akutte lungebetændelse, der forværrede hans kardielle status."

Erklæringen gav ikke selskabet anledning til at ændre sin afgørelse, hvorefter klageren ved skrivelse af 20/12 2009 har indbragt sagen for nævnet og her over for anført:

> "Har købt rejse til Italien 2/2-09 afrejse 26/9 - bliver akut indlagt på … sygehus 10/7 med hjerteflimmer - udskrevet 16/7. … Spørger om vi kan rejse, men må afbestille 4/9. Topdanmark vil ikke dække afbestilling, da jeg har været til læge 3 gange i januar, og derfor har symptomer på hjerteproblemer. Det kan min læge ikke acceptere, sender redegørelse af 6/11, nyt afslag 11/11 med henvisning til lægebesøg i jan. Vedlagt opsummering viser at lægebesøget er et led i den kontrol jeg har haft siden 17/10 2000, så derfor tager Topdanmark fejl af hensigten med lægebesøg jan./febr."

Selskabet har i svarskrivelse af 12/1 2010 over for nævnet fastholdt sin afgørelse med henvisning til de for klageren gældende forsikringsbetingelser og herudover anført:

> "Da [klageren] køber rejsen den 11. februar 2009 har han ca. en måned tidligere konsulteret sin læge på grund af åndenød og blevet henvist til speciallæge. Der har således allerede væ-

ret symptomer på sygdommen, da rejsen betales. Og da [klageren] bliver indlagt på hospitalet den 10. juli 2009, fremgår det, at han gennem det sidste ½ år har følt sig tiltagende dårlig med vejrtræknings besvær og nedsat funktionsniveau .

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 2. februar 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."

På baggrund af selskabets svarskrivelse er klageren i skrivelse af 31/1 2010 fremkommet med følgende bemærkninger:

"Topdanmarks udlægning af sagen nævnes at jeg gennem ca. ½ års tid har følt mig tiltagende dårlig med vejrtræknings besvær og nedsat funktionsniveau. Dette vil jeg bestride. Gennem hele foråret har jeg som altid haft masser af havearbejde. Fornyet 40 m2 terrasse med nye brædder, ordnet til fornyelse og flytning af vor olietank, passet børnebørn, samt haft en dejlig uges ferie i Luxembourg. Alt dette uden at have problemer med vejrtrækning og hjerte.
Mine besøg hos [speciallægen], har kun været opfølgning af den kontrol af utæt hjerteklap, der startede 17/10-2000 på …sygehus og fulgt gennem årene, indtil jeg mistede kontrollen på sygehuset og overgik til kontrol hos [speciallægen] der foretog en grundigere undersøgelse end sygehuset Topdanmark fastholder at jeg var syg, da jeg bestilte og betalte a'conto for rejsen, men syg blev jeg først den 10/7 indlagt med akut lungebetændelse og hjerterytme, som ikke er opstået på grund af min utætte hjerteklap.
Derfor tager Topdanmark fejl af hændelsesforløbet."

Klagerens bemærkninger har ikke givet selskabet anledning til at ændre afgørelsen.

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
…
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?
…
3. Hvis der er 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."

5. 77.500

Nævnet udtaler:
Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen, at måtte lægge til grund, at klageren ca. en måned før bestilling af rejsen har konsulteret sin læge på grund af åndenød og er blevet henvist til speciallæge.

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 sket.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann