854/10

Den 8. november 2010 blev i sag nr. 77.508:

xxxxx xx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Købstædernes Forsikring GS
Grønningen 1
1270 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstagerne, der har privatforsikring med dækning ved rejseafbestilling, klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i forbindelse med afbestilling af et krydstogt.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den lidelse, der førte til afbestillingen, var til stede, da rejsen blev bestilt.

Det fremgår af sagen, at klagerne den 17/3 2009 bestilte et krydstogt med afrejse dato den 14/11 2009 og hjemkomstdato den 30/11 2009. Ud over klagerne skulle også deres datter og svigersøn samt deres to børnebørn deltage i rejsen.

Forinden bestillingen havde klagerne som følge af deres alder fremsendt helbredserklæring til selskabet, som havde gennemgået den i sin medicinske afdeling og vurderet, at klagerne kunne købe forsikringen på normale vilkår i henhold til forsikringen. Selskabet gjorde opmærksom på, at forhåndsgodkendelse kun gjaldt den pågældende rejse og de lidelser, der fremgik af helbredserklæringen.

Den 29/9 2009 modtog selskabet skadeanmeldelse, hvori klagerne oplyste, at rejsen var afbestilt. I anmeldelsen oplyste klagerne endvidere:

"

5. Oplysninger om skaden	**Sygdom/tilskadekomst - diagnose:**	Depression, leddegigt, sukkersyge
	…	
	Dato for hændelsen, der er årsag til afbestillingen: Depressionen er af nyere dato	

"

Af den medsendte lægeerklæring fremgik desuden:

"

3. Om syg-Dommen	…			
	Hvornår fandt 1. konsultation om aktuel sygdom eller skade sted	Dato: **23/9-09**		
	Hvor fandt konsultationen sted? (sæt kryds)	I praksis X	I hjemmet	Pr telefon
	Hvilken sygdom drejer det sig om? Diagnosen bedes angivet på dansk og latin **Depression og leddegigt - sukkersyge**			
	Dansk: **Depression, leddegigt, sukkersyge**	Latin: **Manio depressio, Rheumatoid arthritis, diabetes**		
	Hvornår oplyser patienten at have fået sygdommen/være kommet til skade?	Dato: **Begge sygdomme, for år tilbage**		
	Hvor længe skønnes det at sygdommen eller skaden varer?	**Begge er kroniske sygdomme**		
	Er patienten i øvrigt i medicinsk behandling? (sæt kryds)	Ja **X**	Nej	
	Hvis ja, hvilken?	**Cozaar comp. forte oxapax diamicron und diclofenac**		
	Er patienten i øvrigt i anden form for lægehenvist behandling? (sæt kryds)	Ja **X**	Nej	
	Hvis ja, hvilken?	**Speciallæge i psykiatri Speciallæge i rheumatologi**		

4. Om rejsens betydning	Skønner De, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade patientens helbred? (sæt kryds)	Ja **X**	Nej
	Hvis ja, kort begrundelse: **Opblussen i symptomer psykisk**		
	Skønner De, at patientens almentilstand er sådan, at det er en hindring for at rejse? (sæt kryds)	Ja **X**	Nej
	Hvis ja, kort begrundelse: **Pt. ikke muligt at rejse så langt, magter ikke en lang flyvetur.**		
5. Om tidlige-	Har patienten tidligere haft samme sygdom/skade? (sæt kryds)	Ja	Nej

re/eksisterende sygdom		**X**	
	Hvis ja, hvornår?	Dato: **Juli 2008**	
	Har patienten tidligere haft symptomer på samme sygdom/skade (sæt kryds)	Ja **X**	Nej
	Hvis ja, hvornår?	Dato:	
	Ved kronisk lidelse: Er der indtrådt en akut forværring? (sæt kryds)	Ja **X**	Nej
	Hvis ja, hvornår?	Dato: **23/9-09**	
	Hvornår skønnes det, at tilstanden er habituel?	Om ca.: **3 måneder**	

"

Selskabet indhentede til brug for sagens behandling klagerens journal fra egen læge. I notat fra klagerens speciallæge dateret den 1/4 2009 hedder det:

> "[Klageren] har atter kontaktet mig. Denne gang med depressive symptomer.
>
> Ved konsultation den 25. marts klagede pt. over en 2 - 3 uger varende håbløshed, nedsat energi og voldsom træthed.
> …
>
> Pt var efter aftale med … [overlæge] trappet ud af Prednisolon og have tabt 20 kg.
>
> Objektivt psykisk fremtrådte pt med god emotionel kontakt, lejlighedsvis grædende. Der var let forsænket stemningsleje og
> Pt kunne samle sig og afledes noget i forbindelse tankeindholdet var præget af de vedvarende belastninger, ægteparret er udsat for med samtalen, så hendes ønske om antidepressiv behandling foreslog jeg hende, at vi afventede med, til efter nogle dages observation.
>
> Ved telefonisk kontakt den 30.03, var tilstanden uændret og pt er påbegyndt behandling med Cipralex 5 mg. Pt er informeret om bivirkninger og risiko for evt. manisk omsving.
>
> /Depressiv enkeltepisode af lettere til moderat grad/ F 32.0-1."

I skrivelse af 19/10 2009 meddelte selskabet, at det ikke kunne imødekomme klagernes ønske om forsikringsdækning.

Klagerne var utilfredse med selskabets afgørelse og har efter indsigelse over for selskabet ved skrivelse af 7/12 2009 indbragt sagen for nævnet med påstand om dækning. Til støtte herfor har klagerne anført:

"Den 17/3 2009 bestilte vi et krydstogt hos Mytravel-tango for vore nærmeste (datter, svigersøn og to børnebørn). Vi ville fejre en kombination af min 70-års fødselsdag, min mands 80-års fødselsdag og vores guldbryllup i stedet for at holde 3 fester herhjemme i Danmark.

Jeg har haft leddegigt i 18 år. Behandlingen har været overvåget og doseringen af medicin (Methotrexate, Folinsyre og Prednisolon) justeret på betryggende vis af den samme læge gennem hele forløbet: overlæge …, der først var tilknyttet … Sygehus, senere … Sygehus og senest … Privathospital.

Sygdommen har været i tilstrækkelig stabil tilstand til, at vi ikke havde betænkeligheder ved at bestille en rejse. Jeg fungerede godt i hverdagen, kørte bil, gik på indkøb, lavede mad m.m.

I eftersommeren skete der en forværring og de to speciallæger (… og …) konfererede den 20. og 22. august og konstaterede at jeg ikke længere kunne tåle Prednisolon og derfor ikke måtte tage det mere. Alternativet var Panodil, men det viste sig at være utilstrækkeligt, for smerterne tiltog gradvist i løbet af den næste måned. Jeg kunne nu kun bevæge mig med store smerter. Det er udelukkende af den grund vi afbestilte rejsen.

Først den 4. november fik jeg ordineret nye piller (Ibuprofen) af overlæge ...

Jeg er ikke enig med egen læge i at depressionen kunne blive værre af en rejse - tværtimod. Det har jeg præciseret over for Gouda, men det har de valgt at ignorere.

Depressionen er i øvrigt for længst overstået, men det er smerterne ikke.

Rettelse: I brevet til Gouda 27/10 er der en skrivefejl. Der står at jeg ikke længere kan tåle de to præparater. Der skulle stå det ene. "

Selskabet har i svarskrivelse af 8/1 2010 til nævnet anført:

"Det er vores opfattelse, at Ankenævnet skal tage stilling til, hvorvidt klagers afbestilling skyldtes [klagerens] bestående depression eller kroniske leddegigt og om afbestillingen skyldtes akut sygdom, hvorved forstås en nyopstået sygdom, som ikke har været symptomgivende før bestilling af rejsen.
…
Ifølge lægeerklæring af 25. september 2009, bilag … (punkt 4), anfører [klagerens] egen læge alene depression som årsag til afbestilling af krydstogtet.

I henhold til journalnotat af 25. marts 2009 fra speciallæge … var [klageren] allerede på det tidspunkt 'trappet ud af Prednisolon'. Det er således ikke korrekt, når klager i brev af 7. december 2009 oplyser, at dette skete i eftersommeren 2009.

På baggrund af ovenstående er det vores klare opfattelse, at klagers afbestilling skyldtes hendes eksisterende depression, der umiddelbart forud for køb af krydstogtet havde vist symptomer, der medførte konsultation hos speciallæge … den 25. marts 2009.

Måtte Ankenævnet lægge til grund, at klagers afbestilling skyldtes [klagerens] kroniske leddegigt, må vi fastholde, at vi ikke kan imødekomme klagers ønske om erstatning. Det foreligger oplyst, at [klageren] har lidt af leddegigt i 18 år, og at hun umiddelbart op til køb af krydstogtet trappede ud af Prednisolon samt havde tabt 20 kg.

Det er vores opfattelse, at [klagerens] leddegigt ikke har været stabil forud for køb af krydstogtet, og at der således ikke er tale om akut opstået sygdom.

Det er sluttelig vores opfattelse, at [klagerens] leddegigt ikke umuliggjorde krydstogtet, idet det på ingen måder var uforsvarligt at rejse eller ville forværre hendes almentilstand.

Vi henviser i øvrigt til Ankenævnets kendelse i sag nr. 75.754."

Selskabets skrivelse har givet klageren anledning til i skrivelse af 25/1 2010 at anføre:

"Der er flere urigtige påstande i Goudas afslag.

Det er ikke depression der er grunden til afbestillingen. Det er smerterne.

Det er heller ikke rigtigt, når de skriver at min kone trappede ud af Prednisolon i foråret. Doseringen har været justeret op og ned gennem alle 18 år. …[speciallæge] har til mig oplyst, at han sammen med … den 20-22. august besluttede, at behandlingen med Prednisolon skulle stoppe omgående, d. v. s. uden nedtrapning. Derefter tog smerterne så voldsomt til, at vi efter en måned så os nødsaget til at aflyse rejsen med henvisning til forsikringsbetingelserne nr. 6000.4 pkt. 24 b.

Hvordan kan Gouda mene at leddegigten ikke har været stabil? Det er rigtigt at den er kronisk, men den har foreløbig varet mere end 18 år. Sygdommen har været så godt styret, at der ikke ville være problemer med en længere rejse, men p. gr. af akut ændring af tilstanden, ville det blive en plage i stedet for fornøjelse. Det skulle være en kombineret fejring af vores guldbryllup, 70 års og 80 års fødselsdage
…
I de seneste 5 måneder har smerterne været dæmpet først med Panodil senere med Ibuprofen. Det er både utilstrækkeligt og utilfredsstillende, så vi håber lægerne snart finder frem til en bedre løsning."

Herudover har klageren fremsendt journaludskrifter, hvoraf fremgår:

"Det går faktisk godt. Har lidt problemer med sine artroseprægede knæ, men ellers går det fint. Hun har haft et eklatant vægttab, hvilket har lidt betydning.
…
04.11.09 Reumatologisk kontrol
Det går faktisk godt. Hun er fysisk hæmmet, nok mere af artrose. Inflammatorisk er der fuldstændig ro i tilstanden. "

Hertil har selskabet i skrivelse af 22/2 2010 til nævnet anført:

"Klager bestilte deres rejse den 17. marts 2009, hvorfor begge de fremsendte journalkopier vedrører perioden efter bestilling af rejsen, men før den planlagte afrejse 14. november 2009.

Ved vurdering af, hvorvidt klager har været stabil, skal dette vurderes i forhold til tidspunktet for køb af rejsen, og på dette tidspunkt var [klagerens] tilstand ikke stabil. Vi henviser til vores breve af henholdsvis 8. januar og 1. februar 2010.

De fremsendte journalkopier bekræfter efter vores opfattelse, at [klageren], i forhold til hendes leddegigt, kunne have påbegyndt rejsen den 14. november 2009. Det ville på ingen må-

der være uforsvarligt eller forværre hendes almentilstand. Vi har her bemærket, at den seneste journalkopi er dateret 10 dage før planlagt afrejse.

Under henvisning til vores tidligere skrivelser må vi fastholde, at vi ikke har mulighed for at yde dækning for klagers afbestilling af rejsen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**24. Rejseafbestillingsforsikring**
…
Rejseafbestillingsforsikringen yder erstatning, når det kan dokumenteres i form af lægeerklæringer med videre, at rejsen ikke kan påbegyndes på grund af død eller akut og uventet sygdom/tilskadekomst, der kræver hospitalsindlæggelse for en forsikret eller for ægtefælle
…
Hvis der ikke er tale om hospitalsindlæggelse, gælder der for en forsikret, der skulle deltage i rejsen, at der kan opnås erstatning, når der foreligger en lægelig vurdering af

a) at det er uforsvarligt at rejse, fordi det kan forværre sygdommen eller tilskadekomsten væsentligt eller i øvrigt skade helbredet alvorligt, eller

b) at almentilstanden er sådan, at det er urimeligt at rejse. I vurderingen skal indgå, til hvilket land rejsen skal foregå og med hvilket formål."

Nævnet udtaler:

Forsikringen dækker ved akut sygdom, hvorved forstås en nyopstået sygdom, som ikke har været symptomgivende før bestilling af rejsen.

Klageren bestilte rejsen den 17/3 2009. Ved afbestillingen oplyser klageren i skadeanmeldelsen, at årsagen til afbestillingen af rejsen bl.a. er depression af nyere dato.

Af lægeligt notat fremgår, at klageren ved konsultation den 25/3 2009 gennem et par uger havde haft symptomer på en depression.

Herefter finder nævnet, at selskabet har været berettiget til at afslå dækning med henvisning til de ovenfor citerede forsikringsbetingelser.

7. 77.508

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann