852/10

Den 22. september 2010 blev i sag nr. 77.801:

xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xx xxx xxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

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

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at symptomerne på klagerens sygdom forelå på tidspunktet for rejsens betaling, samt at sygdommen ikke var i en stabil god fase indtil 2 måneder før rejsens betaling.

Klageren betalte rejsen til Tyskland den 24/8 2009 med planlagt afrejse i perioden fra den 29/11 til den 2/12 2009. Den 14/11 2009 afbestilte hun rejsen som følge af en operation i skulderen den 27/10 2009.

Af journal fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"**14-05-2009 Afsendt E-mail SK**
…
Besked til læge:
Jeg vil gerne have en henvisning til Fysioterapeut. Jeg har meget ondt i min venstre overarm. Jeg har prøvet at få massage, det hjalp ikke. Det er kommet efter, jeg har gået hos kommunens fys for ondt i nakken. …

10-06-2009 Afsendt E-mail SK
…
Besked til læge:

Ang min skulder/overarm. Fysioterapeuten siger, hun ikke kan afhjælpe det. Det er en 'afklemning under halvtaget' skulle jeg sige, så vidste du, hvad det var. Der skal en anden behandling til, ifølge hende.
…
Skulderens skal nok vurderes af ortopæd. og stillingtagen til opr. men personlig vil jeg afvente. Har du ikke fået nogle øvelser af fysioterapeuten?
Hilsen
S. [klagerens læge]

10-06-2009 E-mail konsultation AM
…
Besked til læge:
Hej S.
Nej jeg har ikke fået nogle øvelser til skulderen. Hun mente, at der skulle andet til. Jeg venter lidt og ser om det bliver bedre, og så henvender jeg mig eventuelt igen.

20-07-2009 Afsendt E-mail SK
…
Besked til læge:
Ondt i venstre overarm. Det er blevet værre hen over sommeren.
…
28-07-2009 Sympt/klage fra skulder SK
…
Kontakt tekst
smerter på bagsiden af ve skulder stået på i mange mdr. Fået fys. med bedr. effekt. smerter ved abduktion, og bevægelser over skulderhøjde. Kan godt føre hånden bag nakken. Ikke helt typisk for sammenklemningssyndromet. Bedes vurderet og beh. samt instr. i øvelser. hev. fys. Ka
…
24-09-2009 Sympt/klage fra skulder SK
Diagnoser
L08 Sympt/klage fra skulder

Kontakt tekst
fortsat smerter i ve skulder. Har nu fået fys x 2 og øvelser uden effekt. henv ortop. kir afd, KS."

I attest dateret 27/10 2009 til selskabet udfærdiget af en overlæge på et privathospital fremgår bl.a.:

"

3 Hvilken sygdom eller tilskadekomst drejer det sig om? - Nøjagtig diagnose på dansk og latin:	Dansk: *Indeklemningssyndrom i venstre skulder* Latin: *Impingement ve. skulder*
4 a) Hvornår oplyser patienten at have fået denne sygdom eller være kommet til skade? b) Hvor længe skønner du, at sygdommen eller skaden varer?	Dato: *marts 09* *Ca. 4 - 6 uger*

"

Endvidere hedder det i journal af 9/12 2009 fra privathospitalet bl.a.:

"Skrevet d.: 09-12-2009 …
Pt. skulle på rejse den 29.11.09 men har måtte aflyse denne efter råd fra os. Skaderne i skulderen var større end forventet og pt. er anbefalet 6 ugers sygemelding hvor skulderen skal skånes (oprindeligt forventet sygeperiode på 14 dage).
Der udfyldes attest til topdk. ang afbestilling af rejse."

I brev af 16/1 2010 til selskabet gjorde klageren bl.a. gældende, at diagnosen var slidskader i skulderen, og at operationen med efterfølgende sygemelding var beregnet til at vare 2 uger. Det var derfor ikke påregneligt for klageren, at forløbet kom til at vare 6-8 uger. Endvidere påpegede klageren, at rejsen blev bestilt før operationen kom på tale.

Selskabet bemærkede hertil i brev af 1/2 2010 til klageren bl.a.:

"Jeg har sendt din sag og dit brev videre til vores læge, og bedt ham vurdere din sag. Vores læge skriver tilbage, at din læge allerede den 10. juni siger, at du bør vurderes af en ortopæd kirurg med hensyn til operation. Den 20. juni står der i lægejournalen, at det er blevet endnu værre med smerter hen over sommeren."

Klageren har i klageskema af 9/2 2010 til nævnet bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Siden marts 2009 havde jeg haft ondt i skulderen. Min læge henviste til flere fysioterapeuter, indtil jeg til sidste blev henvist til ortopædkirurg. Mine skulderproblemer blev vurderet til slid i skulderen. Det samme kom ortopædkirurgen frem til, og jeg blev opereret med besked på 14 dages sygemelding. Under operationen viste det sig, at skulderproblemerne skyldtes forkert sammenvoksede sener og ledbånd i skulderen (se vedlagte journal), og sygemeldingen lød nu pludselig på 6-8 uger. - Havde det været slid og 14 dages sygemelding, som det fra alles side var vurderet til, så havde jeg kunnet gennemføre min ferie. Nu var det en pludselig opstået ny situation med 6-8 uger. Det havde jeg ikke kunnet forudse, da jeg bestilte min rejse. Det mener jeg ikke at Topdanmark har taget hensyn til i afgørelsen."

Selskabet har i brev af 1/3 2010 til nævnet bl.a. anført:

"**Derfor har vi afvist at betale erstatning 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] betaler rejsen den 24. august 2009 har hun flere gange kontaktet egen læge på grund af smerter i skulderen. Fysioterapeuten har overfor [klager] udtalt, at det er en afklemning under halvtaget og egen læge har sagt, at der skal en vurdering til fra en ortopæd. Der er således allerede symptomer på sygdommen, da rejsen betales.

Vi har ligeledes kigget på, om sygdommen har været i en god stabil fase i de sidste 2 måneder inden rejsen blev betalt den 24. august 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."

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?
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 sygdomme eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen bliver betalt.

…
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."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der fandtes symptomer på den skulderlidelse, som var årsag til rejsens afbestilling, på tidspunktet for rejsens betaling den 24/8 2009. Klageren havde på dette tidspunkt konsulteret egen læge samt været i behandling hos fysioterapeut med skulderen, som mistænkte, at der var en ”afklemning under halvtaget”.

Når endvidere henses til, at klageren i månederne op til rejsens betaling flere gange konsulterede egen læge i forbindelse med skuldersmerterne, som blev værre i løbet af sommeren, finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

På denne baggrund

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson