860/11

Den 31. januar 2011 blev i sag nr. 77.954:

xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der i tilknytning til sin familieforsikring har tegnet afbestillingsforsikring, klager over, at selskabet har afvist at dække hendes omkostninger i forbindelse med afbestilling af en rejse til Grønland den 16.- 20. oktober 2009 på grund af hendes mors akutte og livstruende sygdom.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringsbegivenheden indtrådte før tegning af forsikringen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 30/9 2009 rettede henvendelse til selskabet og bestilte en afbestillingsforsikring i tilknytning til sin familieforsikring. Selskabet bekræftede angiveligt i mail samme dag kl. 11:39, og der var vedhæftet police. Af den vedhæftede police dateret den 30/9 2009 fremgik, at forsikringen trådte i kraft den 1/10 2009.

Klagerens mor blev den 30/9 2009 - omkring kl. 13:40 - indlagt akut på grund af besvimelsestilfælde, og den 1/10 2009 fik hun indopereret en pacemaker grundet syg sinusknude. Hun blev udskrevet den 2/10 2009, men blev atter indlagt den 3/10 2009, hvor hun igen besvimede.

SOS International a/s, der behandlede sagen for selskabet, har i brev af 25/11 2009 til klageren afvist erstatning, idet det bl.a. fremgår:

> "Vi har gennemgået sagen, og har ligeledes haft kontakt til ALKA med henblik på fastsættelse af tidspunktet for forsikringens ikrafttræden.
>
> Af deres system fremgår det, at du rettede henvendelse til ALKA med ønske om rejse- og afbestillingsforsikring den 30/3 2009 [30/9 2009]. Samme dag fremsender ALKA en e-mail med bekræftelse på forsikringen. I mailen fremgår det, at forsikringen træder ikraft pr. 1/10 2009.
>
> Af forsikringsbetingelserne RF-07, pkt. 18.2.2. fremgår det, at forsikringen ikke dækker, hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt før forsikringen bestilles og det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejse.
>
> Da din mor bliver syg dagen før forsikringens ikrafttræden, er vi desværre ikke i stand til at imødekomme dit ønske om erstatning."

Klageren har over for selskabet anført, at hun ikke har talt med medarbejderen i selskabet om, fra hvilken dato forsikringen skulle træde i kraft. På baggrund heraf har selskabet efterfølgende talt med den medarbejder, der har påført rejse- og afbestillingsforsikringen på policen. Denne medarbejder har angiveligt bekræftet, at dækningen først skulle sættes i kraft den 1/10 2009.

Over for nævnet har klageren indbragt klage den 7/3 2010 med krav om erstatning af hendes udgifter på 6.780 kr. Til støtte for kravet har hun henvist til sagens korrespondance og bilag.

Selskabet har over for nævnet i brev af 9/4 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Det skal slås fast, at klager henvendte sig for at tegne afbestillingsforsikring den 30. september 2009 - ikke den 29. september 2009. Forsikringen trådte ubestridt i kraft den 1. oktober 2009.
>
> Det fremgår af Forsikringsaftalelovens § 11, at hvis en forsikringsaftale er indgået uden det er bestemt, hvornår ansvaret skal indtræde anses det for at indtræde når aftalen er accepteret.
>
> I overensstemmelse med Forsikringsaftaleloven betragtes en forsikringsaftale først for indgået når policen er kommet til forsikringstagers kundskab (tilbuddet er accepteret), men for forsikringer i privatlivets almindelige forhold bestemmes det sædvanligvis, at forsikringen træder i kraft straks ved begæringen, medmindre andet er bestemt.

I den aktuelle sag er det imidlertid bestemt i policen, hvornår ansvaret skal indtræde - nemlig den 1. oktober 2009 - og det er således først fra dette tidspunkt der er forsikringsdækning i henhold til aftalen.

Klagers moder blev indlagt den 30. september 2009 - ifølge lægens udtalelse med akutte og alvorligt livstruende tilstande - og årsagen til klagers afbestilling af rejsen indtrådte således den 30. september 2009.

Som det fremgår af afsnit 18.2.2. dækker forsikringen ikke, hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt før forsikringen er bestilt (trådt i kraft) og det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen.

Vi må således fastholde, at vi ikke kan yde afbestillingsdækning for klagers udgifter da hændelsen (klagers moders alvorlige og livstruende sygdom) som førte til afbestilling af rejsen var indtrådt før forsikringens ikrafttræden."

Klageren har hertil i brev af 30/4 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil igen gøre opmærksom på, at rejseforsikringen blev bestilt om formiddagen den 30.09.09,og at min mor blev indlagt om eftermiddagen samme dag.
Forsikringsbegivenheden er ikke indtrådt inden bestilling af forsikringen, og jeg har ikke aftalt, at forsikringen først skulle træde i kraft den 1.10.09."

Der har været ført yderligere korrespondance, men der er ikke herunder fremkommet nyt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**18. Afbestillingsforsikring**
…
18.2 Forsikringen dækker ikke:
…
18.2.2. Hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt før forsikringen bestilles og det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen."

Nævnet udtaler:

Ifølge ordlyden af forsikringsbetingelserne er der ikke dækning, hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt, før forsikringen *bestilles*. Nævnet finder det bevist, at forsikringen er bestilt den 30/9 2009 om formiddagen. Endvidere er der ikke uenighed om, at klagerens mor blev indlagt akut om eftermiddagen den 30/9 2009.

Klageren har anført, at hun ikke har talt med selskabets medarbejder om, hvornår forsikringen skulle træde i kraft, hvorimod selskabets medarbejder angiveligt har bekræftet, at forsikringen skulle træde i kraft den 1/10 2009.

Nævnet finder, at klageren ud fra en ordfortolkning af forsikringsbetingelsernes punkt 18.2.2. med rette kan gå ud fra, at forsikringen giver dækning, hvis forsikringsbegivenheden sker efter *bestilling* af forsikringen.

Da nævnet endvidere ikke med tilstrækkelig sikkerhed finder det bevist, at ikrafttrædelsestidspunktet er aftalt,

b e s t e m m e s :

Forsikrings-Aktieselskabet Alka skal anerkende, at forsikringsbegivenheden er indtrådt efter bestilling af forsikringen, og skal udbetale erstatning med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann