863/11

Den 14. marts 2011 blev i sag nr. 78.352:

xxxxx xx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne har i tilknytning til et MasterCard rejseforsikring med afbestillingsforsikring i If Skadeforsikring. De klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for en afbestilt ferierejse.

Selskabet har afvist at dække med henvisning til, at lidelsen, der er årsagen til afbestillingen, ikke er opstået akut efter rejsens bestilling, samt at klagerens almentilstand ikke hindrer rejsen.

Det fremgår af sagen, at klagerne den 16/4 2009 bestilte en rejse for to personer til Grønland og Island med planlagt afrejse den 18/8 2009 og planlagt hjemkomst den 27/8 2009. Rejsen blev betalt den 17/6 2009.

Af rejsebeskrivelsen for klagernes rejse fremgår, at der er tale om en rundrejse med dagsudflugter, hvor der en del af dagene kan indgå gåture af 1 til 4 kilometers længde i de besøgte områder.

Klagerne afbestilte rejsen den 10/8 2009 med henvisning til, at den ene af klagerne på grund af forværring af knystedannelse på fødderne havde smerter ved gang og ved an-

vendelse af lukket fodtøj. Af rejseforsikringsattest underskrevet af klagerens læge den 14/8 2009 fremgår:

"

3 Hvilken sygdom eller tilskadekomst drejer det sig om? - Nøjagtig diagnose på dansk og på latin:		Dansk: Dobbeltsidig svær knystedannelse Latin: Hallux valgus dig. I ped bilat.
4 a) Hvornår oplyser patienten at have fået denne sygdom eller været kommet til skade? b) Hvor længe skønner De, at sygdommen eller skaden varer?		Dato: medio maj 2009 Varig, men nu kompliceret lidelse, der kan opereres.
5 a) Skønner De, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade patientens helbred?	**NEJ JA** ☐ ☒	Hvis **JA**, kort begrundelse: Patienten kan efter tilstødt stærk forværring ikke finde fodtøj at gå i ud over sandaler. Udvikler stærke smerter, hvis hun forsøger at anvende lukket fodtøj. Risikerer sår og infektion.
b) Skønner De, at patientens almentilstand er sådan, at det er en hindring for at rejse?	☒ ☐	Almentilstanden hindrer ikke rejse, men da patienten ikke kan påregne at færdes til fods under planlagte rejse, kan hun af den årsag ikke deltage i rejsen med udbytte.
6 a) Har patienten tidligere haft samme sygdom eller skade?	**NEJ JA** ☐ ☒	Hvis **JA**, hvornår:
b) Ved kronisk lidelse: - Er der indtrådt en akut forværring?	☐ ☒	Dato: Medio maj
- Hvornår skønner De, at tilstanden er habituel?		Ca. om: Nu, kan kun ændres ved operation.

"

Klageren kontaktede egen læge vedrørende smerterne i fødderne første gang den 23/6 2009 med henblik på eventuelle indlæg til fodtøj. Klageren blev henvist til speciallæge, som hun var til undersøgelse hos den 29/7 2009. Af journaludskrift fra speciallægen fremgår bl.a.:

"**EPIKRISE**
Patienten kommer mhp. vurdering af knyster på begge fødder.
Hun har haft hallux valgus fejlstillingerne af fødderne gennem flere år, men efterhånden er der kommet tiltagende problemer med ømhed, dels af knysterne og dels også ledømhed på venstre side.
Er meget generet af det, og det hindrer hendes aktivitet.
…
Konklusion
Jeg mener ikke, at der er mulighed for væsentlig konservativ behandling, og jeg tvivler på, at man kan fremstille fodtøj, som i væsentligt omfang vil afhjælpe generne. Jeg mener, at der er indikation for operativ behandling. Det skal formentlig være Chevron osteotomier, men forud

for endelig stillingtagen skal der foretages røntgenundersøgelse, især mhp., om der skulle være væsentlige slidforandringer på venstre fod.
Aftalen bliver, at hun vil tænke over tingene og evt. kontakte os senere.

Diagnose
DM201: Bilateral hallux valgus."

Ved mail af 5/11 2009 meddelte selskabet klagerne afslag på dækning. I mailen hedder det bl.a.:

"Vi har færdigbehandlet skaden og kan oplyse at forsikringen på baggrund af de foreliggende oplysninger ikke dækker afbestilling af rejsen.

Afbestillingsforsikringen dækker, hvis sikrede ikke kan gennemfører rejsen på grund af:

Dødsfald eller akut opstået alvorlig sygdom eller alvorlig tilskadekomst for sikrede eller en af sikredes nærmeste pårørende.

Ved alvorlig sygdom og tilskadekomst forstås:
- En sygdom eller tilskadekomst hvor rejsen vil forværre sygdommen/tilskadekomsten eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade helbredet
- Sikredes almentilstand er sådan, at det er en hindring for at gennemføre rejsen

I henhold til indsendte afbestillings forsikringsattest fra din praktiserende læge … fremgår det at, almentilstanden ikke hindrer rejse, men at du ikke kan påregne at færdes til fods under planlagte rejse og at du af den årsag ikke kan deltage i rejsen med udbytte.

Forsikringen tager ikke højde for formålet med ferien, om man skal på vandre tur, skiferie, eller badeferie, det er ikke afgørende.

Forsikring dækker i det tilfælde, at du specifikt havde bestilt en sportsferie, dvs. en cykelferie, bjergvandringsferie, dykkerferie, golfferie, rideferie, sejlerferie, skiferie, surferferie. Det skal fremgå af rejsebeviset at formålet er vandring, dykning, golf mv. se forsikringsbetingelsernes pkt. 41.18

Såfremt der er tale om en af ovennævnte ferietyper, bedes du venligst indsende det originale rejsebevis/rejsebeskrivelse og vi vil da kigge på sagen på ny."

Klagerne var utilfredse med selskabets afgørelse og indbragte sagen for selskabets Kundeombud samt Kundepanel. I klagernes brev af 14/2 2010 til Kundepanelet anføres bl.a.:

"B. har igennem mange år haft knyster på begge fødder - uden at det har påvirket almentilstanden. I juli 2009 ændres almentilstanden væsentligt i negativ retning på grund af knysterne. Der er nu efter en mindre gåtur opstået sår på knysterne, og der er nu så stor ømhed og smerte i begge fødder, at det ikke er muligt at gå i almindeligt fodtøj. Det vil sige en akut forværring af skaden/sygdommen, hvilket er lægeligt bekræftet i vedlagte erklæring af 25.01.10.

Den eneste form for fodtøj, der er mulig, er helt åbenstående sandaler, hvor der slet ikke er kontakt mellem fodtøj og knyster. Derfor opsøges nu speciallæge … - med det formål at få

den henvisning, som er nødvendig for at få fremstillet specialfodtøj. [Speciallægen] skønnede, at dette ikke ville afhjælpe generne, og der blev derfor i stedet aftalt operation. Operation på venstre side blev udført den 28.10.09 og på højre side den 03.02.10.

… fra Ifs Skadecenter Erhverv henviser i mail af 05.11.2009 til praktiserende læge … vurdering af, at almentilstanden ikke hindrer rejse, men som det fremgår af vedlagte erklæring af 25.01.2009 fra speciallæge i ortopædkirurgi … medførte den akutte forværring af skaden/sygdommen, at B. bl.a. var hindret i at bruge almindeligt fodtøj.

Følgende fremgår af www.visitgreenland.dk (Grønlands officielle turisme- & erhvervsportal):

- Om påklædning ved rejser til Grønland: 'Uanset på hvilken måde man besøger Grønland, skal man bevæge sig meget til fods i et ofte kuperet og ujævnt terræn. Derfor er solide og vandtætte vandrestøvler eller vandresko med en kraftig profilsål vigtigt at medbringe. Er det første gang du benytter den slags fodtøj, så brug et stykke tid inden afrejsen til at gå dem til, så undgår du vabler.'
- Middeltemperaturen i Narsarsuaq og Qaqortoq er i august måned henholdsvis 9,3 og 7,2 grader og i september henholdsvis 5,5 og 5,0 grader.

Den planlagte rejse finder sted sidst i august, hvor middeltemperaturerne altså er mellem 5,0 og 9,0 grader i de byer, som besøget omfattede. Vi stiller os på ovennævnte baggrund helt uforstående overfor, hvordan man sidst i august måned skal være i stand til at gennemføre en rejse til Grønland kun iført helt åbenstående sandaler, der er det eneste fodtøj, som B. kan påføre sig på dette tidspunkt. Altså helt åbenstående fodtøj, som er uden kontakt mellem fodtøjet og knysterne på både højre og venstre fod.

Vi er af den klare opfattelse, at B.s almentilstand er sådan, at det er en hindring for at gennemføre rejsen til Grønland og Island (forholdene på Island er ikke væsentligt anderledes end de for Grønland beskrevne), hvilket ifølge forsikringsbetingelserne skal medføre dækning af vores udgifter til rejsen."

Kundepanelet fastholdt selskabets afgørelse, hvorfor sagen ved klageskrivelse af 14/5 2010 blev indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klagerne har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at afbestillingen er dækningsberettigende. Til støtte herfor har klagerne til nævnet anført:

"Årsagen til vores aflysning var en akut forværring af knyster på begge B.s fødder med efterfølgende operation. Vi er meget utilfredse med If's afgørelse, især at der i afgørelsen tilsyneladende ikke lægges vægt på speciallægens vurdering, jf. skrivelse af 25/1-2010.
Vi ønsker derfor sagen vurderet af ankenævnet."

Selskabet har ved brev af 3/6 2010 over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Sagen forlægges Ifs lægekonsulent med spørgsmål om diagnosen er så smertefuld, at SKL ikke kunne fuldføre rejsen til Grønland/Island? If lægen svarer den 01.10.:
'Nej Hallux Valgus = Knyste dannelse er noget der er kronisk dvs. at SKL har kendt tilstanden da rejsen blev bestilt, udviklingen af lidelsen er langsom og forløber over år!', jf. bilag …

Vi mener derfor ikke, at der kan være tale om en akut opstået sygdom men udbeder os yderligere journaloplysninger fra egen læge.

Definitionen på akut sygdom jf. forsikringsbetingelserne punkt 41.1: Ved akut, dækningsberettiget sygdom forstås en sygdom, der ikke tidligere er konstateret, eller burde være konstateret, samt en mistanke om en ikke tidligere konstateret sygdom. En akut dækningsberettiget sygdom kan også være en uventet forværring af en eksisterende eller kronisk.

Forsikringen dækker ikke jf. punkt 20.2.b) i forsikringsbetingelserne, hvis skadeårsagen var til stede, kendt eller burde være kendt før rejsens bestilling/betaling.

Fuld journal fra egen læge modtages den 21.10., jf. bilag …

Sagen forelægges igen vores lægekonsulent som vurderer sagen ud fra indsendte journal: 'Den 23/6-09 anføres det at hun er svært plaget af hallux valgus og at hun ikke vil opereres. Dvs. at hun igennem længere tid op til den 23/6-09 har været plaget af denne lidelse, d. 29/7-09 beslutter hun sig imidlertid for at blive opereret alligevel! Dette skyldes blot at hun har ændret mening vedr. behandlingstilbud. Jeg mener stadig ikke at dette begrunder en erstatning! Hallux valgus = skæv storetå udvikler sig over mange år. Man kan vælge indlæg i skoene eller operation men det er ikke en akut behandlingskrævende tilstand.' Jf. bilag ...

Vi afviser at dække skaden og sender den 5.11. mail til SKL med en redegørelse, jf. bilag …

Afvisning sker med henvisning til journal fra egen læge der skriver, at tilstanden ikke hindrer rejsen, men at SKL ikke kan påregne at færdes til fods under planlagte rejse og kan derfor ikke deltage i rejsen med udbytte. Vi gør opmærksom på, at forsikringen ikke tager hensyn til formålet med rejsen, med mindre FT har bestilt en sportsferie (cykelferie, bjergvandringsferie, dykkerferie, golfferie...), jf. punkt 20.c.. Vi skriver, at såfremt SKL har bestilt en af de omtalte sportsferier (jf.41.18) må de vende tilbage med dokumentation, hvorefter vi vil kigge på sagen igen.

SKL er uforstående over afvisningen og sender klage til Kundeombudet den 27.11..

SKL indsender en rejseplan (til Kundeombudet) som beskriver rejsen dag-til-dag , dvs. hvordan de skulle have rejst rundt i Grønland og Island, jf. bilag ... Som jeg tolker dette, mener SKL dermed at dokumentere, at de skulle have været på en bjergvandringsferie.

Den valgte rejseform er imidlertid ikke at sidestille med en 'bjergvandringsferie' men er en rundrejse, hvor der er mulighed for at gå ture ved nogle af de udflugtssteder gruppen kommer frem til. En bjergvandringsferie er en type sportsferie, hvor hovedformålet med rejsen er at vandre i bjergene og overnatte i camps i bjergene, og det er ikke tilfældet her. Der er tale om, at der i rejsen indlagt udflugter hen til steder, hvor der ved nogle af disse steder er *mulighed* for at gå nogle få kilometer (ml. 1-4 km).

At SKL ikke kunne deltage aktivt i de indlagte udflugter ville selvfølgelig medføre, at rejsen blev en anderledes oplevelse for hende. Men disse udflugter er frivillige og er ikke hovedformålet med ferien. Forsikringen tager ikke højde for formålet med ferien med mindre, at der er tale om visse sportsferier og det skal dokumenteres, at hovedformålet er udøvelse af en aktivitet på en sportsferie, der er omfattet af forsikringen.

I skadelidtes tilfælde er der *ikke* tale om en sportsferie (bjergvandringsferie), men om en rundrejse, hvor der er indlagt udflugter til steder, hvor man nogle dage har mulighed for at gå ture eller gå på byvandring ved udflugtsmålet.

Jf. ovenstående fastholder vi afvisningen, hvilket er i henhold til betingelsernes punkt 20. c (og 41.18). SKL meddeles dette via brev fra Kundeombudet, jf. bilag …"

Hertil er klagerne ved brev af 17/6 2010 til nævnet fremkommet med følgende bemærkninger:

"(If anfører i svarskriftet desuden følgende, som heller ikke er korrekt:

'Sagen forelægges igen vores lægekonsulent som vurderer sagen udfra indsendte journal
'Den 23.06.09 anføres det at hun er svært plaget af hallux valgus og at hun ikke vil opereres. ***Dvs. at hun igennem længere tid op til den 23.06.09 har været plaget af denne lidelse,*** *d. 29.07.2009 beslutter hun sig imidlertid for at blive opereret alligevel! Dette skyldes blot at hun har ændret mening vedr. behandlingstilbud. Jeg mener stadig ikke at dette begrunder en erstatning! Hallux valgus = skæv storetå udvikler sig over mange år. Man kan vælge indlæg i skoene eller operation men det er ikke en akut behandlingskrævende tilstand.'*

At hun igennem længere tid op til den 23.06.09 har været plaget af denne lidelse er forsikringsselskabets egen konklusion. Som tidligere nævnt har B. haft knyster i mange år uden påvirkning af almentilstanden, men en akut forværring opstår i juni 2009, og hun kontakter egen læge i den forbindelse. Hun har ikke gennem længere tid været plaget af akut forværring. Hun kontakter egen læge den 23.06.09 umiddelbart efter, at den akutte forværring er opstået.

Herudover anfører forsikringsselskabet i svarskrivelsen: *'Forsikringen dækker ikke, jf. punkt 20.2b) i forsikringsbetingelserne, hvis skadeårsagen var til stede, kendt eller burde være kendt før rejsens bestilling/betaling'.*

Rejsen er bestilt i april 2009, og det skal understreges at den akutte forværring ikke var kendt på dette tidspunkt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**20. Afbestillingsforsikring**
Forsikringen dækker, hvis sikrede ikke kan gennemføre rejsen på grund af:

a. Dødsfald eller akut opstået alvorlig sygdom (se pkt. 41.2) eller alvorlig tilskadekomst (se pkt. 41.3) for sikrede eller en af sikredes nærmeste pårørende (se pkt. 41.13).
b. Dødsfald eller akut opstået alvorlig sygdom eller alvorlig tilskadekomst for en rejsedeltager, hvis mindre end 10 personer har forudsat at rejse sammen. Rejsedeltageren skal være anført på samme faktura/rejsebevis som sikrede, eller på anden vis dokumentere at have købt en rejse for at foretage rejsen sammen med sikrede.
c. Egen sygdom eller tilskadekomst, der gør, at sikrede ikke kan deltage i aktiviteter på visse sportsferier (se pkt. 41.18). Det skal kunne dokumenteres, at hovedformålet er udøvelse af en aktivitet på en sportsferie, der er omfattet af forsikringen.

…

Skade anmeldt under	**Krav til dokumentation**
…	…
Pkt. 20 c	Lægeerklæring, der er udfyldt af egen læge eller behandlende

	læge på hospital, så snart skaden er konstateret, og når det kan forudses, at skaden vil forhindre udøvelse af de aktiviteter, som sportsferien omfatter. Lægeerklæringen skal dokumentere, at det ikke er muligt at deltage i de aktiviteter, som sportsferien omfatter. Det skal også dokumenteres, at der i mere end halvdelen af rejsens varighed er planlagt udøvelse af den aktivitet, som sportsferien omfatter. Dette kan for eksempel være beskrevet i rejsebeviset eller i reservationer.

…

41. Hvilke definitioner er anvendt?

41.1 Akut sygdom
Ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en sygdom, der ikke tidligere er konstateret, eller burde have været konstateret, samt en begrundet mistanke om en ikke tidligere konstateret sygdom. En akut dækningsberettiget sygdom, kan også være en uventet forværring af en eksisterende eller kronisk sygdom. Se pkt. 5.2.

41.2 Alvorlig sygdom
Ved alvorlig sygdom forstås her en sygdom:
• Hvor rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade helbredet.
• Der gør, at sikredes almentilstand er sådan, at det er en hindring for at gennemføre rejsen.
…

41.18 Sportsferier, der er omfattet af afbestillingsdækningen
Forsikringen omfatter følgende sportsferier:

- Bjergvandringsferie
- Cykelferie
- Dykkerferie
- golfferie
- Rideferie
- Sejlerferie (inkl. roning, kano og kajak)
- Skiferie
- Surferferie."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at klagerens lidelse ikke kan karakteriseres som akut opstået efter rejsens bestilling. Uanset, at generne i fødderne er tiltaget i månederne forud for afrejsen - og klageren derfor blev indstillet til operation, som fandt sted i november 2009 - finder nævnet, at klagerens lidelse ikke er akut forværret i en sådan grad, at hendes almentilstand hindrede hende i at deltage i rejsen.

Nævnet finder endvidere, at klagernes rejse ikke kan karakteriseres som en bjergvandringsferie, hvorfor forsikringsbetingelsernes bestemmelser vedrørende sportsferier ikke finder anvendelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klager får ikke medhold.

J. Hermann