Den 19. september 2011 blev i sag nr. 78.781:

xxxxx xxxx xxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Chartis Europe S.A.
Kalvebod Brygge 45
1560 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har i tilknytning til et American Express Platinum kreditkort rejse- og afbestillingsforsikring i Chartis Europe S.A. Han klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har udbetalt for en afbestilt ferierejse til USA.

Selskabet har erstattet rejsen for fire af i alt fem rejsedeltagere. Selskabet har afvist at erstatte rejsen for klagerens søn med henvisning til, at han på afbestillingstidspunktet var fraflyttet husstanden og derfor ikke omfattet af forsikringen.

SOS International A/S har forud for sagens indbringelse for nævnet behandlet sagen på vegne af det indklagede selskab.

I december 2009 bestilte klageren en rejse for fem personer til USA med planlagt afrejse den 10/7 2010 og planlagt hjemkomst tre uger senere. Rejsedeltagerne var klageren og hans ægtefælle samt deres tre børn, som på daværende tidspunkt alle var hjemmeboende. Flybilletterne blev betalt i december 2009, og depositum for leje af bil og hotel blev betalt i januar 2010.

Den 28/2 2010 flyttede klagerens ene søn (født i august 1988) hjemmefra.

Den 26/5 2010 blev rejsen til USA afbestilt. Afbestillingen skyldtes klagerens datters tilskadekomst i forbindelse med en ulykke (fald fra hest) den 9/5 2010 samt klagerens eget sygdomsforløb vedrørende kræft i tyktarmen.

Den 4/6 2010 modtog SOS International A/S skriftlig anmeldelse af afbestillingen. Sammen med anmeldelsen modtog SOS International A/S en lægeerklæring vedrørende klagerens datter samt en lægeerklæring vedrørende klageren. Det fremgår af førstnævnte erklæring, der er dateret 1/6 2010, at datteren på grund af brud på 3. lændehvirvel oplever smerter og bevægeindskrænkning i ryggen. Af sidstnævnte erklæring, der også er dateret 1/6 2010, fremgår bl.a., at klageren ikke kan rejse på grund af "svært, alvorligt sygdomsforløb" i forbindelse med kræft i tyktarmen. Efter det oplyste havde klageren de første symptomer den 21/2 2010, og han blev samme dag henvist til speciallæge. Første konsultation hos speciallægen fandt sted den 13/4 2010.

I brev af 1/7 2010 fra SOS International A/S til klageren hedder det bl.a.:

> "Forsikringen gennem American Express Platinum dækker kortholder og medrejsende ægtefælle.
>
> Kortholders/ægtefælles børn under 18 år dækkes uanset bopæl og børn mellem 18 år og 22 år dækkes, hvis de har samme folkeregister adresse som kortholder.
>
> Derfor har vi refunderet rejsens pris til jer undtagen for [klagerens søn], da han er udeboende og således ikke omfattet af jeres forsikring (se punkt 1.1)."

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvilket han meddelte SOS International A/S ved brev af 2/7 2010.

SOS International A/S fastholdt afgørelsen ved brev af 21/7 2010 til klageren.

Den 29/7 2010 har klageren indbragt sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
>
> SOS har refunderet rejsens pris for de 4 af deltagerne, men vil ikke refunderer for den 5 deltager, idet han ikke er hjemmeboende på det tidspunkt hvor rejsen må afbestilles.
>
> Det er vores opfattelse at rejseforsikringen 'aktiveres' når rejsen bestilles og at det derfor er forholdene på det tidspunkt der må være gældende. Det er jo ikke muligt at tegne en afbestillingsforsikring efter at en rejse er bestilt.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At de refunderer rejsens pris for den 5 deltager - svarende til kr. 9.505,-."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i brev af 16/9 2010 bl.a. anført:

"**FORSIKRINGSTEKNISK PROBLEMSTILLING:**
Det kan lægges til grund, at om end Klagerens søn, …, var omfattet af Klagerens forsikring, da rejsen blev bestilt, var han fraflyttet Klagerens husstand, da forsikringsbegivenhederne indtrådte og var derved ikke længere omfattet af Klagerens (kortholderens) forsikring.

En forsikringsbegivenhed indtræder, når Klageren bliver klar over, at rejsen ikke kan gennemføres.

Der fremgår af skadeanmeldelsen to årsager til afbestilling:

Vedr. [klagers datters] afbestillingsårsag:
[Klagers datter] kommer til skade den 09.05.10 og af lægeerklæringen, udfyldt den 01.06.10, fremgår det, at [klagers datter] ikke vil kunne påbegynde den planlagte rejse.

SOS anerkender forsikringsbegivenheden som dækningsberettiget, men idet forsikringsbegivenheden indtræder efter [klagers søn], (som er over 18 år) er fraflyttet husstanden, er han ikke længere omfattet af forsikringen.

På den baggrund har SOS udbetalt erstatning for den afbestilte rejse, bortset fra [klagers søns] andel, i henhold til forsikringsbetingelsernes § 1, stk. 1, samt § 17 stk. 1.1.

Vedr. Klagerens (…) afbestillingsårsag:
Yderligere har Klageren fremsendt dokumentation for eget sygdomsforløb. Klageren lider af kræft i tyktarmen. Det fremgår af lægeerklæringen, udfyldt på … Hospital den 01.06.10, at Klageren ikke kan påbegynde rejsen på grund af 'svært, alvorligt sygdomsforløb'. Klageren fik de første symptomer den 21.02.10, og udredningen påbegyndes på … Hospital den 13.04.10. SOS anerkender forsikringsbegivenheden somdækningsberettiget, men idet forsikringsbegivenheden først indtræder, når Klageren bliver klar over, at han ikke kan rejse, er forsikringsbegivenheden indtrådt i tidsrummet mellem udredningen blev påbegyndt på … Hospital den 13.04.10 og rejsen blev afbestilt den 26.05.10.

Idet [klagers søn] fraflytter husstanden den 28.02.10, var han således ikke omfattet af forsikringen, da forsikringsbegivenheden indtrådte.

Afslutningsvis skal det påpeges, at såfremt Klageren havde henvendt sig til os, i forbindelse med [klagers søns] fraflytning fra husstanden, kunne vi have tilbudt tilkøb af en enkeltrejse- og afbestillingsforsikring til [klagers søn].

KONKLUSION:
Vi nedlægger påstand om, at [klagers søn] på tidspunktet for forsikringsbegivenhedens indtræden ikke var en del af den personkreds, som er omfattet af forsikringen. (Jf. forsikringsbetingelsernes § 1, stk. 1.).

Til støtte for påstanden gør vi gældende, at forsikringsbegivenhederne ved begge afbestillingsårsager indtrådte efter [klagers søn] fraflyttede Klagerens (kortholderens) husstand."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Sektion B - Forsikringsdækninger**
Rejseulykke, Sygdom- og Forsinkelsesdækninger

1.0 Hvem dækker forsikringen

1.1 Enhver indehaver af et gyldigt American Express kort udstedt af Danske Bank A/S samt dennes medrejsende ægtefælle / samlever. Kortmedlemmets og ægtefælle/ samlevers børn dækkes efter følgende regler, når disse foretager rejsen sammen med kortmedlemmet:

- Kortmedlemmets og ægtefælle / samlevers børn under 18 år dækkes
- Kortmedlemmets og ægtefælle / samlevers børn mellem 18 og 22 år (begge år inklusive) dækkes, når børnene har samme folkeregisteradresse som kortmedlemmet.

…

17.0 Afbestilling

…

17.1 Dækning
Forsikringen dækker, i perioden fra den dato, hvor depositum for rejsen betales og indtil påbegyndelse af afrejsen fra bopælslandet.(jf. pkt. 2.0).

17.1.1 Forsikringen dækker, når kortmedlemmet eller kortmedlemmets ægtefælle / samlever og børn ikke kan påbegynde rejsen på grund af dødsfald eller alvorlig akut opstået sygdom / tilskadekomst. Årsagen skal dokumenteres ved en lægeerklæring eller hospitalsindlæggelse. Den lægelige vurdering skal bekræfte, at det helbredsmæssigt er uforsvarligt at gennemføre rejsen. Chartis/ SOS' læge vil ud fra lægeattesten vurdere sygdommens/ tilskadekomstens karakter, og om det er helbredsmæssigt forsvarligt at gennemføre rejsen.

…

17.3 Særlige vilkår

…

17.3.2 Det er en betingelse at:
Rejsen /depositum er betalt efter forsikringens ikrafttrædelse. Dvs. at kortet er bestilt og et kortnummer er registreret hos Danske Bank."

Nævnets flertal - 4 medlemmer - udtaler:

Efter vor gennemgang af sagen finder vi, at det i hvert fald i en situation som den omhandlede må være omstændighederne på tidspunktet for rejsens bestilling/betaling, der er afgørende for, om man er omfattet af forsikringen eller ej. Resultatet understøttes af, at det normalt ikke er muligt at tegne en afbestillingsforsikring, som omfatter rejser, der

er bestilt/betalt før tegningstidspunktet, jf. i øvrigt også punkt 17.3.2 i de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser.

Klagerens i sagen omhandlede søn var på bestillings-/betalingstidspunktet hjemmeboende, og det er på den baggrund vor opfattelse, at han må anses for at være omfattet af afbestillingsforsikringen på det tidspunkt, hvor rejsen blev afbestilt. Selskabet har således ikke været berettiget til at afvise dækning for klagerens søn.

1 medlem af nævnet er enigt med selskabet i, at der må lægges vægt på situationen på afbestillingstidspunktet, og at klagerens fraflyttede søn ikke længere var omfattet af klagerens forsikring, da forsikringsbegivenhederne indtrådte, hvorfor selskabets afgørelse ikke kan kritiseres.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Chartis Europe S.A., skal anerkende, at klagerens søn var omfattet af forsikringen på afbestillingstidspunktet, og skal på baggrund heraf udbetale klageren den yderligere erstatning, som han herefter har krav på, med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann