889/12

Den 10. april 2012 blev i sag nr. 80.217:

xxxxx xxxxxx xxxxx
xxxxxxx xxxx xx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Gouda Rejseforsikring
Sejrøgade 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har afbestillingsforsikring i Gouda Rejseforsikring. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt rejse.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at den lidelse, der førte til afbestillingen af rejsen, var til stede på tidspunktet for tegningen af forsikringen.

Klageren bestilte den 28/10 2010 en rejse til Syrien med afrejse den 23/12 2010 og tegnede i den forbindelse afbestillingsforsikringen.

Den 7/1 2011 anmeldte klageren, at han den 20/12 2010 havde aflyst rejsen grundet rygsmerter i højre side.

Af lægeerklæring af 5/1 2011 fremgår, at klageren havde fået lændehold (lumbago) den 20/12 2010, og at han havde konsulteret sin læge den 22/12 2010. Endvidere fremgår, at klageren den 26/10 2010 havde haft den samme lidelse.

Selskabet afviste ved brev af 18/1 2011 at yde dækning for den afbestilte rejse med henvisning til, at lidelsen, der førte til rejsens afbestilling, var til stede på tidspunktet for tegningen af forsikringen.

Klageren meddelte ved brev af 26/1 2011 selskabet, at han var uenig i dets afgørelse. Han vedlagde erklæring af samme dato fra sin læge. Heraf fremgår bl.a.:

"Vedr. ovennævnte patient, som er velkendt i praksis.

Er d.d. vurderet i praksis. Har fortsat mange smerter med udstråling helt til højre fod i lænd.

Som tiden er skredet frem fra 22.12.2010, kan det konstateres, at aktuelle lidelse er forskellig og mere alvorlig end lumbagolidelsen konstateret 26.10.2010. Der er nu tale om ryglidelse med nervepåvirkning, hvilket ikke var tilfældet den 26.10.2010."

Selskabet fastholdt ved brev af 21/2 2011 sin afgørelse. Sagen er herefter indbragt for nævnet.

Klageren har i klageskemaet bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Jeg skriver hermed angående mit rygskade. Skaden skete d. 26.10.2010 hvor jeg tog til min egen læge pga. nogle smerter i ryggen, og fik det bedre derefter, da jeg blev anbefalet at jeg skal motionere af min læge.
Men d. 22.12.2010 kom jeg til at bære min lille søn, da han sov i bilen og jeg bor i 3. sal og vi har ikke elevator i vores bygning, hvor jeg blev nødt til at tage trapperne hele vejen op og der sagde det klik i min ryg og smerter blev virkelig voldsomme og gik over i mit højre ben. Jeg bliver stadig behandlet, og jeg har en tid hos speciallæge d. 09.05.2011, da skaderne er forskellige! Da den første skade var ikke så slem. Lægen har også skrevet til selve Gouda og forklaret at skaderne er forskellige! Gouda men de insisterer på deres mening og mener at skaderne er det samme."

Hertil har selskabet i brev af 11/4 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Forsikringsteknisk problemstilling**

Klager angiver, at afbestillingen af rejsen skyldes et nyopstået tilfælde af lumbago af d. 20.12.2010.

Vi vurderer dog, at der er en sammenhæng imellem [klagerens] lumbagotilfælde, opstået d. 26.10.2010, to dage før købet af rejsen samt det tilfælde, [klageren] oplever umiddelbart før afrejse.

Vi hæfter os her ved vores Ortopæd Kirurgs vurdering jf. bilag 7: '
Kunden har 26.10.2010 ryg-gener tolket som Lumbago- Ischias.

Ifølge egen læge har kunden nu udviklet tegn til nervepåvirkning til foden. Der foreligger ingen billeddiagnostik. Der savnes således sikker dokumentation for prolabssygdom.

På det foreliggende må det antages, at kundens rygbesvær d. 20.12.2010 må tilskrives forudbestående ryglidelse.'

Ankenævnet bedes på denne baggrund tage stilling til, hvorvidt [klageren] er omfattet af de gældende forsikringsbetingelser for afbestilling.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at [klagerens] afbestilling skyldes en ryglidelse, som var til stede ved købet af rejsen og afbestillingsforsikringen."

Klageren er fremkommet med yderligere bemærkninger i brev af 26/4 2011 til nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?**
7.1 Gouda Afbestillingsforsikring

Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre hovedformålet med rejsen som følge af

a) død eller *akut* sygdom/tilskadekomst hos forsikrede selv eller medrejsende *familie,*

…

8 Undtagelser

…

Forsikringen dækker ikke i tilfælde af at

a) Sygdom/tilskadekomst eller graviditet, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved køb af forsikringen. Denne undtagelse gælder også selvom der ikke er stillet en endelig diagnose, men sygdommen/tilskadekomsten eller graviditeten alene har udvist symptomer eller er under udredning. Dog ydes der dækning, såfremt sygdommen/tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, ikke indenfor 3 måneder før køb af rejsen/afbestillingsforsikringen har

1) udvist symptomer,
2) givet anledning til lægebesøg, udover almindelig kontrol,
3) medført ændring i medicinering eller
4) medført hospitalsindlæggelse."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder ikke grundlag for at tilsidesætte klagerens forklaring om, at han den 20/10 2010 løftede sin søn, og at han herefter fik stærke smerter i lænden. Henset hertil og til erklæringen af 26/1 2011 fra klagerens læge, hvorefter lændesmerterne den 20/12 2010 var forskellige fra og mere alvorlige end lumbagolidelsen den 26/10 2010, finder nævnet, at klageren på tidspunktet for tegningen af forsikringen ikke med rimelig grund kunne forvente, at han ville blive forhindret i at rejse den 23/12 2010 på grund af lumba-

golidelsen. Selskabet har således ikke været berettiget til at afvise at yde dækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 8 a.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Gouda Rejseforsikring, skal anerkende, at det ikke har været berettiget til at afvise forsikringsdækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 8 a, og skal på dette grundlag genoptage sagens behandling.

Poul Sørensen