891/12

Den 30. april 2012 blev i sag nr. 80.889:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har afbestillingsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en afbestilt rejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at symptomerne på klagerens sygdom havde vist sig på tidspunktet for rejsens betaling, og at klageren tilstand ikke var i en stabil god fase de sidste 2 måneder, før rejsen blev betalt.

Klageren bestilte en rejse til Grækenland med afrejse den 16/4 2011 og hjemkomst den 21/4 2011. Det fremgår af hans kontooversigt, at rejsen blev betalt den 29/3 2011.

Af klagerens skadeanmeldelse af 27/4 2011 fremgår bl.a.:

"Beskriv afbestillingsgrunden så nøjagtigt som muligt
Hold i ryggen, stærke smerter i ryggen og hele kroppen."

Af rejseforsikringsattest af 29/4 2011 udfyldt af klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"**Skadedato:** *27/3-11*
…

3 a) Hvornår fandt 1. konsultation om aktuel sygdom eller skade sted? …	Dato: *29/3-2011*
4 Hvilken sygdom eller tilskadekomst drejer det sig om? ...	1. Dansk: *Hold i lænden* …

5 a) Hvornår oplyser patienten at have fået symptomer på den aktuelle sygdom eller være kommet til skade?	**NEJ JA**	Dato: *27/3-2011 (oplyst at det var i weekenden, så det kan også være 26/3)*
b) Hvor længe skønner De, at sygdommen eller skaden varer?		*2 uger*
c) Er patienten i øvrigt i medicinsk behandling?	☐ ☒	Hvis JA udfyldes: Hvilken? *Tabl. Panodil, kaps. Dolol* *Kiropraktor*
d) Er patienten i øvrigt i anden form for lægehenvist behandling?	☐ ☒	*Forhøjet blodtryk*
6 a) Skønner De, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade patientens helbred?	**NEJ JA** ☐ ☒	Hvis JA, kort begrundelse: *Lange rejsetider kan forværre rygsmerter*
…		
8 Undersøgelsens dato		*15/4-2011*

"

Det fremgår af sagen, at selskabet den 4/5 2011 telefonisk afviste at yde forsikringsdækning.

Ved brev af 17/5 2011 til selskabet fremsendte klageren en udtalelse af 13/5 2011 fra sin egen læge samt patientjournal af 6/5 2011 fra et sygehus. Af udtalelsen fra lægen fremgår bl.a.:

> "[Klager] har været indlagt med blodprop i lungerne og det var dette og ikke hold i ryggen, der således var årsag til smerterne og dermed årsag til aflysning af ferien. Dette ville formentlig have indflydelse på vurdering af forsikringshændelsen."

Af klagerens patientjournal fra sygehuset fremgår bl.a.:

> "INDLAGT: 22.04.11 - 06.05.11
> …
> EPIKRISE
> Længere flyrejse i februar 2011. Efterfølgende tyngdefornemmelse i især højre lår. Efterhånden smerter i ryggen, som trækker længere proksimalt. Herefter tiltagende åndenød de sidste 2-3 uger.
> Ved indlæggelsen ingen klinisk tegn på DVT, men CT-skanning af thorax viser bilat. lungeembolier foruden bilet. lungeinfiltrater og pleuravæske.
> Ekkokardiografi viser normale forhold, specielt ikke tegn på akut corpulmonale.
> Sættes i behandling med Marevan, initialt suppleret med Arixtra injektioner.
> På grund af let temperaturforhøjelse og påvirkede infektionstal samt de påviste lungeinfiltrater, gives desuden antibiotisk behandling på mistanke om komplicerende pneumoni, dette med god effekt.
> Ved udskrivelsen er åndenøden aftaget betydeligt, men ikke forsvundet. Ingen tendens til hævelse af UE, der tilrådes principielt kort kompressionsstrømper bilat. i mindst to år, for at forebygge post-trombotisk syndrom.
> Udskrevet til ambulant opfølgning, som skitseret."

I brev af 26/5 2011 til klageren fra selskabet fremgår bl.a.:

> "Efter at have modtaget en kopi af din journal sammen med en udtalelse fra …. jeg forelagt sagen for vores interne læge i Topdanmark.
>
> I samråd med ham er den samlede vurdering herfra, at vi desværre må fastholde vores afslag om dækning af afbestilt rejse til Grækenland.
>
> Begrundelsen for denne vurdering er, at det er et og samme sygdomstilfælde, der er tale om. Det at den tilgrundliggende årsag til rygsmerterne muligvis var blodpropper i lungerne, ændrer ikke på det faktum, at din tilstand før betaling af rejsen ikke var stabil og god, som er et krav for dækning på forsikringen. Derudover skriver din læge d. 29.03.2011 at det var rygsmerterne, som var årsag til afbestillingen. Det er således på baggrund af disse oplysninger, at vi må fastholde vores afslag."

Efterfølgende fulgte yderligere korrespondance mellem parterne, hvilket dog ikke resulterede i enighed.

I klageskema af 10/7 2011 har klageren bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Var til læge første gang med et hold i ryggen, troede jeg. Det viste sig senere at det var blodpropper i lungerne. Derfor mener jeg at have krav på erstatning.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Erstatning for rejsen til Athen."

Hertil har selskabet i brev af 21/7 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

> "**Derfor har vi afvist at betale for den afbestilte rejse**
> I henhold til vilkårenes punkt 37C, stk. 1 er det en betingelse for dækningen, at den sygdom eller tilskadekomst, som er årsag til, at rejsen afbestilles 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 37C stk. 3.
>
> Da [klager] køber rejsen den 29. marts 2011 har der været symptomer på sygdommen hen over weekenden den 26. - 27. marts 2011. Derudover er der oplysninger i lægejournalen fra Sygehus … om, at [klager] efter en flyrejse i februar 2011 får tyngdefornemmelser i højre lår, efterhånden smerter i ryggen og tiltagende åndenød.
>
> Vi kan derfor ikke dække den afbestilte rejse."

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klageren i brev af 2/8 2011 til nævnet bl.a. påpeget:

"Hermed fremsendes brev, der viser at tilmelding eller køb af Athentur var 11. januar og ikke som Topdanmark skriver den 29. marts. Den sene betaling skyldtes, at der var tvivl om rejsens gennemførelse på grund af for få deltagere. Desuden mener vi stadig, at et besøg hos lægen for et hold i ryggen, som kan gå over i løbet af få dage, ikke er berettiget grund til at afvise erstatning. Grunden til første lægebesøg, var som tidligere meddelt et hold i ryggen. At der så senere blev konstateret blodpropper i lungerne, kunne vi umuligt være vidende om på betalingstidspunktet."

Af det ovenfor omtalte brev af 11/1 2011 fra klageren til rejsearrangøren fremgår bl.a.:

"Jeg vil gerne tilmelde 2 personer til turen … i dagene 16 - 21 April …"

Heroverfor har selskabet i brev af 23/8 2011 til nævnet bl.a. oplyst:

"[Klager] skriver, at rejsen er bestilt den 11. januar 2011.

I henhold til vilkårene er det betalingsdatoen der er afgørende og ikke bestillingsdatoen. Af det indsendte kan vi se, at rejsen blev betalt den 29. marts 2011.

Vi fastholder vores afgørelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Hvornår kan en rejse afbestilles?**

37. 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 sygdommen 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 første del af rejsen* blev betalt."

Nævnet udtaler:

Som sagen er oplyst, finder nævnet at kunne lægge til grund, at rejsen blev bestilt i januar 2011, og at klageren betalte rejsen den 29/3 2011.

Nævnet må forstå selskabets standpunkt derhen, at klageren i stedet for at betale rejsen burde have afbestilt rejsen på grund af sine rygsmerter. På dette tidspunkt var der mere end 14 dage til afrejsen. Efter nævnets opfattelse havde klageren ikke fornøden anledning til at annullere rejsen den 29/3 2011, da han med rette måtte antage, at lidelsen kunne bedres, eller at han i alle tilfælde kunne gennemføre rejsen med ryglidelsen.

Da ryglidelsen forværredes og viste sig at skyldes en blodprop i lungen, finder nævnet, at selskabet skal yde erstatning for klagerens udgift i forbindelse med afbestilling af rejsen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal yde klageren forsikringsdækning for den afbestilte rejse med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen