Ankenævnet for Forsikring

899/12

Den 17. september 2012 blev i sag nr. 81.713:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har 50unik familieforsikring med afbestillingsdækning i Codan Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde dækning i forbindelse med afbestilling af en rejse til USA.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den lidelse, der førte til afbestillingen, ikke opstod akut, og at den var til stede, da rejsen blev bestilt.

Klageren bestilte den 15/6 2011 en ferie til USA med afrejse den 5/9 2011 og hjemrejse den 14/9 2011.

Den 8/8 2011 anmeldte hun telefonisk til selskabet, at hun ville afbestille ferien pga. sygdom. Selskabet anmodede hende om at indsende en skriftlig anmeldelse.

Den 9/8 2011 afbestilte klageren rejsen hos rejsebureauet.

Selskabet modtog den 19/8 2011 den skriftlige skadeanmeldelse, hvor klageren oplyste følgende om sygdommen:

"Deprimeret, sover ikke, har hovedpine, kvalme har det alment dårligt."

Med anmeldelsen fulgte en udtalelse af 12/8 2011 fra klagerens egen læge, hvoraf fremgår, at klageren ikke var i stand til at rejse til USA grundet depression, og at klageren var henvist til psykiater for opfølgning.

I klagerens journal hedder det bl.a.:

"**Mandag d. 22. august 2011**
Medicin.
Ventoline inhalationspulver 0,2 mg i diskos 60 doser i diskos ved bronkospasme 1 sug indtil 4 x dgl Vepicombin Novum filmovertrukne tabl. 1 Mill. IE 20 stk. 1 tablet 3 gange daglig mod infektion

Mandag d. 29. August 2011
Medicin.
Surlid filmovertrukne tabl. 300 mg 7 stk. (blister) 1 tablet daglig mindst 15 minutter før et måltid modinfektion

Mandag d. 5. September 2011
Diagnose.
Administrativ procedure [ATTEST]

Medicin.
Fluconazol 'BMM Pharma' kapsler, hårde 150 mg 1 stk. (blister) 1 kapsel som engangsdosis mod svamp
Ventoline inhalationspulver 0.2 mg i diskos 60doser i diskos ved bronkospasme 1 sug indtil 4 x dgl.
Det kan yderlig oplyses, at patienten er set d-29/8-11 med lungebetændelse.

Det er således lægelig dokumentation for, at patienten ikke har kunnet deltage i den tidligere **planlagte tur til USA.**"

Af udtalelse af 16/9 2011 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"Som læge for ovenstående kan det hermed bekræftiges, at [klageren] siden ægtefælles død for længe siden har fået Cipramil 40 mg x1 daglig.

Patienten er set i konsultationen den 12/8-11 med tiltagende depressive symptomer. Der har været flere dødsfald i nærmeste omgangskreds.

Patienten er glemsom, uden energi, trist og med søvnproblemer. Har ikke formået sig til at gå på laboratoriet som aftalt.
Depressionsscore 42. Er ikke suicidaltruet.

Patienten blev ved denne konsultation henvist til psykiater … for vurdering og medicinændring.
Har fået tid hos psykiater … d. 22/9-11.

Det kan yderlig oplyses, at patienten er set d-29/8-11 med lungebetændelse og sat i behandling med antibiotika.

Det er således lægelig dokumentation for, at patienten ikke har kunnet deltage i den tidligere planlagte tur til USA."

Selskabet afviste ved brev af 26/9 2011 at yde forsikringsdækning for den afbetalte rejse.

Hertil anførte klageren i mail af 30/9 2011 til selskabet bl.a.:

"Jeg afbestilte med stor sorg min drømmerejse til USA, d.8/8-2011, fordi jeg pludselig gik i sort, jeg fik panikangst, var bange, sov ikke om natten, havde mareridt, vågnede badet i sved, ja jeg kan slet ikke forklare, hvordan jeg havde det.

Yderligere fik jeg otte dage før afrejse lungebetændelse, og måtte igen d. 5/9 atter gå til lægen. Jeg var syg en måned og fik Antibiotika af 2 omgange.

Det er sandt jeg har taget Ciprimil mod depression, dem startede jeg med i 1993, pga. af blodpropper i hjernen, og fik sat styrken op, da jeg mistede min mand pga., af cancer, og da jeg selv fik cancer.

Jeg har indtil i år rejst, hver eneste år, endda flere gange om året og har aldrig haft problemer - og aldrig før afbestilt en rejse, trods køb af rejseforsikring.

Det er da ikke for sjov jeg bestiller sådan en tur med min veninde, for så at melde fra."

Af udtalelse af 28/11 2011 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"Som læge for ovenstående siden 1999 kan det hermed bekræftiges, at [klageren] siden 1993 har fået Cipramil 40 mg x1 daglig.

Patienten er set i konsultationen den 12/8-11 med tiltagende depressive symptomer. Patienten var glemsom, uden energi, trist og med søvnproblemer. Havde ikke formået sig til at gå laboratoriet som aftalt . Herudover havde patienten fået angstsymptomer i forbindelse med den planlagte rejse til USA, hvor der skulle flyves i privatfly (til 15 personer) 3 gange . Patienten drømte om at privatflyet ville falde ned, og at der ville være ildebrand. Disse symptomer har pt. ikke haft tidligere.
Depressionsscore 42. Var ikke suicidaltruet.
Patienten oplyste desuden, at der havde været flere dødsfald i nærmeste omgangskreds således veninde, stedfader og god ven indenfor kortere tid.
Patienten blev ved denne konsultation henvist til psykiater … for vurdering og evt. medicinændring. Patienten var jo allerede i behandling med høj dosering af Citalopram.
Fik tid hos psykiater … d. 22/9-11.

Det kan yderlig oplyses, at patienten er set d-29/8-11 med lungebetændelse.

Det er således lægelig dokumentation for, at patienten ikke har kunnet deltage i den tidligere planlagte tur til USA"

Sagen er indbragt for nævnet den 13/12 2011. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Vedrørende min rejse!
Som jeg har skrevet, afbestilte jeg min rejse, med det formål at få en oplevelse for livet. Det er sandt at jeg har fået Cipramil siden 1994, pga. blodpropper i hjernen, disse blev ordineret på … hospital, ikke noget jeg selv har bedt om. Da jeg mistede min mand i 1999 pga. cancer og jeg selv fik do. blev jeg sat op i medicin, Jeg har aldrig før hverken haft nedture, været angst m.m. har rejst flere gange årligt da jeg har en andel i en lejlighed i Spanien.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg forlanger at få dækket min rejse, da det for mig var en pludselig opstået panik- angst jeg var skrækslagen ved tanken om at skulle op i småfly. Jeg har aldrig oplevet noget lignende hvis det ikke er akut, så forstår jeg ikke en pind. Kunne jeg så bare få en erstatning til her i Europa."

Selskabet har over for nævnet ved brev af 28/12 2011 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"I forbindelse med den aktuelle klage har vi gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.
…
Idet forsikringstageren på tidspunktet for rejsens bestilling og i lang tid forud herfor var i behandling for depressioner og daglig fik en høj dosering af antidepressiv medicin, finder vi fortsat ikke, at hendes sygdom kan anses for at være akut opstået. Til støtte herfor skal vi henvise til AK 77.508 samt AK 78.265.

For så vidt angår synspunktet omkring lungebetændelsen, skal vi bemærke, at forsikringstageren selv angiver sit angstanfald som årsag til afbestillingen. I øvrigt finder vi det ikke godtgjort, at lungebetændelsen udgør en dækningsberettigende afbestillingsgrund. Som anført modtog forsikringstageren antibiotika-behandling allerede d. 29.08., og det er ikke dokumenteret, at lungebetændelsen kunne anses for en akut, alvorlig sygdom på det planlagte afrejsetidspunkt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8 Afbestillingsdækning**
8.1 Sygdom eller tilskadekomst
Dækningen omfatter hvis rejsen ikke kan gennemføres fordi sikrede:
…
- 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

…
- bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at det ikke vil være muligt at udføre den planlagte aktivitet på en bestilt aktiv ferie.

…
8.4 Hvad er ikke dækket?
…
- årsager til afbestilling der var tilstede, da rejsen blev bestilt eller ved betaling af depositum."

5. 81.713

Nævnet udtaler:
En strikt fortolkning af den af selskabet påberåbte bestemmelse vil indebære, at forsikringstageren bærer risikoen for at lide af sygdomme, som vedkommende hverken kendte eller burde kende til forud før afrejsen, blot det efterfølgende kan godtgøres, at lidelsen eller det, der senere måtte vise sig at være symptomer på lidelsen, var til stede før afrejsen.

Et sådant vilkår må efter nævnets opfattelse anses som urimeligt i en situation, hvor den sikrede på tidspunktet for afrejsen ingen rimelig grund havde til at antage, at hun fejlede noget, der kunne give anledning til afbestilling af rejsen.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klageren siden 1993 dagligt har taget Cipramil, hvilket er et antidepressivt middel. På baggrund af de lægelige oplysninger, herunder særligt lægeudtalelsen af 28/11 2011, finder nævnet imidlertid at måtte lægge til grund, at klageren ved konsultationen den 12/8 2011 havde tiltagende depressive symptomer, og at forværringen at klagerens psykiske tilstand kan have sammenhæng med flere dødsfald i klagerens nærmeste omgangskreds inden for kortere tid. Nævnet finder endvidere at måtte lægge til grund, at klagerens udviklede angstsymptomer i forbindelse med den planlagte rejse, og at hun ikke tidligere havde haft sådanne symptomer.

På denne baggrund finder nævnet, at der efter bestillingen af rejsen opstod en sådan forværring af klagerens psykiske tilstand, at hun ikke på tidspunktet for rejsens bestilling med rimelighed kunne forvente, at hendes psykiske tilstand ville føre til en afbestilling af rejsen. Det bemærkes i den forbindelse, at klageren efter det oplyste gennem en årrække har været på flere udenlandsrejser uden problemer.

Nævnet finder det endvidere efter de lægelige oplysninger ubetænkeligt at fastslå, at klagerens sygdomstilstand på tidspunktet for afrejsen gjorde det umuligt for hende at rejse.

Nævnet finder herefter, at selskabet skal yde klageren forsikringsdækning i forbindelse med den afbestilte rejse, hvorfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring A/S, skal i henhold til afbestillingsdækningen yde klageren erstatning som følge af den afbestilte rejse.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson