Ankenævnet for Forsikring

899/12

Den 17. september 2012 blev i sag nr. 81.770:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har afbestillingsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en afbestilt rejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren havde kendskab til den lidelse, der var årsag til afbestillingen af rejsen, ved bestillingen af rejsen.

Ved skadeanmeldelse af 4/11 2011 anmeldte klageren, at hun den 24/10 2011 havde afbestilt sin rejse, der var bestilt den 27/9 2011. Den planlagte afrejse var den 29/10 2011. Af skadeanmeldelsen fremgår bl.a.:

"**Årsag til afbestilling**
Hvornår indtraf hændelsen, der var årsag til afbestillingen? *22/10-11*
☒ Sygdom/tilskadekomst Diagnose/beskrivelse af sygdommen *Dårlig knæ …*
… Nærmere beskrivelse: *Kan ikke bøje benet.*"

Af patientjournal af 24/10 2011 fremgår bl.a.:

"Har slidgigt i højre knæ. Har bestilt rejse, men fundet ud af at der er masser af trapper, hvilket hun ikke kan holde til med knæet."

I brev af 24/10 2011 til selskabet fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

2. 81.770

"Patienten er kendt med svær slidgigt i højre knæ. Dette er verificeret ved røntgenbillede af knæet. Har få gener i det daglige, men har svært ved at gå på trapper, hvilket forårsager smerter og hævelse af knæet.
Det vurderes at patienten ikke kan deltage i rejsen pga problemer med trappegang."

Af lægeerklæring af 4/11 2011 fra klagerens egen læge modtaget af selskabet den 7/11 2011 fremgår bl.a.:

"Hvilken sygdom drejer det sig om (venligst nøjagtig diagnose)?
Svær slidgigt i højre knæ

Er patientens sygdom opstået akut?
☐ Ja ☒ Nej Hvis nej, se venligst under kroniske lidelser.

Akut sygdom. Ved dækningsberettiget akut sygdom forstås en nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en alvorlig nyopstået sygdom.

Hvornår fik patienten symptomer på denne sygdom?
4/3 2009
…
Var sygdommen erkendt, da rejsen blev bestil?
☒ Ja ☐ Nej

I tilfælde af kroniske lidelse. Hvornår fik patienten denne sygdom?
4/3 2009

Er der sket en akut forværring?
☒ Ja ☐ Nej ☒ Hvis ja, hvornår? *15/10 2011*
…
Eventuelle lægelige bemærkninger:
Hævelse og smerter dagligt i højre knæ."

Ved brev af 21/11 2011 til klageren afviste selskabet at yde forsikringsdækning med henvisning til, at sygdommen eller tilskadekomsten, der var årsag til afbestillingen, var til stede ved bestillingen af rejsen.

Klageren fremsendte derefter lægeerklæring af 29/11 2011 til selskabet, der blev modtaget den 2/12 2011. Af lægeerklæringen, der er udfyldt af klagerens egen læge, fremgår bl.a.:

"1. Hvilken sygdom drejede det sig om?
(Venligst nøjagtig diagnose)
Forvridning af højre knæ 14 dage inden rejsen skulle finde sted. patienten faldt hjemme i sin have. Det vurderes at der skete en forstrækning af ledbåndene omkring knæet. Og pga dette hævede knæet voldsomt op, således at hun ikke kunne bevæge det, som hun plejer. Pga patienten har slidgigt er en sådan skade mere omfattende og smertefuld end hos en patient med et raskt knæ. Derfor kunne patienten efter 14 dage stadig ikke bruge

knæet som hun plejer og havde fortsat smerter og hævelse af knæet. Patienten fik undersøgt knæet d. 24/10-11, hvor der fortsat var stærke smerter og hævelse.

2. Hvornår fik patienten denne sygdom? Dato: 15/10-11

…

4. Tid og sted for første konsultation
Dato: 24/10-11

…

Bemærkninger: (særlige forhold, der bør inddrages i sagens behandling)
Det vurderes at patienten pga fald 14 dage inden afrejsen ikke var i stand til at rejse d. 29/10-11."

Ved brev af 12/12 2011 til klageren meddelte selskabet, at den tidligere afgørelse blev fastholdt.

I klageskema af 18/12 2011 har klageren krævet, at selskabet skal udbetale erstatning for den afbestilte rejse.

Dertil har selskabet i brev af 5/1 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"Af klagers erklæring fra egen læge den 24. oktober 2011 og patientjournalen fremgår det, at klager på grund af slidgigt i knæet har svært ved at gå på trapper, og derfor ikke kan deltage på rejsen.

Af lægeerklæringen vedlagt skadeanmeldelsen fremgår det, at sygdommen opstod den 4. marts 2009, og at der skete en akut forværring den 15. oktober 2011. I feltet under eventuelle bemærkninger har lægen skrevet, at klager dagligt har hævelse og smerter i knæet. Denne lægeerklæring er således i overensstemmelse med lægeerklæringen modtaget 25. oktober 2011, og årsagen til afbestilling er således fortsat, at klager på grund af slidgigt får smerter og hævet knæ ved trappegang.

Af lægeerklæringen modtaget hos selskabet den 2. december 2011 fremgår det nu, at klager er faldet derhjemme og har forvredet sit knæ. Knæet er hævet, og da hævelsen ikke er aftaget afbestiller klager, da hun har stærke smerter. Lægen redegør for, at eftersom klager har slidgigt er denne skade mere omfattende og smertefuld end hos patienter med raske knæ.

Den umiddelbare årsag til afbestillingen er således, at klager ikke kan gå på trapper. Først ved revurdering oplyser lægen, at årsagen til afbestilling er hævelse af knæet på grund af fald.

Klager har haft slidgigt siden 2009, og lidelsen der er årsag til afbestilling er således til stede ved bestilling af rejsen.

ER kan ikke lægge klagers og egen læges forklaring om fald den 15. oktober 2011 til grund, da denne årsag først oplyses ved revurdering af sagen, og altså efter ER's afvisning af dækning.

Desuden fremgår der intet af patientjournalen om, at afbestillingen skyldes klagers fald med efterfølgende hævelse. Derimod fremgår det, at grunden til afbestilling er, at klager har fundet ud af, at der er masser af trapper, hvilket hun ikke kan holde til med knæet.

ER finder derfor, at lidelsen, der er årsag til afbestilling af rejsen, ikke kan betragtes som akut forværring sygdom.

Konklusion
Klager har fået konstateret slidgigt i knæet i marts 2009.

Klager opsøger læge den 24. oktober 2011, fordi hun har problemer med at gå på trapper, da det forårsager smerte og hævelse af knæet. Lægen vurderer, at hun ikke kan rejse på grund af problemer med trappegang.

Klager afbestiller således på grund af sin slidgigt, og dermed en allerede kendt lidelse.

ER kan derfor på det foreliggende ikke give klager medhold og ER fastholder sin afvisning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.8 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?**
Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af

1) død eller alvorlig akut sygdom/tilskadekomst hos forsikrede selv, familie eller rejseledsager,

…
1.9 Undtagelser
Forsikringen dækker ikke, hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved bestilling af rejsen. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før bestilling af rejsen.
Ovennævnte gælder uanset om forsikringen trådte i kraft forinden sygdommen eller tilskadekomsten opstod.
…
2.9 Definitioner
Til brug for denne forsikring defineres disse ord som følger:
• *akut sygdom*, ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom."

Nævnet udtaler:

2 medlemmer af nævnet udtaler:

Det fremgår allerede af lægeerklæring af 4/11 2011 fra klagerens egen læge, at der skete en akut forværring af klagerens lidelse den 15/10 2011. Ved brev af 21/11 2011 til

klageren afviste selskabet at yde forsikringsdækning. Den 2/12 2011 modtog selskabet lægeerklæringen af 29/11 2011, hvoraf bl.a. fremgår, at den akutte forværring af klagerens slidgigt opstod den 15/10 2011, da klageren faldt og forstrakte sit knæ. Det fremgår endvidere af lægeerklæringen, at klagerens egen læge vurderede, at klageren ikke var i stand til at rejse den 29/10 2011.

På baggrund heraf finder vi det tilstrækkeligt godtgjort, at klageren ikke kunne påbegynde rejsen på grund af en forstrækning af sit knæ den 15/10 2010. Da rejsen blev bestilt den 27/9 2011, finder vi, at selskabet således ikke har været berettiget til at afvise forsikringsdækning som sket.

1 medlem af nævnet finder det ikke bevist, at afbestillingen af rejsen skyldes en pludselig forværring af klagerens allerede før købet af rejsen eksisterende knælidelse. Dette medlem stemmer derfor for ikke at give klageren medhold.

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Europæiske Rejseforsikring A/S, skal anerkende, at den stedfundne afbestilling er dækningsberettigende, og skal på den baggrund opgøre og udbetale erstatning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson