Ankenævnet for Forsikring

895/12

Den 13. juni 2012 blev i sag nr. 81.891:

xxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har årsrejseforsikring i Tryg Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en ferierejse.

Det fremgår af sagen, at klageren den 18/6 2011 blev opereret for en svulst i hjernen. Den 30/6 2011 rejste hun på ferie, og to dage senere gik der betændelse i hendes operationssår, hvorefter hun blev indlagt. Klageren ønsker, at selskabet skal dække rejsens udgifter, hvilket selskabet har afvist med henvisning til forsikringsbetingelserne.

Klageren har i klageskemaet dateret den 12/1 2012 bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Vi har selv arrangeret en ferie til Sydfrankrig og Norditalien. Vi skulle flyve ud fra Hamburg den 2/7-2011.
> Flybilletten blev betalt den 2. februar 2011. Jeg er brystkræftpatient og blev opereret for en svulst i hjernen (et recidiv) den 18. juni. Operationen gik som planlagt. Overlægen, der opererede, sagde mundtligt til min mand og jeg, at han regnede med, at vi kunne tage af sted. Han har godt nok skrevet det stik modsatte i journalen, men det er i øvrigt underordnet for sagen. Vi blev faktisk meget motiveret af overlægen til at tage på ferie, 'der kunne jo ikke ske noget'. Vi ville have taget på ferie uden den besked. Fredag morgen den 1/7-2011 konstaterede jeg imidlertid puds fra operationssåret og det stod hurtigt klart på hospitalet i ... i Nordtyskland, at der var betændelse i operationssåret i hjernen. Vi har en årsrejseforsikring i forsikringsselskabet Tryg, som også indeholder afbestillingsforsikring. Forsikringsselskabet Tryg argumenterer for, at vi påbegyndte rejsen den 30/6. Derfor dækker afbestillingsforsikringen ikke, ifølge Tryg, da jeg først 'reagerer' efter rejsen er påbegyndt. Da skaden er sket efter rejsens påbegyndelse, er det årsrejseforsikringen, der træder i kraft ifølge Tryg. Og min

sygdom var ikke i en stabil periode i 2 måneder inden afrejsetidspunktet da jeg jo blev opereret den 18. juni. Og derfor vil Tryg ikke dække skaden.
Jeg vil gerne klage over denne afgørelse. Selve infektionen er opstået før vi påbegyndte rejsen den 30/6. En infektion i et operationssår opstår ikke på blot 8 timer (vi kørte kl. 16.00 den 30/6), Vi ankom til min far i … Tyskland kl.23.00 på samme dag: om natten mellem kl.00.00 og 01.00 den 01.07.2011 bemærkede leg pus fra operationssåret. Jeg fik høj temperatur og kunne jeg ikke vente længere, men måtte køre med min gamle far kl. 04.30 først til hospitalet i … og så til hospitalet i ... hvor de har neurokirurgi. Jeg havde mærket en bule i hovedet, inden vi påbegyndte rejsen, men tænkte ikke nærmere over det, da jeg havde travlt med at pakke til rejsen inkl. bagage til mine 3 børn, meget godt velbefindende og dels havde overlægen jo sagt, at han regnede med, at vi kunne komme på ferie. Jeg vil råde nævnet til at indhente uafhængige sagkyndiges syn på, hvor hurtigt en infektion kan opstå, så det kan blive fastslået, at infektionen er opstået inden rejsen er påbegyndt og at afbestillingsforsikringen således bør dække.
Det fremgår i øvrigt ikke af forsikringsbetingelserne. at jeg skal 'reagere' på sygdom, før jeg påbegynder rejsen. Som nævnt er det min påstand, at betændelsen er opstået før rejsen påbegyndes, og at det er ligegyldigt. at jeg først 'reagerer' på betændelsen efter rejsens påbegyndelse. Ifølge telefonsamtale den 10/1-2012 mellem min mand og kvalitetskonsulent … fra Tryg, mener Tryg, at vi ikke burde have påbegyndt rejsen. I så tilfælde ville afbestillingsforsikringen have dækket. Tryg leder altså med 'lys og lygte' efter 'fejl' fra vores side for at undgå at betale. [Kvalitetskonsulenten] sagde i øvrigt til min mand, at det ikke fremgår af betingelserne for afbestillingsforsikringen, at jeg skulle have 'reageret' ([kvalitetskonsulentens] formulering) på sygdommen før rejsen påbegyndes.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Afbestillingsforsikringen bør være gældende i den konkrete sag og Tryg bør derfor dække rejsens udgifter, som beløber sig til 11.698 kr."

Selskabet har i brev af 9/2 2012 heroverfor bl.a. anført:

"**Bemærkninger til sagen**
Vores kunde har en årsrejseforsikring, som blandt andet indeholder en afbestillingsforsikring.

Afbestillingsforsikring
Afbestillingsforsikringen dækker i henhold til forsikringsbetingelserne, såfremt man bliver akut syg fra man har betalt depositum og frem til man forlader sin bopæl for at påbegynde sin rejse. Afbestillingsforsikringen dækker således i tidsrummet fra man betaler sit depositum og til man forlader sin bopæl.
Følgende fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 1.5.3 - Dækningsperiode pr. rejse -:
'For afbestillingsforsikring gælder:

Dækningen ophører på det tidspunkt, hvor forsikrede forlader sin bopæl for at begynde rejsen'

I vores kunders tilfælde ophørte afbestillingsforsikringen, da vores kunde forlod sin bopæl for at begynde rejsen. Vores kunde forlod sin bopæl den 30. juni 2011, hvorfor vores kundes afbestillingsforsikring ophørte på dette tidspunkt.

Vores kundes forhold er derfor ikke omfattet af afbestillingsforsikringen, og dette heller ikke selvom infektionen opstod før vores kunde påbegyndte rejsen.

3. 81.891

Såfremt en Afbestillingsforsikring skal dække, hvor der har vist sig sygdomssymptomer/sygdom inden afrejse, og man fx har fået afvist forhåndstilsagn, ville det til enhver tid være muligt at rejse ud med en alvorlig sygdom, og på baggrund af sygdomssymptomer forinden afrejse få erstatning i form af en ny rejse, såfremt hele ferien ikke kan gennemføres. Dette er ikke formålet med en Afbestillingsforsikring. En Afbestillingsforsikring er en forsikring, der dækker, såfremt man som forsikringstager afbestiller sin rejse inden afrejse, og vilkårene for afbestilling i forsikringsbetingelserne er opfyldte.

Afbestillingsforsikringen dækker heller ikke, i det tilfælde hvor man som forsikringstager er nødsaget til at rejse hjem fra sin ferie og blive behandlet, fordi man ikke har fået et forhåndstilsagn og dermed ikke er forsikringsdækket under rejsen.

Såfremt vores kunde ikke var rejst, - har vi meddelt vores kunde -, at vi ikke kan oplyse, om Afbestillingsforsikringen ville have dækket, idet det kræver oplysninger om vores kundes sygdom i perioden den 2. december 2010 til den 2. februar 2011. Dette fordi Afbestillingsforsikringen ikke dækker, såfremt vores kundes lidelse ikke var i en stabil god fase i de sidste 2 måneder før dækningen trådte i kraft. De oplysninger har vi valgt ikke at indhente, idet vi ikke finder, at forholdet er omfattet af Afbestillingsforsikringen.

Der er således ikke taget stilling til, om Afbestillingsforsikringen ville dække, såfremt vores kunde ville have været omfattet af denne.

<u>Dækning under rejse - Årsrejseforsikringen</u>
Denne dækning træder i kraft, når man forlader sin bopæl og ophører, når man kommer tilbage til sin bopæl, jf. 1.5.3 i forsikringsbetingelserne. Denne dækning var således i kraft i periode fra vores kunde havde forladt sin bopæl for at rejse på ferie og til vores kunde kom tilbage til sin bopæl/opholdssted. Det var således denne dækning, der var gældende for vores kunde, da vores kunde forlod sin bopæl den 30. juni 2011.
Erstatningsrejse og ødelagte rejsedøgn
I forbindelse med erstatningsrejse og ødelagte rejsedøgn dækker forsikringen ved akut sygdom i forsikringstiden. Akut sygdom betyder, at der opstår en sygdom pludseligt i rejsens dækningsperiode, dvs. i perioden fra man forlader sin bopæl og frem til man kommer tilbage til sin bopæl, og der ikke har været sygdomssymptomer forinden.

Følgende fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 7 og pkt. 8:

§ 7 Erstatningsrejse
7.1 Hvad er dækket
7.1.1
Forsikringen dækker udgifter til en erstatningsrejse på rejser af op til 60 dages varighed, hvis:

- *Forsikrede bliver akut syg/kommer til skade og bliver indlagt på hospital i mere end halvdelen af rejseperioden.*
- *Forsikrede på grund af akut sygdom eller tilskadekomst bliver lægeordineret transport hjem og rejser hjem i første halvdel af rejseperioden og ikke rejser retur.*
- *Forsikrede rejser hjem i første halvdel af rejseperioden, jf. Hjemkaldelse, afsnit 4, og ikke rejser retur.*

§ 8 Ødelagte rejsedøgn
8.1 Hvad er dækket

8.1.1

4. 81.891

Er forsikrede ikke berettiget til en erstatningsrejse efter betingelserne nævnet i afsnit 7, dækker forsikringen erstatning for ødelagte rejsedøgn på rejser af op til 60 dages varighed, hvis: Forsikrede bliver akut syg/kommer til skade og bliver indlagt på hospital.

- *Forsikrede bliver ordineret ro og hvile i og omkring ferieboligen på grund af akut sygdom eller tilskadekomst.*
- *Forsikrede på grund af akut sygdom eller tilskadekomst bliver lægeordineret transport hjem og rejser retur.*
- *Forsikrede rejser hjem, jf. Hjemkaldelse, afsnit 4 og ikke rejser retur.*

Ordforklaring
Akut syg/sygdom
Ved 'akut syg/sygdom' forstås en sygdom, der opstår pludseligt i rejsens dækningsperiode. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før forsikringen er trådt i kraft, se afsnit 1.5.

Vores kunde blev opereret den 18. juni 2011 i hjernen, og der opstår efterfølgende infektion i såret. Infektionen er relateret til operationen og betinget af operationen, hvorfor vores kundes lidelse ikke er opstået akut i rejseforsikringens dækningsperiode. Betændelse i såret er en operationsrisiko. Vores kunde oplyser også selv, at hun udover at være blevet opereret kort tid før afrejse også bemærkede, at hun havde en bule i hovedet, og at infektionen var opstået før afrejse.

Vores kundes lidelse er dermed ikke opstået akut, og vores kunde og dennes familie er således ikke berettiget til erstatning for ødelagte rejsedøgn eller erstatningsrejse.

Vi har også noteret os, at det fremgår af de lægelige akter, *at 'Pt. havde planlagt sommerferie med familie i Sydfrankrig i starten af juli måned, men det er næppe muligt',* ligesom vi har noteret os, at vores kunde fik afslag på en forhåndsgodkendelse fra SOS. Vores kunde ville således ikke være forsikringsdækket for udgifter, som ville være relateret til diagnosen/lidelsen under ferien.

Vores kunde har til de lægelige akter oplyst, at hun/de var i tvivl, om de skulle tage af sted, men at vores kunde blev motiveret af klinikchefen., - *at der ikke kunne ske noget og en sårinfektion næsten var udelukket, og at det var vigtigt at komme på rekreation lige nu.*

Vi henholder os til, hvad der er oplyst i journaludskriften, og hvilken oplysning understøttes af afslaget på forhåndsgodkendelse fra SOS. Både journaludskrift og afslag på forhåndsgodkendelse understøtter også, at vores kunde ikke fik en akut opstået sygdom.
Vi fastholder på baggrund af ovenstående vores afgørelse i sagen.

Nævnet udtaler:

Afbestillingsforsikringen ophører ifølge forsikringsbetingelserne på det tidspunkt, hvor forsikrede forlader sin bopæl for at påbegynde rejsen. Da klageren havde påbegyndt

rejsen, kan nævnet herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i henhold til afbestillingsforsikringen.

Hvad angår årsrejseforsikringen finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens lidelse ikke var opstået akut.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson