Ankenævnet for Forsikring

912/13

Den 2. april 2013 blev i sag nr. 83.255:

xxxxxx xxxxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Popermo Forsikring g/s
C.F. Tietgens Boulevard 38
5220 Odense SØ

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er født i 1945, har Årsrejseforsikring med afbestillingsforsikring i Popermo Forsikring g/s. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt ferierejse til Mallorca.

Selskabet henviser til, at klageren på tidspunktet for betaling af første depositum havde symptomer på den lidelse, der førte til afbestilling af rejsen. Det er på den baggrund selskabets opfattelse, at klageren ikke har krav på forsikringsdækning, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 8.2.1.

Det fremgår af sagen, at klageren den 19/7 2012 bestilte en rejse til Mallorca med planlagt afrejse den 6/10 2012 og planlagt hjemrejse den 14/10 2012. Depositum blev indbetalt den 19/7 2012.

Af klagerens skadeanmeldelse af 28/8 2012 fremgår bl.a.:

"

3 Hændelsen	Dato og klokkeslæt for sygdommen/tilskadekomsten *23-7-2012*
	Dato og klokkeslæt for eventuel hospitalsindlæggelse/lægebesøg *23-7-2012*
...	

2. 83.255

4 Diagnose	*Vandbrok i testikel*
5 Årsag til aflysning af rejsen	☒ Sygdom ☐ Tilskadekomst ☐ Død - dødsattest skal vedlægges ☐ Anden årsag - skriv hvilken
	Skal møde på ... sygehus 3/10-2012 for undersøgelse med henblik på operation.

"

Af lægeattest, der er underskrevet af klagerens egen læge den 29/8 2012, fremgår bl.a.:

"

4	**a) Hvornår fandt 1. konsultation om aktuelle sygdom eller skade sted?** **b) Hvor fandt 1. konsultation sted?**		Dato: *23/07/12* (dag/md/år) ☒ I praksis ☐ I hjemmet ☐Pr. telefon ☐På hospital
5	**Hvilken sygdom eller skade drejer det sig om?** **Diagnose angivet på dansk og på latin** **...**		1. Dansk: *Vandbrok i pungen*
6	**a) Hvornår oplyser patienten første gang at have fået symptomerne på sygdommen eller at være kommet til skade?** **b) Hvor længe skønner du at sygdommen eller skaden vil vare?**		Dato: *13/07/12* (dag/md/år) Afhænger af operationsdato (antal dage/uger/måneder)
...			
7	**a) Skønner du at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade patientens helbred?** **...**	**Nej Ja** ☐ ☒	**Hvis ja, kort begrundelse** ***Udsætter behandling.*** ***Medfører evt. komplikationer***
8	**a) Er du bekendt med at patienten tidligere har haft samme symptomer, sygdom eller skade?**	**Nej Ja** ☒ ☐	

"

Selskabet meddelte klageren sin afgørelse ved brev af 10/9 2012, hvoraf fremgår:

"Vi har modtaget din anmeldelse vedrørende afbestilling af rejse til Mallorca da du har fået konstateret vandbrok i testikel.

Vi har desuden modtaget attesten som din læge har udfyldt. Det fremgår af attesten at du fik de første symptomer på sygdommen den 13/7 2012.

Du har den 7/9 2012 pr. telefon oplyst at du bestilte rejsen den 19/7 2012, og Best Travel A/S har oplyst at du samme dag betalte depositum.

Forsikringen dækker ikke når den sygdom der er årsag til afbestillingen var til stede på tidspunktet hvor første depositum for rejsen blev betalt - uanset om der er stillet en endelig diagnose - jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 8.2.1.

Da du betalte depositum den 19/7 2012, var du bekendt med sygdommen. Vi kan derfor ikke betale erstatning for den afbestilte rejse."

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor han sendte brev af 11/9 2012 til selskabet. Af dette brev fremgår:

"Den 23. JUL 2012 konsulterede jeg min læge, fordi jeg i ca. 10 dage havde haft smerter i højre lyske. Smerterne stammede efter min overbevisning fra mit besøg i svømmehallen umiddelbart forud for det tidspunkt, hvor smerterne begyndte. Jeg havde svømmet ca. 1000 meter brystsvømning. De samme smerter har jeg haft hver gang jeg har besøgt svømmehallen og har svømmet ca. 1000 meter. Undertiden har jeg haft flere smerter efter svømning end denne gang. Jeg har altid regnet det for noget forstrækning eller nogle muskelsmerter, fordi jeg egentlig for sjældent kommer i svømmehallen. Derfor har jeg aldrig konsulteret lægen med spørgsmål til smerterne, og det havde jeg da heller ikke til hensigt denne gang, men da smerterne i weekendens løb - forud for den 23. - begyndte at trække ned nederst i den højre testikel, ligesom pungen i weekendens løb hævede gevaldigt op, besluttede jeg at søge læge om mandagen - altså den 23.

Lægen stillede diagnosen: betændelse i bitestikel og vandbrok i testiklen. Jeg fik ordineret antibiotika i 10 dage. For en sikkerheds skyld blev jeg sendt til skanning af pungen.

Den 27. JUL 2012 blev jeg ultralydsskannet på ... Sygehus.

Den 30. JUL 2012 var jeg hos lægen og fik svar på skanningen. Det var den rigtige diagnose lægen havde stillet. Der var ingen ændringer eller tilføjelser. Jeg skulle forholde mig afventende, så ville smerterne fortage sig af sig selv.

Den 27. AUG 2012 konsulterede jeg igen lægen, idet pungen/testiklen nu var hævet yderligere op, og smerterne havde ændret sig til en mere trykkende fornemmelse - en trykken der trækker helt op i lysken. Selve pungen føles da også nu hård som sten. Lægen resolverede, at jeg skulle opereres og underrettede sygehuset med henblik på indkaldelse til operation. Jeg var klar over, at der nu blev et problem med den rejse vi havde bestilt, hvorfor jeg straks kontaktede rejseselskabet og afbestilte rejsen.

Som det fremgår af det anførte, har jeg ikke haft mistanke om andet end muskelsmerter/forstrækninger på det tidspunkt, hvor rejsen blev bestilt - den 19. JUL 2012, og det er da også spørgsmålet om der har været tale om andet på dette tidspunkt, idet smerterne i pungen/testiklen og hævelse af pungen først begyndte i weekenden den 21. 22. juli. Jeg havde under ingen omstændigheder bestilt en rejse, hvis jeg havde haft den mindste mistanke om behandlingskrævende sygdom.

På det foreliggende skønner jeg det urimeligt, at Popermo afviser at betale erstatning. Skulle min redegørelse ikke give anledning til ændring af Deres opfattelse af sagen, ønsker jeg sagen indbragt for Forsikringsankenævnet."

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdt selskabet sin afgørelse ved brev af 17/9 2012 til klageren.

4. 83.255

Den 19/9 2012 har klageren indbragt sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.
...
Der henvises til skadeanmeldelse til Popermo dateret 28. AUG 2012, samt Klageskrivelse til Popermo dateret 11. september 2012, hvor jeg redegør nærmere for hændelsesforløbet. Jeg mener, de symptomer, jeg havde på det tidspunkt rejsen blev bestilt, er sammenlignelig med de muskelsmerter jeg for det meste har haft i forbindelse med svømning. Det var først i weekenden den 21-22/7 smerterne bredte sig til pungen, og jeg besluttede mig for at søge læge.

Gennem tiderne har jeg haft mange rifter og små sår på hænderne - vedligeholdelse af hus, bil og have. Hvis jeg få dage efter at have pådrager mig et sådant ubetydeligt sår, og uden at skænke såret nogen opmærksomhed bestiller en rejse. Vil jeg så heller ikke være dækket af årsrejseforsikringen, hvis såret efterfølgende udvikler sig så alvorligt og behandlingskrævende, at rejsen må afbestilles?

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...

Rejsens fulde pris var 10.655,- kr. Rejseselskabet tilbagebetalte mig 5.328,- kr. ved afbestillingen. Jeg mener Popermo skal tilpligtes at betale mig der resterende beløb: **5.327,- kr.**"

Heroverfor har selskabet i brev af 10/10 2012 til nævnet bl.a. anført:

"Det fremgår af forsikringstagers brev af 11/9 2012 at forsikringstager søgte læge den 23/7 2012 fordi han i ca. 10 dage havde haft smerter i højre lyske. Smerterne var opstået efter svømning, forsikringstager oplyste at han også tidligere havde haft lignende symptomer, uden at søge læge.

Bilag 2 - 2 a lægeattestens punkt 6 af 29/8 2012 bekræfter at forsikringstager allerede den 13/7 2012 havde de samme symptomer som efterfølgende blev konstateret den 23/7 2012.

Forsikringstager havde i flere perioder haft symptomer i lyske/testikler, senest den 13/7 2012 hvilket er 6 dage før han bestilte rejsen hvilket bekræftes i bilag 2 - 2a.

Afbestillingsforsikringen dækker ikke kendt sygdom, eller når den sygdom der er årsag til afbestillingen var til stede på det tidspunkt da første depositum for rejsen blev betalt, uanset om der er stillet en endelig diagnose, og når sygdommen alene har udvist symptomer eller er under udredning, jf. forsikringsbetingelsernes pkt.8.2.1.

Da forsikringstager havde haft lignende symptomer gennem flere år, er det vores opfattelse at forsikringstager har haft symptomer på sin lidelse allerede da første depositum for rejsen blev betalt. Med henvisning til forsikringsbetingelsernes pkt. 8.2.1 har vi derfor afvist at betale erstatning. Denne afgørelse fastholder vi."

Hertil har klageren i brev af 23/10 2012 til nævnet bemærket:

"Popermos skriver i deres skrivelse dateret 10. OKT 2012: 'Da forsikringstager havde haft lignende symptomer gennem flere år, er det vores opfattelse, at forsikringstager har haft symptomer på sin lidelse allerede da første depositum for rejsen blev betalt. Med henvisning til forsikringsbetingelsernes pkt. 8.2.1 har vi derfor afvist at betale erstatning. Denne afgørelse fastholder vi.'

Disse bemærkninger kan jeg under ingen omstændigheder sidde overhørig - Popermo forsøger efter min opfattelse at give det indtryk, at jeg har været kronisk syg. Dette er ingenlunde tilfældet, men jeg har måske ikke udtrykt mig klart nok i min skadeanmeldelse?

Jeg har - som jeg skrev i skadeanmeldelsen - haft smerter i højre lyske, når jeg har været i svømmehallen. Men der har undertiden været måneder imellem - der sågar været år imellem. For et par år siden kom jeg fast i svømmehallen hver tirsdag i en periode. Efter de første gange havde jeg ingen smerter i lysken. Derfor var jeg helt overbevist om, at det var forstrækning/muskelsmerter jeg havde, og det har jeg på ingen måde fundet anledning til at gå til læge med. Jeg får også ondt i venstre overarm, når jeg graver have om efteråret, ligesom jeg kan få muskelsmerter andre steder, når ikke trænede muskler bliver 'overbelastet'. Det går jeg heller ikke til læge med.

Jeg finder anledning til at præcisere hvad jeg skrev i skadeanmeldelsen - jeg fik først smerter og hævelse i pungen i weekenden den 21. 22. JUL 2012, hvor jeg så søgte læge den 23. JUL. Hævelserne i pungen vedblev at tage til, så operation blev nødvendig - og nu er sket. Jeg har aldrig ved de tidligere lejligheder - det jeg betegner som muskelsmerter - haft ømhed eller hævelser i pungen."

Herefter har selskabet i brev af 1/11 2012 til nævnet anført:

"Til forsikringstagerens brev af 23/10 2012 skal vi anføre at det fremgår af bilag ... [lægeattest af 29/8 2012]- som tidligere er sendt - at forsikringstageren havde symptomer på sygdommen den 13/7 2012. Den 19/7 2012 betalte forsikringstageren rejsen.

Da forsikringen ikke dækker afbestilling af rejser uanset om der er stillet en endelig diagnose, om sygdommen havde udvist symptomer eller blot var under udredning da rejsen blev købt, fastholder vi at vi ikke kan betale erstatning, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 81.1."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8 Afbestillingsforsikringen**

8.1 Forsikringen **dækker**

...

8.1.5 Forsikringsbegivenheder

Når en sikret i husstanden ikke kan begynde rejsen på grund af:

...

8.1.5.3 Sygdom eller tilskadekomst hvor en læge dokumenterer

- At det er uforsvarligt at rejse fordi det kan forværre sygdommen/tilskadekomsten væsentligt eller i øvrigt skade helbredet alvorligt eller
- At almentilstanden på grund af sygdommen/tilskadekomsten er af sådan art at det er urimeligt at rejse

...

8.2 Forsikringen **dækker** ikke

8.2.1 Når den sygdom eller tilskadekomst der er årsag til afbestillingen, var til stede på tidspunktet da første depositum for rejsen blev betalt, uanset om der ikke er stillet en

endelig diagnose og når sygdommen eller tilskadekomsten alene har udvist symptomer eller er under udredning.

Forsikringen **dækker dog**

Når den sygdom eller tilskadekomst der er årsag til afbestillingen - indenfor tre måneder før første depositum for rejsen er betalt - ikke har
- Udvist symptomer
- Givet anledning til lægebesøg udover almindelig kontrol
- Medført ændring i medicinering eller medført hospitalsindlæggelse"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren bestilte rejsen og betalte depositum den 19/7 2012, og at han på dette tidspunkt i en periode på cirka 6 dage havde haft smerter i højre lyske. Efter det oplyste finder nævnet desuden at måtte lægge til grund, at de smerter, som han oplevede før den 19/7 2012, ikke afveg fra de smerter, som han hidtil havde oplevet efter fysisk belastning i forbindelse med svømning.

På baggrund af ovenstående og det i øvrigt oplyste finder nævnet det herefter ikke godtgjort, at klagerens lidelse på tidspunktet for bestilling af rejsen og betaling af depositum havde udvist sådanne symptomer, at selskabet har været berettiget til at afvise dækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 8.2.1.

7. 83.255

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Popermo Forsikring g/s, skal anerkende, at det ikke har været berettiget til at afvise forsikringsdækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 8.2.1, og skal på baggrund heraf genoptage sagen og yde dækning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24, stk. 2.

Poul Sørensen