Ankenævnet for Forsikring

922/13

Den 28. august 2013 blev i sag nr. 84.043:

xxxxxxx xxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxxxxx xxxxxxxxxxx

mod

Gouda Rejseforsikring
Sejrøgade 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har afbestillingsforsikring i Gouda Rejseforsikring. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde dækning i forbindelse med afbestilling af en rejse til Tyskland for hende og 7 familiemedlemmer.

Selskabet modtog skadeanmeldelser underskrevet den 4/8 2011 fra 2 af familiemedlemmerne. Den ene oplyste, at han var forhindret i at rejse på grund af en rygskade, mens den anden angav, at årsagen til afbestillingen var "MS-skov".

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at den ene rejsedeltager havde problemer med ryggen før tegningen af forsikringen, og at den anden rejsedeltager ikke lider af en akut sygdom.

I brev af 16/4 2013 til nævnet har selskabet redegjort for sagen og begrundet afgørelsen. Af brevet fremgår bl.a.:

> "**Sagsfremstilling**
> Den 14. juli 2011 bestilte forsikrede … [klageren] sammen med 7 andre personer herunder J. og R. hoteller i Tyskland gennem H. … for i alt SEK 11.620. (bilag …)
>
> Først den 30. juli 2011 blev rejsen betalt, og først denne dag købte de rejsende en afbestillingsforsikring for alle 8 rejsende hos Gouda Rejseforsikring. (bilag …)

Blot få dage efter betalingen af rejsen samt købet af afbestillingsforsikringen afbestilte de forsikrede den 3. august 2011 deres rejse.

Den 4. august 2011 fremsendtes to skadeanmeldelser til Gouda Rejseforsikring vedrørende J. (bilag 4) samt R. (bilag 5).

Af bilag 4 fremgik det, at J. afbestilte grundet en rygskade og af bilag 5 fremgik det, at R. afbestilte grundet 'MS-skov'.

Forsikrede … [klageren] skrev i hendes følgebrev til skadeanmeldelsen (bilag …), at de afbestilte, da den person (J.) der skulle være chauffør ikke kunne gennemføre rejsen på grund af rygproblemer. Ydermere orkede R. ikke at gennemføre rejsen, da han led af MS, let demens og astma.

På baggrund af de fremsendte skadeanmeldelser indhentede vi journaloplysninger vedrørende J. og R..

Af lægejournalen fra J.s læge (bilag …) fremgik det, at J. den 25. juli 2011 søgte læge pga rygproblemer med udstrålende smerter i venstre ben samt appetitløshed.

Det fremgik ligeledes af journalen, at J. allerede fra begyndelsen af juni 2011 havde haft disse problemer, og at det gradvist var blevet værre de seneste to uger.

Af lægejournalen fra R.s læge (bilag …) fremgik det blot, at R. oplevede uro før afrejsen og ikke vidste om han turde tage af sted. Dette fremgik af datoen den 4. august 2011 i lægejournalen.

I mail af den 31. oktober 2011 til [klageren] (bilag …) meddelte vi, at vores medicinske afdeling ud fra den modtagne journal fra R.s læge havde vurderet, at der ikke var tale om en akut opstået sygdom, og at der derfor ikke var lægelig indikation for afbestilling af rejsen med henvisning til R.. Som led i den videre behandling af sagen bad vi [klageren] oplyse navnet på deres chauffør og fremsende journal for chaufføren, såfremt han var i familie med de rejsende.

I brev af den 4. november 2011 (bilag …) forklarede Familien [R.] / [klagerens] familierelationerne samt skrev at R.s demens og MS begge var kroniske sygdomme. Ligeledes meddelte familien, at de ikke ønskede at udlevere flere lægelige oplysninger til os.

I mail af den 18. november 2011 (bilag …) meddelte vi [klageren], at forsikringen ikke dækkede i tilfælde af, at

a) Sygdom/tilskadekomst, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved køb af forsikringen. Denne undtagelse gælder også selvom der ikke er stillet en endelig diagnose, men sygdommen/tilskadekomsten alene har udvist symptomer eller er under udredning. Dog ydes der dækning, såfremt sygdommen/tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, ikke indenfor 3 måneder før køb af rejsen/afbestillingsforsikringen har

1) udvist symptomer,
2) givet anledning til lægebesøg, udover almindelig kontrol,
3) medført ændring i medicinering eller
4) medført hospitalsindlæggelse.

b) Afbestillingen skyldes en psykisk lidelse, der ikke har medført lægeordineret behandling hos psykolog eller psykiater, hospitalsindlæggelse eller medicinering.

Angående R. meddelte vi, at vores medicinske afdeling som oplyst havde vurderet, at der ikke var opstået en akut sygdom, og at der derfor ikke var lægelig indikation for afbestilling af rejsen med henvisning til R.. At han blev ængstelig og ikke kunne overskue turen var ikke en akut sygdom, hvorfor vi meddelte, at vi ikke kunne dække familiens afbestilling på baggrund af dette.

Angående J. meddelte vi, at vi kun havde modtaget en journal fra d. 25. juli 2011 og frem til den 23. august 2011. Da J. allerede før bestillingen af rejsen havde haft problemer med ryggen, meddelte vi ligeledes familien, at vi ikke kunne dække som følge af J.s rygproblemer, da sygdommen allerede havde udvist symptomer ved bestilling af rejsen.

Som følge af ovenstående meddelte vi således forsikret, at afbestillingsforsikringen ikke kunne dække deres afbestilling af rejsen til Tyskland.

Tvist
Gouda Rejseforsikring har afvist at dække forsikredes afbestilling af rejse for 8 personer til Tyskland.

Den forsikrede personkreds ønsker udbetaling fra afbestillingsforsikringen på SEK 11.622 som følge af, at de afbestilte deres rejse grundet den ene af rejsedeltagerne J. havde rygproblemer, og da en anden af rejsedeltagerne R. var urolig omkring at skulle afsted formentlig grundet hans MS, demens og astma.

Gouda Rejseforsikring har afvist at dække den forsikrede personkreds afbestilling, da J. allerede før betalingen af rejsen samt købet af afbestillingsforsikringen havde rygproblemer og konsulterede sin læge. Ligeledes har Gouda Rejseforsikring afvist at dække som følge af, at R. var urolig forud for rejsen, da denne begrundelse for afbestilling ikke er omfattet af de dækningsberettiget afbestillingsårsager.

Konklusion
Den forsikrede personkreds købte den 30. juli 2011 en afbestillingsforsikring hos Gouda Rejseforsikring.

Af forsikringsbetingelserne 722, punkt 7.1 fremgår det, at
'Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre hovedformålet med rejsen som følge af

a) død eller *akut* sygdom/tilskadekomst hos forsikrede selv eller medrejsende *familie,'*

Af sagens oplysninger fremgår det, at J. ikke kunne gennemføre rejsen grundet rygproblemer, hvorfor dette tilfælde er omfattet af forsikringsbetingelsernes punkt 7.1 a).

Vedrørende R.s 'sygdom' har vores medicinske afdeling ud fra den fremsendte lægejournal vurderet, at afbestillingsårsagen 'uro' ikke kan betegnes som en akut opstået sygdom, men må betegnes som helt normalt for en 70 årig lettere dement og generelt svækket person. Det er således ikke vores opfattelse, at R.s årsag til afbestilling er omfattet af forsikringsbetingelsernes punkt 7.1 a).

Af forsikringsbetingelsernes punkt 8 fremgår det af undtagelserne til punkt 7.1, at forsikringen ikke dækker i tilfælde af, at

a) Sygdom/tilskadekomst, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved køb af forsikringen. Denne undtagelse gælder også selvom der ikke er stillet en endelig diagnose, men sygdommen/tilskadekomsten alene har udvist symptomer eller er under udredning. Dog ydes der dækning, såfremt sygdommen/tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, ikke indenfor 3 måneder før køb af rejsen/afbestillingsforsikringen har

1) udvist symptomer,
2) givet anledning til lægebesøg, udover almindelig kontrol,
3) medført ændring i medicinering eller
4) medført hospitalsindlæggelse.

b) Afbestillingen skyldes en psykisk lidelse, der ikke har medført lægeordineret behandling hos psykolog eller psykiater, hospitalsindlæggelse eller medicinering.

Af lægejournalen fra J.s læge fremgår det af lægens notat af den 25. juli 2011, at J. allerede før købet af afbestillingsforsikringen den 30. juli 2011 havde problemer med ryggen og konsulterede sin læge. Af journaloplysningerne fremgår det også, at rygproblemerne allerede opstod i juni måned, og at det specielt var blevet værre de seneste to uger før konsultationen den 25. juli 2011.

Såfremt det skulle blive lagt til grund, at R.s uro omkring rejsen skulle blive betegnet som sygdom i henhold til forsikringsbetingelserne, kan der henvises til forsikringsbetingelsernes punkt 8.b, hvoraf det følger at psykiske lidelser, der ikke har medført lægeordineret behandling hos psykolog eller psykiater, hospitalsindlæggelse eller medicinering ikke er dækket af forsikringen.

Vedrørende R.s kroniske lidelser MS, demens og astma, var der her tale om forudbestående lidelser, der dermed ikke dækket af forsikringen, jf. forsikringsbetingelserne punkt 8.a.

På baggrund af ovenstående fastholder vi derfor, at den forsikrede personkreds ikke er berettiget til udbetaling fra afbestillingsforsikringen."

Af lægejournal for den ene rejsedeltager fremgår bl.a.:

"110725 …
KONTAKTORSAK
Söker pga ryggvärk med utstrålande smärtor i vä ben samt aptitlöshet.

AKTUELLT
Tid frisk lastbilschaufför som är egen företagare. Har under perioder haft dyspeptiska besvär men mått bra under senaste året.

I början av juni allmän sjukdomskänsla, aptitlöshet samt stelhet i ryggen. Kan ibland känna sig illamående efter födointag men har fortf hungerkänsla. För 2 v sedan mera tilltagande värk i ryggen samt utstrålande värk i vä lårs baksida. Rygg- och benvärken ofta relativt bra på f m men färvärras vartefter dagen går. Egentligen inga problem att sitta eller stå. Inga förändrade avfäringsvanor. Defekation och miktion u a."

5. 84.043

Af lægejournal for den anden rejsedeltager fremgår bl.a.:

"110804 …
KONTAKTORSAK
Öskemål om intyg och recept.
AKTUELLT
Familjen har beställt en resa då pat fyller 70 år, nu har han sedan tre dgr blivit väldigt orolig och vet inte om man vågar åka. Hustrun känner viss oro och maken är också väldigt orolig. Man tror det beror på att han ska ut och resa. Man vill avbeställa resan pga pats tillstånd.
Dessutom önskar man rec på astma/KOL medicin.
…
DUAGNOS
Z02- Kontakt med hälso- och sjukvården av administrativa skäl (H)
Z760 Förnyelse av recept (B)."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**7 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?**
7.1 Gouda Afbestillingsforsikring
Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejse eller gennemføre *hovedformålet* med rejsen som følge af
a) død eller *akut sygdom*/tilskadekomst hos forsikrede selv eller medrejsende *familie,*
…
8 Undtagelser
Undtagelser
Forsikringen dækker ikke i tilfælde af at
a) Sygdom/tilskadekomst eller graviditet, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved køb af forsikringen. Denne undtagelse gælder også selvom der ikke er stillet en endelig diagnose, men sygdommen/tilskadekomsten eller graviditeten alene har udvist symptomer eller er under udredning. Dog ydes der dækning, såfremt sygdommen/tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, ikke indenfor 3 måneder før køb af rejsen/afbestillingsforsikringen har
1) udvist symptomer,
2) givet anledning til lægebesøg, udover almindelig kontrol,
3) medført ændring i medicinering eller
4) medført hospitalsindlæggelse.
b) Afbestillingen skyldes en psykisk lidelse, der ikke har medført lægeordineret behandling hos psykolog eller psykiater, hospitalsindlæggelse eller medicinering."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at den ene rejsedeltager allerede før købet af forsikringen havde rygproblemer, og at årsagen til afbestillingen for den anden rejsedeltager ikke var en akut sygdom, men ængstelse for at skulle rejse.

6. 84.043

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Kim Sparlund