Ankenævnet for Forsikring

918/13

Den 29. maj 2013 blev i sag nr. 84.078:

xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxx

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. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en afbestilt ferierejse til Guatemala.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens lidelse ikke var i en stabil god fase i de sidste to måneder før dækningens ikrafttræden ved betalingen af rejsens depositum.

Rejsen skulle efter det oplyste have varet fra den 14/12 2011 til den 4/1 2012. Rejsen blev afbestilt den 25/11 2011 på grund af depression hos klageren.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 26/2 2013, fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Min rejse til Guatemala blev ikke til noget p.g.a. sygdom. Jeg ville derfor have rejseforsikringen til at dække jf. mail af 14/2 2012 dækker den ikke hvis man ikke har været i stabil fast i 2 med. før betaling af depositum. I første omgang troede jeg at jeg havde betalt den 9/8 2011. Jeg var ved læge 28/7 2011. Det viser sig reelt at betaling først skete 28/10 2011, altså mere end 2 mdr. efter lægebesøg.
Herefter vil selskabet nu finde andre argumenter for et afslag, hvilket jeg ikke kan acceptere.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
1. Har talt med …, Tryg, der godt kan følge mig og er ked af sagens behandling, men kan ikke omstøde afgørelsen . Har sendt 6 fl. rødvin og mener jeg har en åndelig skyld. Man vil sørge for at det ikke sker fremover med den behandling
2. Kr. 19.416 i erstatning + renter."

Heroverfor har selskabet i brev af 8/3 2013 til nævnet bl.a. anført:

"**Kort sagsfremstilling**
Vores kunde anmeldte den 21. november 2011 skade i form af afbestilling af rejse til Guatemala. Vi modtog i den forbindelse skadeanmeldelse af 28. november 2011 fra vores kunde, hvoraf fremgik, at depositum for rejsen var betalt den 9. august 2011.

Ved efterfølgende henvendelse til E. …, blev vi oplyst, at rejsen var betalt den 28. oktober 2011. Dette skrev vi i vores brev af 28. marts 2012 til kunden, men vi tog fortsat udgangspunkt i, at betaling var sket den 9. august 2011, idet det var det af kunden oplyste, og vores kunde ikke havde bekræftet korrektheden af det oplyste af E. …

Vores bemærkninger til sagen
…
Betalingsdato den 9. august 2011
Det fremgår af vores kundes skadeanmeldelse, at vores kunde betalte depositum den 9. august 2011 for rejsen. Ved betaling den 9. august 2011 ville forsikringen således træde i kraft på dette tidspunkt. Vi tog derfor udgangspunkt i ved vores første besvarelser, at vores kunde havde betalt depositum den 9. august 2011.

Det betyder, at vores kundes lidelse skulle have været i en stabil god fase i perioden fra den 9. juni 2011 til den 9. august 2011.

Af de lægelige akter modtaget fra vores kundes læge, fremgår af den 28. juli 2011, hvor vores kunde konsulterede sin læge:

'Tiltagende depressive symptomer med manglende energi og kræfter, sover dårligt, ked af det, mere stille, tager tingene mere nært, blevet ligeglad med arbejdet. Er grådlabil i dag, - begyndende forværring af depression, hvorfor cres (opsættes) *Cipramil 30 mg dgl. Sygemeldes 2-3 uger. Ny tid om 10 dage.*

Pt anfører, at han påtænker en rejse i december 2011. Dette skønnes forsvarligt, da der jo er lang tid til, og der er god chance for, at han bliver rask inden da'.

Vores kunde kontaktede igen sin læge den 9. august 2011, og følgende fremgår af lægejournalen:

Har det måske en anelse bedre, men fortsat en del sortsynet og med mindre selvtillid, med tendens til at cirkulere omkring negative tankermønstre. Hustruen prøver at gøre ham opmærksom på dette, og han prøver at arbejde med det. Sover godt om natten. Bliver hurtigere træt og har mindre energi. Men øgning af Cipramil har nok hjulpet lidt. Sygemeldes til 230811, hvor han holder ferie og så kan det være, han så småt skal i gang igen efterfølgende. Men det må vise sig. Han har ikke lyst til ændring af medicinen i dag. Bliver for træt af 40 mg Cipramil, men har ikke lyst til at vi tillægger Mirtazepin nu. Ny tid om 1 uge.

Vores kunde konsulterede således sin læge den 28. juli 2011 -, idet vores kunde havde tiltagende depressive symptomer og begyndende forværring af depression. Lægen satte medicinen op og sygemeldte vores kunde i 2-3 uger. Vores kunde var således sygemeldt for lidelsen som var årsagen til afbestilling af rejsen, da (såfremt) vores kunde indbetalte depositum den 9. august 2011.

Vores kunde var dermed ikke i en stabil god fase i 2 måneder inden forsikringens ikrafttræden, såfremt forsikringen var trådt i kraft den 9. august 2011.

Lægens skøn om rejse
I forhold til lægens skøn den 28. juli 2011 om, at en 'rejse kunne anses forsvarlig i december måned, da der var lang tid til', rådgiver den behandlende læger i relation til lidelsen og ikke i relation til, hvordan man er dækket af sin forsikring, såfremt man har en lidelse, som er i forværring. Der er vilkår i forsikringsbetingelserne, som skal overholdes, for at forsikringen dækker, og de vilkår rådgiver lægerne ikke om.

Betalingsdato den 28. oktober 2011
I forbindelse med vores senere sagsbehandling kontaktede vi E. … for at høre, hvornår depositum af rejsen var blevet betalt. E. … oplyste, at depositum var betalt den 28. oktober 2011, og hvilket vores kunde senere hen bekræftede var korrekt.

Det betyder, at vores kundes lidelse skulle have været i en stabil god fase i perioden fra den 28. august 2011 til den 28. oktober 2011.

Af de lægelige akter modtaget fra vores kundes læge fremgår af den 14. oktober i 2011, hvor vores kunde konsulterede sin læge:

Fortæller at det nu går skidt igen. Haft en svær samtale i banken, er skuffet over dem. Ked af det, opgivende og træt, mere stille, magter ikke selskabelighed. Starter Mirtazepin 15 mg igen. Cont Cipramil. Ny tid.

Vores kunde konsulterede sin læge igen den 26. oktober 2011, og følgende fremgår af lægejournalen:
Har det uændret skidt - Har gået til tillidsmanden - Han kan slet ikke klare at gå på arbejde, og fornemmer klart at det hænger meget sammen med arbejdet. Sover godt efter genopstart af Mirtazepin. Anbefales kontakt til fagforeningen og sygemeldes. Kontakt hertil efter afklaring fra fagforeningen. Jeg tror ikke, han kan deltage i udenlandsrejse til dec.

Den 27. oktober 2012 sendte vores kunde en e-mail til lægen. Følgende fremgår af lægejournalen:
Hej …
> Jeg glemte i går at spørge dig om, hvorvidt jeg kan tage af sted på den planlagte ferie fra 14.12 til 5.1. Jeg skal jo være sammen med mange mennesker og det foregår på spansk. Som jeg har det nu, har jeg ikke lyst, men det kan også være at fagforeningen siger, at man ikke må rejse når man er sygemeldt. KH [klageren]

[lægens svar]
Det er svært at sige noget om, hvordan du har det i december måned. Du skal først og fremmest gøre det, du føler for. Men jeg skal nok bakke op. Og det er rigtig, oftest kan man ikke være syg og holde ferie samtidig. Hvis du ikke kan overskue det, skal du blive hjemme.
MVH …

Vores kunde konsulterede således sin læge den 14. oktober 2011, hvor vores kunde oplyste, at det gik skidt igen. Den 26. oktober 2011 havde vores kunde det uændret skidt, og vores kunde blev sygemeldt på fuld tid. Lægen anførte samme dag i journalen, at lægen ikke troede, at vores kunde kunne deltage i udlandsrejse i december.

Der skete dermed desværre igen en forværring af vores kundes lidelse i oktober 2011, som krævede kontakt til lægen, og hvilket medførte først en deltidssygemelding og senere en heltidssygemelding i perioden 2 måneder før forsikringens ikrafttræden. Vores kunde var således heller ikke i en stabil god fase i 2 måneder inden forsikringens ikrafttræden ved en betalingsdato den 28. oktober 2011.

Vores kunde var deltidssygemeldt fra uge 39 (26. september 2012) og heltidssygemeldt fra uge 44 (31. oktober 2012, - sygemelding skete ved besøg hos lægen den 26. oktober 2011). Det vil sige, at vores kunde ej heller i forhold til betaling den 28. oktober 2011 var i en stabil god fase 2 måneder inden forsikringens ikrafttræden uden nogen form for forværring.

Konklusion
Jeg fastholder på baggrund af ovennævnte vores tidligere afgørelse i sagen.

Uanset om rejsen blev betalt den 9. august 2011 eller den 28. oktober 2011 var vores kunde ikke i en stabil god fase 2 måneder inden forsikringens ikrafttræden uden nogen form for forværring. Argumentet i begge afgørelser/afvisninger er den samme, og der er således ikke fundet nye argumenter for en afvisning af erstatning.

Det kan naturligvis være forvirrende for kunden, at der er taget udgangspunkt i 2 forskellige betalingsdatoer, men besvarelsen med udgangspunkt i betaling den 9. august 2011 er sket på baggrund af kundens egne oplysninger.

Den reelle betalingsdato for depositum var den 28. oktober 2011, hvilket blev oplyst af E. og senere hen bekræftet af kunden som korrekt.

Til støtte for vores afgørelse vedlægger jeg ankenævnskendelse 77.355, 78.409 og 78.967.

Sagsbehandlingstid
Vi medgiver, at sagsbehandlingstiden har været lang. Vores koncernchef har i den forbindelse undskyldt overfor vores kunde, og vores kunde har på den baggrund modtaget 6 flasker god rødvin."

Efterfølgende er klageren og selskabet kommet med yderligere bemærkninger i breve til nævnet.

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt, herunder diverse lægelige oplysninger.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.5 Hvornår dækker forsikringen**
…
1.5.3 Dækningsperiode pr. rejse
…
For Afbestillingsforsikring gælder:
- For den enkelte rejse træder dækningen i kraft, når forsikrede har bestilt en rejse eller ferie i Danmark, dog tidligst når depositum er betalt.

…
23 Afbestillingsforsikring
Er omfattet af forsikringen, når det fremgår af policen.

23.1 Hvad er dækket
23.1.1
Forsikringen dækker, hvis forsikrede ikke kan rejse på grund af, at forsikrede bliver **akut syg** eller kommer til skade, og:

- Forsikrede bliver indlagt på hospital.
- Trygs læge vurderer, at det er uforsvarligt at rejse, fordi det kan forværre forsikredes **akutte sygdom** eller tilskadekomst væsentligt eller i øvrigt skade helbredet alvorligt.
- At Trygs læge vurderer, at forsikredes almene tilstand er akut forværret, så det er urimeligt at rejse.
- Forsikrede ikke kan deltage i rejsens planlagte aktiviteter, når det kan dokumenteres, at disse aktiviteter er det egentlige formål med rejsen.
- Forsikrede af medicinske årsager ikke er i stand til at modtage en vaccination, som pludseligt og uforudsigeligt indføres som et krav for indrejse i det land, som forsikrede skal rejse til.

…
23.2 Hvad er ikke dækket
Forsikringen dækker ikke:

- Hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt, før dækningen træder i kraft, jf. afsnit 1.5.
- Hvis forsikredes sygdom eller tilskadekomst ikke var i en **stabil god fase** i de sidste 2 måneder, før dækningen træder i kraft, jf. afsnit 1.5."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at rejsen blev afbestilt på grund af depression, og at klageren inden for to måneder før betalingen af depositum søgte læge på grund af denne lidelse.

På baggrund af de fremlagte oplysninger finder nævnet, at den omhandlede lidelse ikke har været i en stabil god fase i de sidste to måneder før betalingen af depositum - uanset om betalingen har fundet sted den 9/8 2011 eller den 28/10 2011. Henset til formuleringen af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser kan nævnet herefter ikke kritisere, at selskabet som sket har afvist at yde forsikringsdækning.

Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

6. 84.078

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson