Ankenævnet for Forsikring

938/14

Den 22. april 2014 blev i sag nr. 85.145:

xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Gouda Rejseforsikring
Sejrøgade 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har afbestillingsforsikring i Gouda Rejseforsikring. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et afbestilt feriehusophold.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at årsagen til afbestillingen ikke er en akut forværring af en bestående sygdom.

I klageskema af 1/10 2013 har klageren bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.

Efter at have bestilt ferieophold på ... ferie hotel, ..., opdagede jeg at der p.g.a. musikfestival ville blive spillet musik til kl. 04 om morgenen. Jeg afbestilte opholdet p.g.a. mit handicap. Jeg er født med cerebral parese/spastisk lammelse og får det dårligt/forværret hvis jeg ikke får sovet om natten. Da opholdet var inklusiv en tryghedsforsikring hos gouda rejseforsikring, valgte jeg at afbestille. Gouda bad om en lægeerklæring, hvilket de fik. Jeg fik alligevel afslag selvom lægen bekræftede mine problemer. Jeg skrev tilbage til Gouda at jeg mente at det var en forkert afgørelse, da det handlede om en forværring af bestående sygdom. Gouda holdt fast på afslaget.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg vil gerne have mit indbetalte beløb for ferieopholdet, jeg ikke fik, tilbagebetalt."

Dertil har selskabet i brev af 23/10 2013 til nævnet bl.a. bemærket:

"Efter modtagelse af ankenævnssagen, har vi forelagt sagen for vores lægekonsulent, der har oplyst følgende:

Forsikrede skulle have været på ...-sommerhusophold, finder ud af, der i samme periode skal være en musikfestival, 1.5 km fra området. Han afbestiller derfor lejeperioden med begrundelsen, det vil larme for meget og genere hans nattesøvn.

Forsikredes egen læge oplyser, at forsikrede har et stort søvnbehov, og at han ved manglende søvn får forværring af sin spasticitet.

Har gennemset litteraturen og mig bekendt ligger der ikke oplysninger om manglende nattesøvn skal gøre en medfødt spasticitet værre.

Desuden burde familien nok have undersøgt både stedet og aktiviteter i området noget bedre.

Finder således ikke, årsagen til afbuddet er et akut opstået problem.
...
Forsikringsteknisk problemstilling:

Det er vores opfattelse, at Ankenævnet bør tage stilling til, hvorvidt forsikringen kan dække forværring af en eksisterende sygdom, der alene forventes af forsikrede, men altså ikke er indtrådt på afbestillingstidspunktet.

Konklusion:

På trods af, at det tydeligt fremgår af ...s hjemmeside, at der i perioden ... juli til ... august 2013 afholdes musikfestival i ..., spørger [klageren] ikke ind til dette ved bestilling af opholdet. Allerede 5 dage efter bestilling af ferielejligheden afbestilles denne af [klageren].

Da [klageren] ikke oplyser ... om sin lidelse, har de således ikke haft anledning til særskilt at informere om den forestående musikfestival.

Vi har indhentet en kopi af programmet for ... Musikfestival (bilag ...). Koncerterne er blevet afviklet i Det store koncerttelt, hvor sidste koncert er startet kl 24, Det irske telt, hvor teltet er lukket kl. 04.00 og Havnebaren, hvor sidste event er startet kl. 23.00. Hovedparten af koncerterne er således foregået indendørs i et telt, hvorved lyden yderligere dæmpes af teltdugen.

Festivalpladsen ligger 1,5 km. fra ferieområdet (bilag ...) og ferielejlighederne fremstår med termoruder. ... har oplyst, at musikken stort set ikke kan høres og slet ikke, hvis man opholder sig inden døre. De oplyser endvidere, at de ikke har modtaget andre klager eller henvendelser vedrørende musikfestivalen.

Ved at vælge en ferielejlighed i et ferieområde som ... i højsæsonen, må [klageren], efter vores opfattelse, kunne forvente en del støj fra andre gæster samt omkringliggende faciliteter. Herudover er musikfestivalens varighed alene 4 dage ud af en samlet lejeperiode i ferieboligen på 11 dage.

Der ses heller ikke at være medicinsk indikation for, at eventuelle støjgener skulle kunne forværre en bestående spasticitet.

Under henvisning til ovennævnte, må vi desværre fastholde, at sagen ikke er dækningsberettiget under den tegnede forsikring."

3. 85.145

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klageren i brev af 6/11 2013til nævnet bl.a. oplyst:

"1. Ved henvendelse til ... omkring feriehusets faciliteter spurgte jeg om en badestol, pga. mit handicap. Så de var oplyst om jeg er handicappet. Desuden blev opholdet bestilt over nettet ikke telefonisk.

2. Det er søvnmangel der for mig fører til utilpashed - dårlig velbefindende - forøget spasticitet i mine muskler/stivhed/smerter/forøget dårlig balance. Musik støjen er årsagen til mangel på søvnen. Og den blev ved til kl. 4 om morgenen. Jeg mener ikke at en teltdug er lydisolerende."

Nævnet har modtaget en række bilag – herunder brev af 28/8 2013 til selskabet fra klagerens egen læge, hvoraf bl.a. fremgår:

"[Klageren] lider af cerebral parese - spastisk lammelse.
Han har et stort søvnbehov og hvis han ikke får sin søvn får han det dårligt. Han bliver bekymret, ked af det, vred og mister sin balance.

Da han har bestilt rejsen finder han ud af at der er en musikfestival i nabolaget, som vil forstyrre hans nattesøvn, idet programmet lyder til at vare til kl. 4 om natten.

Det kan han ikke holde til. Derfor har han afbestilt sommerhusopholdet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**… TRYGHEDSFORSIKRING** - udvidet afbestillingsforsikring, som giver dig tryghed før og under ferien.
§ 1 GENERELLE BESTEMMELSER
1. Forsikrede personer
…
2 **Forsikringsperiode**
Afbestillingsdækningen træder i kraft fra det tidspunkt betaling af præmien sker, og ophører ved udlejningsperiodens start. Tryghedspakken dækker fra udlejningsperiodens start og frem til lejemålets ophør.
…
§ 2 AFBESTILLINGSFORSIKRING
1 Skadetilfælde omfattet af forsikringen
Forsikringen dækker, såfremt sikrede, dennes ægtefælle/samlever, familie eller rejseledsager, indenfor forsikringsperioden, rammes af en af nedenstående begivenheder, og lejemålet ikke kan gennemføres på grund af

- Dødsfald
- Alvorlig, akut sygdom
- Alvorlig tilskadekomst
- Akut forværring af bestående sygdom
- Vaccinationsintolerance
- Graviditet opstået i forsikringsperioden
- Skilsmisse

Eller såfremt.

- Sikredes eller rejseledsagers bolig rammes af brand eller indbrud umiddelbart inden afrejsen.
- Sikredes eller rejseledsagers personbil forinden afrejsen bliver kaskoskadet i et sådant omfang, at køretøjet ikke er i trafikmæssig forsvarlig stand, og reparation ikke kan færdiggøres inden lejemålets start.
- Sikrede, dennes ægtefælle/samlever eller rejseledsager uventet opsiges fra sit fuldtidsarbejde umiddelbart inden afrejsen
- Sikrede, dennes ægtefælle/samlever eller rejseledsager efter opsigelse fra sit fuldtidsarbejde påbegynder nyt arbejde og ikke kan få fri til rejsen."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af de gengivne forsikringsbetingelser, at forsikringen dækker, såfremt lejemålet ikke kan gennemføres på grund af en akut forværring af en bestående sygdom. Den akutte forværring skal have ramt forsikringstageren inden for forsikringsperioden. Forsikringsperioden udgør tidsrummet mellem tidspunktet for betalingen af præmien og udlejningsperiodens start.

Klageren har oplyst, at han har afbestilt ferieboligopholdet, da der under opholdet vil være en musikfestival i området ved ferieboligen. Såfremt han boede i ferieboligen, ville musikken angiveligt komme til at forstyrre hans nattesøvn, og han ville derfor få det dårligt.

Allerede fordi klagerens gener ved at bebo ferieboligen først ville opstå efter udlejningsperiodens start – og dermed uden for forsikringsperioden – finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand