**Ankenævnet for Forsikring**

Den 19. november 2014 blev i sag nr. 85903:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har afbestillingsforsikring i Codan Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en afbestilt rejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for den afbestilte rejse med henvisning til, at forsikringstagers ægtefælles sygdom, der var årsag til afbestillingen, ikke var i en stabil god fase 2 måneder inden bestillingen af rejsen.

I skadeanmeldelse af 26/12 2013 er det oplyst, at skaden opstod den 5/5 2013, og i tekstfeltet til højre for feltet "Oplysninger om skaden/sygdommen", er det bl.a. anført: "Hjernerystelse efter håndboldkamp…"

I klageskema af 6/3 2014 har forsikringstageren bl.a. anført idet hans ægtefælle i det følgende betegnes som klageren:

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

5/5 2013 får [klageren] en hjernerystelse i forbindelse med håndboldkamp.

21/6 2013 CT scanning der viser mulig følger efter kontusionsblødning i højre frontallap

28/6 2013 [klageren] får ved neurologisk undersøgelse at vide at hovedtraumet er ufarlig og symptomerne nok vil forsvinde efter nogle måneder.

Bestilte 15/7 2013 en rejseplus forsikring hos Codan til dækning af planlagt 3 ugers ferie til USA 9 måneder senere i primo april 2014.
I forbindelse med købet af forsikringen, opfordres vi af sælger fra Codan til at bestille rejsen med det samme og vi betaler derfor rejsen 16/7 2013. Der gives i samtalen ikke yderlige oplysninger omkring dæknings omfanget af forsikringen eller henvises til gældende forsikringspolice, som vi først modtager efter vi har betalt rejsen på sælgers opfordring.

Den 22/11 får [klageren] efter besøg hos egen læge konstateret at hendes symptomer må forventes at fortsætte 6-12 måneder.

Derudover er [klageren] i november/december 2013, blevet diagnosticeret som depressiv med udtalt grådlabilitet, hvilket gør at lægen fraråder at tage af sted på planlagte rejse.

28/11 Meddeler vi Codan at vi ønsker at gøre brug af vores rejseplus forsikring, da [klageren] efter lægens anvisninger, ikke er i stand til at gennemføre rejsen.

Codan afviser at forsikringen er gældende, da [klageren] ikke har været i 'stabil god fase' 2 måneder inden forsikringen blev tegnet.

10/12 2013 Starter en længere klageforløb, som afsluttes 24/2 2014, med at Codan fastholder deres afslag.

28/1 2014 får vi bekræftelse fra rejseselskabet at vores afbestilling af rejsen er godkendt, vi har dermed forsøgt at mindske tabet ved afbestillingen af rejsen, så meget som muligt.

- Ved købet af forsikringen, bliver vi ikke vejledt omkring dækning, herunder f.eks. punktet omkring stabil god fase. Vi opfordres til at bestille rejsen med det samme, altså inden vi modtager forsikringsbetingelserne.

- [klageren] har udover generne efter hovedtraumet udviklet depressive tendenser, med udtalt grådlabilitet, der gør hende ude af stand til at gennemføre rejsen. Disse symptomer var ikke til stede da forsikringen blev bestilt og er først kommet til i november / december.

Vi har dokumentation for sagsforløbet på skrift, samt kopi af lydfil fra samtalen omkring forsikrings køb til rådighed.
…
**2. <u>Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?</u>**
At vores købte rejseplus forsikring hos Codan dækker udgifterne i forbindelse med den rejse vi nu ikke længere har mulighed for at komme på."

Dertil har selskabet i brev af 2/4 2014 til nævnet bl.a. bemærket:

"Forsikringstagerens hustru [klageren] [herefter kaldet …] kontaktede os telefonisk d. 27.11.13, idet hun og forsikringstageren ønskede at afbestille en rejse som følge af, at hun havde pådraget sig en hjernerystelse d. 05.05.2013.

Vi har efterfølgende modtaget en skriftlig anmeldelse, hvormed fulgte helbredsattest fra hendes læge samt dokumenter vedrørende rejsen. Det fremgik heraf, at rejsen var bestilt d. 11.07.13 og planlagt til at starte d. 01.04.14.

Vi afviste ved telefonsamtalen d. 27.11. dækning med henvisning til, at … ikke havde været i stabil god fase i 2 måneder forud for bestillingen af rejsen. Imidlertid har vi bedt om at få tilsendt kopi af de lægelige bilag i sagen.

Vi modtog materialet med mail af 17.01.14.

Det fremgår heraf, at forsikringstageren henvendte sig til lægevagten d. 07.05.13, og efterfølgende har været til adskillige undersøgelser hos læge og på hospital. D. 21.06. er hun blevet scannet, og henvist til neurologisk afdeling på [bynavn] Sygehus. Af epikrise af 28.06. herfra fremgår, at der muligvis er følger efter en lille kontusionsblødning i højre frontallap. Videre fremgår det, at *'...hendes symptomer nok vil gå væk i løbe af nogle mdr., men det vil tage lidt tid, og hun skal være tålmodig'.*

Forsikringstageren har efterfølgende haft lægekontakt adskillige gange.

Vi har i mail af 20.01.14 meddelt forsikringstageren, at vi ikke kan anerkende dækning, idet vi ud fra de modtagne bilag ikke finder, at [klageren] har været i stabil god fase i 2 måneder før bestilling af rejsen, hvilket er en forudsætning for dækning.

Med mail af 18.02. fremsendte forsikringstageren en redegørelse af 13.02.14 fra egen læge, der anfører, at [klageren] ved bestilling af rejsen var stillet i udsigt, at hun ville blive rask.

Vi har imidlertid i brev af 24.02. fastholdt vores afgørelse med henvisning til, at lidelsen var til stede ved bestillingen af rejsen d. 11.07., og at hendes tilstand ikke var i stabil god fase i 2 måneder forud for denne dato.

Foranlediget af nærværende klage har vi gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.

I henhold til punkt 8.1 i betingelserne for RejsePlus omfatter dækningen, hvis rejsen ikke kan gennemføres, fordi sikrede bliver akut alvorligt syg, eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade helbredet.

Der er ikke tale om akut opstået lidelse, idet grunden til afbestillingen var til stede allerede, da rejsen blev bestilt.

I punkt 8.4, sidste 'pind' vedr. undtagelser i afbestillingsdækningen er anført:

'

…

- *hvis sikredes sygdom/tilskadekomst ikke var i en stabil god fase de sidste 2 måneder før rejsen blev bestilt (depositum betalt). Ved stabil god fase forstås, at tilstanden har været stationær uden nogen form for ændring, udvikling eller periodisk forværring som har:*

    *- krævet kontakt til læge*
    *- medført ændring eller plan om ændring af behandling/medicinering*
    *- medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.'*

Det er således tidspunktet for bestilling af rejsen, der er afgørende, og ikke tidspunktet for planlagt afrejsedato.

Forsikringstageren har søgt læge flere gange i tidsrummet fra d. 07.05. og frem til d. 11.07., hvor rejsen blev bestilt. Af epikrisen fra Neurologisk Dagambulatorium [bynavn] anføres, at hun har haft tiltagende gener i dagene efter uheldet, og at der fortsat var diffus hovedpine over alt samt diverse andre symptomer og lidelser.
Vi finder derfor fortsat ikke, at hun har været i en stabil god fase i 2 måneder forud for bestillingen af rejsen, dvs. fra 11.05.

Herudover skal vi pointere, at dækningen omfatter rejser, der er bestilt efter RejsePlus er trådt i kraft, jf. punkt 3 samt punkt 8.4, 2. 'pind'.

Den aktuelle rejse er bestilt 4 dage før, RejsePlus-dækningen blev indtegnet. Forsikringstageren anfører i den sammenhæng, at hun af Codan blev rådet til '...at bestille rejsen med det samme'. Dette må vi afvise - tværtimod oplyste den medarbejder, der tilføjede RejsePlus til indboforsikringen ved forsikringstagerens telefoniske henvendelse d. 15.07.13, at dækningen udelukkende omfatter rejser, der er bestilt efter, at den er trådt i kraft.

Vi fastholder således, at forsikringstageren ikke er berettiget til erstatning i anledning af afbestillingen."

Med henvisning til selskabets bemærkninger har forsikringstageren og klageren i brev 9/4 2014 til nævnet bl.a. anført:

"Som det fremgår af bilag $1^{1}$, er rejseselskabets procedurer, at inden en evt. rejse bestilles, bliver der oprettet en depositumsfaktura til udkast. Som det endvidere fremgår, er dette ikke en bestilling. Selve bestillingen bliver først foretaget 17/7 2013 ved betaling af første depositumsrate. Altså efter vi har haft første samtale med Codan 15/7 2013.

Som det fremgår af lydfilen fra første samtale hos Codan bliver vi ikke oplyst omkring kriterierne for forsikringen, herunder 'stabil god fase' og bliver samtidig informeret om af sælger, at vi kan bestille rejsen med det samme og forsikringen er gældende fra 15/7 2014

Som det fremgår af tidligere indsendt materiale er grunden til at rejsen ikke blev mulig, at [klageren] er blevet diagnosticeret i november/december, som depressiv med udtalt gråd labilitet. Dette var en diagnose som ikke var til stede ved aftalens indgåelse, altså er der tale om en ny diagnose."

Heroverfor har selskabet i mail af 8/5 2014 til nævnet bl.a. oplyst:

"Uanset om bestilling først anses for sket d. 17.07 2013 - uagtet fakturanr. 4150 er dateret 11.07 2013 - må vi fastholde vores afgørelse, idet forsikringstagers hustru ikke var i stabil god fase 2 måneder forud for bestillingen.

At der ikke er informeret om dette vilkår ved samtalen med den medarbejder, der tilføjede afbestillingsdækningen til policen, kan efter vores opfattelse ikke føre til andet resultat, da intet i samtalen indikerede relevansen heraf, og da det må anses for åbenbart, at samtalen ikke indebar en udtømmende gennemgang af vilkårene for dækningen."

Nævnet har fået forelagt bilag – deriblandt følgende:

Epikrise af 3/7 2013 fra neurologisk afdeling, hvoraf bl.a. fremgår:

"kontaktårsag:
29-årig kvinde henvises af egen læge grundet vedvarende symptomer med hovedpine, kvalme og svimmelhed efter at have slået hovedet til en håndboldkamp d. 05.05.13.
Aktuelt:
29-årig kvinde henvises af egen læge grundet vedvarende symptomer efter at have slået hovedet d. 05.05.13.

Pt. spillede en håndboldkamp d. 05.05.13 og slog baghovedet. Efter faldet var hun lidt forvirret, men kom op og spillede kampen færdig. Hun er selv usikker på, hvad der lige skete efter faldet, og om hun var bevidstløs, men der er ikke blevet observeret noget fra menneskerne rundt om hende.

Ved næste kamp fik hun tiltagende kvalme og hovedpine. Da hun kom hjem, var hun meget træt og sov meget.

To dage senere på arbejde, havde hun lidt spændinger og kunne så ikke arbejde hele dagen.

Natten herefter fik hun det tiltagende dårligt, var meget utilpas med meget kvalme og opkastninger. Pt. har så haft en konstant hovedpine siden dette. Hovedpinen startede i baghovedet med en strammende følelse. Det har nu også rykket sig mere fremad. Der er dog en diffus hovedpine overalt. Fysisk aktivitet forværrer hovedpinen, og det hjælper at lægge sig ned.

Efter hovedtraumet har der været nogle problemer med, at hun ikke kunne bruge sine kontaktlinser og brugte derfor kun briller de første 7 uger. Hun har oplevet koncentrationsbesvær og kan således ikke læse, se fjernsyn eller spille computer. Hun er meget lyd- og lysfølsom. Føler sig meget mere irritabel end normal. Hun har også hukommelsesbesvær og glemmer nemt ting, som hun ellers ikke gør. Hun føler sig meget psykisk ustabil og meget mere følsom samt tænker mere aggressivt.

Hun er meget træt og kan ikke overskue, når der er lange besøg. Har været sygemeldt fra arbejdet, da hun ikke kunne koncentrere sig og var alt for træt. Følte sig i starten også meget svimmel, og der har været et besvimelsestilfælde.

Der har været noget talebesvær, der beskrives, som om pt. nogle gange har lidt svært ved at finde ord, som hun ellers har kunnet.

Grundet trætheden har hendes kraft været lidt dårligere end normalt. Hun føler noget snurren på tungen og lidt nedsat smagssans. Koordinationen og gangen er ellers ret normal, men hun mener selv, at hun fejlvurderer lidt og går nogle gange ind i en dør. Der har ikke været feber eller kramper.

Konklusion:
29-årig kvinde henvises fra egen læge grundet vedvarende symptomer i form af hovedpine, træthed samt koncentrations- og hukommelsesbesvær efter at have slået hovedet d. 05.05.13.

CT af cerebrum har vist, at der muligvis ses følger efter en lille kontusionsblødning i højre frontallap. I øvrigt ses upåfaldende forhold. Normalt ventrikelsystem. Normal differentiering

mellem hvid og grå substans. I knoglevinduet ses ingen tegn på fraktur. Denne skanning blev lavet d. 21.06.13.

Det drejer sig om postkommotionelt syndrom efter hovedtraume d. 05.05.13. Pt. mærker selv fremgang i sine symptomer og har det bedre nu end for 1 måned siden."

Lægehenvisning af 26/9 2013 til en smerteklinik, hvoraf bl.a. fremgår:

"29-årig kvinde, som bedes modtaget til vurdering i Smerteklinikken efter hovedtraume.

I foråret 2013 i håndboldkamp slået hovedet, og efterfølgende problemer med hovedpine, koncentrationsbesvær og depression. Har været forsøgt behandlet med Pamol og Dolol Retard, uden at der dog har været den relevante effekt heraf."

Specifik helbredsattest af 25/11 2013, hvoraf bl.a. fremgår:

"Objektiv undersøgelse, diagnoser og prognose

Pt er vågen og klar samt helt relevant i samtalen.
Bliver frustreret og ked af det fordi hun ikke kan det hun plejer. MDI 36.
Obs depression.

Symptomerne som er opstået efter hovedtraume er foregentligt med diagnosen postcommotio syndrom. Det er meget vanskeligt, at adskille pt. symptomer fra postcommotio syndrom og en evt. depression. Det er ikke unormalt, at man som følge af reduceret funktionsniveau oplever tristhed eller udvikler en depression, der er aftalt opfølgning hos egen læge om 2 uger."

Patientjournal af 6/12 2013, hvoraf bl.a. fremgår:

"**06-12-2013 Psykisk symptom/klage IKA**
**Diagnoser**
P29 Psykisk symptom/klage IKA

**Kontakt tekst**
…
Mht status på post commotio syndrom så fået til hos neurolog i marts måned sandsynlig vurdering der mht. om neuropsyk.

På arb haft møde og aftalt fredet rent arb mæssigt til marts. Glad herfor, men synes ikke har givet ro som forventet. Føler som et pres at hun så være på 100 % til den tid. Taler om del mål som mere hensigtsmæssigt for processen. Kan godt se fornuften heri.

Taler omkring julen, har svært v at overskue familie tiden, taler om planlægning heraf m efter pause hvor hun går for sig selv og hviler lidt.

Synes overordnet det går bedre end sidst, smerter i ben og baller bedret så kan løbe lidt, gør godt for humøret men kan mærke hovedpine når presser sig for hårdt.

Taler om fint m løb bare tage det roligt, lytte til kroppen.
Anbef. fokus på vejrtrækning, når stresser op til afspænding, demonstreres.

MDI bedre dd 30. Således fremgang.
Ikke selvmordstanker, kan igå aftale i at afstå herfra.
Tænkt over SSRI men ønsker ikke.
Fortsat usikkerhed om regulær depression el led i post commotio syndrom. Kontrol i januar, før v behov."

Brev af 13/2 2014 fra klagerens læge, hvoraf fremgår:

"Ovenstående patient var udsat for falduheld d. 5/5-13, hvor hun pådrog sig hjernerystelse. Grundet vedvarende hovedpine, svimmelhed og koncentrationsbesvær blev der foretaget en CT-skanning af hjernen d. 21/6-13. CT-skanningen beskriver, at der muligvis er følger efter en lille blødning i højre frontallap, altså fortil i hjernen. I øvrigt beskrives upåfaldende forhold ved undersøgelsen.

Som følge heraf henvises patienten til Neurologisk Afdeling i [bynavn], hvor hun så vurderes d. 28/6-13.

Patienten går hjem med information om, at hovedtraumet er ufarligt, og symptomerne nok vil gå væk i løbet af nogle måneder.

Hun må gøre så meget, som hun selv synes, hun kan klare, uden at hun får det dårligt. Man anbefaler hende at komme i gang med arbejdet så meget, som det er muligt.

Patienten har i forløbet været generet af hovedpine, koncentrationsbesvær, søvnbesvær og støjoverfølsomhed. Disse symptomer er tiltaget, ligesom hun derudover er blevet depressiv med udtalt grådlabilitet, især siden december 2013.

Patienten var således stillet i udsigt, at hun ville blive rask, da rejsen blev bestilt. De depressive symptomer er blevet udtalte senere."

Forsikringsbetingelserne, hvoraf bl.a. fremgår:

"8. Afbestillingsdækning

**8.1** Dækningen omfatter hvis rejsen ikke kan gennemføres fordi sikrede:

- bliver indlagt på hospitalet pga. en akut alvorlig sygdom eller alvorlig tilskadekomst
- er død
- bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade helbredet
- af medicinske årsager ikke kan modtage en krævet vaccination, som pludseligt bliver stillet som et krav for at rejse til feriemålet. Det er en betingelse, at kravet bliver stillet, efter rejsen er betalt
- bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at det ikke vil være muligt at udføre den planlagte aktivitet på en bestilt aktiv ferie.

Ved Aktiv ferie er det en betingelse, at den planlagte aktivitet tydeligt fremgår af rejsebevis, kvittering eller lign. Hvis dette ikke er tilfældet, vil Codan på baggrund af de foreliggende oplysninger vurdere, om der er tale om en aktiv ferie.

…

8. 85903

8.4 Dækningen omfatter ikke:

…

- ferierejser som er bestilt inden RejsePlus er trådt i kraft.

…

- hvis sikredes sygdom/tilskadekomst ikke var i en stabil god fase de sidste 2 måneder før rejsen blev bestilt (depositum betalt). Ved stabil god fase forstås, at tilstanden har været stationær uden nogen form for ændring, udvikling eller periodisk forværring, som har:
- krævet kontakt til læge
- medført ændring eller plan om ændring af behandling/medicinering
- medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse."

Nævnet udtaler:

Det følger af de gengivne forsikringsbetingelsers punkt 8.4, andet bullet point, at dækningen ikke omfatter tilfælde, hvor sikredes sygdom/tilskadekomst ikke var i en stabil god fase de sidste 2 måneder, før rejsen blev bestilt (depositum betalt). Ved stabil god fase forstås ifølge forsikringsbetingelserne bl.a., at tilstanden har været stationær uden nogen form for ændring, udvikling eller periodisk forværring, som har krævet kontakt til læge, medført ændring eller plan om ændring af behandling/medicinering, eller medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.

Klageren har i skadeanmeldelsen oplyst, at hun led af hjernerystelse efter håndboldkamp den 5/5 2013. Hun har efterfølgende kontaktet sin læge og blev den 21/6 2013 CT-skannet. Hun blev efterfølgende henvist til neurologisk afdeling, hvor hun blev vurderet den 28/6 2013. Ifølge klageren modtog rejseselskabet depositummet den 17/7 2013.

På denne baggrund finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens post commotio syndrom ikke var i en stabil god fase de sidste 2 måneder før bestillingen af rejsen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt. 8.4, andet bulletpoint. At klageren i tilknytning til sit sygdomsforløb efter tegningen af forsikringen har udviklet depressive tendenser med udtalt grådlabilitet kan ikke føre til et andet resultat.

Herefter, og da nævnet på det foreliggende grundlag ikke finder det bevist, at selskabet ved sin rådgivning ved tegningen af forsikringen har handlet ansvarspådragende,

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels