Ankenævnet for Forsikring

Den 8. april 2015 blev i sag nr. 86848:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har rejseforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en rejse, som hun afbestilte grundet sin mors sygdom.

Selskabet har i sin afgørelse henvist til, at den sygdom, som førte til afbestilling af rejsen, var til stede, da rejsen blev bestilt.

I klageskema af 26/10 2014 til nævnet fremgår det bl.a.:

> "Jeg bestilte rejse til … 2/2 2014
> Ryanair og bookede hotel direkte/ pris i alt 12.905,77. Rejsedato 21/7 2014. Rejsen blev afbestilt 21/7, da min mor var døende. Min mor blev indlagt på … Sygehus d 21/1, men fortalte ikke os om sygdommens art. Denne information fik vi først senere – 7/2. Det viste sig at være alvorligt, men vi fik at vide, at der var gode behandlingsmuligheder. Min mor var meget aktiv og det var umuligt for os at forudse, at hun ville dø 5 måneder efter at vi havde bestilt rejsen.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
>
> At forsikringen overholder forpligtelsen til at refundere vore udgifter i forbindelse med afbestilling af rejse pga dødsfald i nærmeste familie. Krav kr. 7.613,30. (Hotellet refunderede kr. 5292,47)"

Selskabet har i brev af 5/11 2014 til nævnet bl.a. anført:

"**Sagsforløb**

Klager har gennem sit arbejde tegnet Årsafbestillingsforsikring Verden med dækning fra den 16. juli 2012. Afbestillingsforsikringen er løbende fornyet og er på nuværende tidspunkt gældende indtil den 15. juli 2015.

Rejsen bestilles den 3. februar 2014 med planlagt afrejse den 21. juli 2014. Klager har selv arrangeret og booket rejsen.

Betingelserne for den gældende forsikring vedlægges som bilag 1.

Nedenfor vil ERV kort opridse de punkter i sagsforløbet, der efter ERV's opfattelse har betydning i relation til klagers anke:

20. juli 2014
ERV modtager klagers skadeanmeldelse med dokumentation for rejsens pris. Skaden er anmeldt online via ERV's hjemmeside (bilag 2). Ifølge skadeanmeldelsen afbestilles rejsen med begrundelsen *"min mor valgte at afslutte al behandling på alvorlig sygdom/myelomatose - og at tage hjem for at dø".*

21. juli 2014
Klager sender en mail til ERV og spørger om selskabet skal bruge en lægeerklæring for moderen. Desuden oplyser klager, at hotellet har refunderet DKK 5.403 (bilag 3).

5. august 2014
Sagsbehandleren (SB) hos ERV sender et afslag til klager, da sygdommen, der er årsag til afbestilling, var til stede ved bestilling af rejsen (bilag 4).

7. august 2014
Klagers svigersøn ringer til ERV og beder os tage kontakt til hospitalet. ERV oplyser, at eftersom vi ikke er i besiddelse af en underskrevet samtykkeerklæring kan vi ikke indhente de lægelige bilag. ERV beder derfor om, at klager selv rekvirerer og indsender.

13. august 2014
Klager sender kopi af moderens journal fra sygehuset (bilag 5).

19. august 2014
SB sender journalen til revurdering hos selskabets medicinske enhed. Den medicinske enhed svarer, at eftersom lidelsen er konstateret i januar 2014 var sygdommen til stede ved bestilling af rejsen (bilag 6).

25. august 2014
SB fastholder afvisningen overfor klager (bilag 7).

Klagers påstand

Klager ønsker erstatning for rejsens pris (DKK 7.613,30) med henvisning til, at der er tale om afbestilling på grund af dødsfald i nærmeste familie.

ERV's afgørelse

ERV har afvist at erstatte klagers krav med henvisning til, at sygdommen var til stede, da klager bestilte rejsen den 3. februar 2014.

Af forsikringsbetingelsernes pkt. 1.10 *"Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?"* fremgår det at:
"Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af:
1) død eller alvorlig akut sygdom/tilskadekomst hos forsikrede selv, familie eller rejseledsager,

Om akut sygdom fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.10 '*Definitioner'*:
'akut sygdom: ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom'.

Af punkt 1.11 '*Undtagelser'* fremgår det at:
'Forsikringen dækker ikke, hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestilling, var til stede ved bestilling af rejsen. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før bestilling af rejsen. Ovennævnte gælder uanset om forsikringen trådte i kraft forinden sygdommen eller tilskadekomsten opstod.'

Ud fra ovennævnte uddrag fra forsikringsbetingelserne mener ERV ikke, at der i klagers tilfælde er tale om en dækningsberettiget skade.

ERV lægger til grund, at afbestilling ikke er sket grundet dødsfald, eftersom klagers moder dør dagen efter planlagt afrejse.

Afbestilling skyldes således moderens sygdom.

Ifølge journalnotatet fra den 11. februar 2014 er klagers mor indlagt fra den 21. januar 2014 og udskrives igen den 3. februar 2014.

Af notat fra den 7. februar 2014 fremgår desuden at klagers mor får konstateret kræft i knoglemarven (myelomatose) den 27. januar 2014.

At klager først bliver bekendt med indlæggelse/sygdommen efter rejsens bestilling ændrer ikke på tidspunktet for sygdommens indtræden.

Ifølge forsikringsbetingelserne er der tale om et objektivt krav om, at sygdommen, der er årsag til afbestilling, ikke må være til stede ved bestilling af rejsen.

Selskabet henviser i øvrigt til bl.a. Ankenævnets kendelse nummer 82141.

ERV finder derfor, at sygdommen, der er årsag til afbestilling af rejsen, var til stede ved bestilling af rejsen og derfor kan afbestillingsforsikringen ikke yde dækning.

Konklusion
Klagers moder har fået konstateret myelomatose den 27. januar 2014.

Klager bestiller rejse til Italien den 3. februar 2014. Rejsen afbestilles den 20. juni 2014, da klagers moder har besluttet sig for at afslutte al behandling.

Klager afbestiller således på grund af moderens sygdom, og dermed en allerede kendt lidelse på rejses bestillingstidspunkt.

At klager ikke er bekendt med sygdommen før den 7. februar 2014 ændrer ikke ovenstående.
ERV kan derfor på det foreliggende ikke give klager medhold og selskabet fastholder sin afvisning."

Efterfølgende er klageren og selskabet fremkommet med yderligere bemærkninger modtaget i nævnet henholdsvis den 10/11 2014 og 13/11 2014.

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder lægejournaler for klagerens mor.

I forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"**Årsafbestillingsforsikring**
…
1.10 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?
Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af:
1) død eller alvorlig akut sygdom/tilskadekomst hos forsikrede selv, familie eller rejseledsager"
…
1.11 Undtagelser
Forsikringen dækker ikke, hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestilling, var til stede ved bestilling af rejsen. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før bestilling af rejsen. Ovennævnte gælder uanset om forsikringen trådte i kraft forinden sygdommen eller tilskadekomsten opstod.
…
2.10 Definitioner
Til brug for denne forsikring defineres nedennævnte ord som følger:
akut sygdom: ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom*".*

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klagerens mor fik konstateret kræft den 27/1 2014, og at klageren bestilte rejsen den 3/2 2014. Som sagen er oplyst, blev rejsen afbestilt på grund af klagerens mors sygdom.

Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 1.11 dækker forsikringen ikke, hvis sygdommen, der er årsag til afbestilling, var til stede ved bestilling af rejsen.

Som betingelserne er formuleret, er der tale om en objektiv afgrænsning af selskabets dækningsforpligtelse. Det afgørende er, hvorvidt sygdommen var til stede på tidspunktet for rejsens bestilling, og det er således uden betydning, hvorvidt klageren konkret var bekendt med hendes mors kræftlidelse på dette tidspunkt.

På denne baggrund finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afslag på at yde forsikringsdækning for den afbestilte rejse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund