Ankenævnet for Forsikring

Den 22. april 2015 blev i sag nr. 86878:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har afbestillingsforsikring hos Codan Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afslået at udbetale erstatning for en afbestilt rejse til udlandet.

Klageren bestilte den 24/2 2014 en rejse til udlandet med planlagt varighed fra den 30/6 – 7/7 2014. Hun afbestilte rejsen den 10/6 2014 på grund af svimmelhed og usikkerhedsfornemmelse.

Selskabet har afvist at udbetale erstatning for den afbestilte rejse med henvisning til, at forsikringstagerens sygdom, som har ført til afbestilling af rejsen, var symptomgivende på tidspunktet for bestillingen af rejsen.

I klageskema af 25/10 2014 til nævnet har klageren anført følgende:

> ”**Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**
> Codan afviser at dække afbestilling af rejse til trods for akut sygdom. Codan begrunder afvisning med at jeg havde været ved læge med tilsvarende symptomer omkring tidspunktet for bestilling af rejsen. Codan har fejlagtigt konkluderet at der derfor er tale om et længerevarende sygdomsforløb. Dette er ikke korrekt. Jeg er på bestillingstidspunktet for rejsen ikke diagnosticeret for et længerevarende sygdomsforløb eller på nogen måde af lægen frarådet at rejse af helbredsmæssige årsager. Lægebesøget omkring bestillingstidspunktet (13 februar) har alene været pga. af akut opståede forhold. Tilsvarende påstår Codan at jeg har været ved læge med samme symptomer i oktober 2013. Dette er heller ikke korrekt. Jeg har efter afrejsetidstidspunktet (september 2014) fået stillet diagnosen Morbus Parkinson. Codan konkluderer efter denne diagnose er stillet at symptomer på denne sygdom må have været tilstede allerede på bestillingstidspunktet.

Dette er ikke korrekt, der har fra min læge ikke været mistanke eller iværksat diagnosticering for hverken denne sygdom eller andre længerevarende sygdomme. Når lægen ikke konkluderer det som en længerevarende eller permanent sygdomsforløb, så kan jeg kun konkluderer at der må være tale om et akut og kortvarigt sygdomsforløb. Til underbygning af min på det tidspunkt gode sundhedstilstand kan jeg oplyse at jeg imellem tidspunktet for bestilling af rejsen og afrejsedagen har været tre uger [i udlandet] (6 - 26 marts (2014) helt uden helbredsmæssige problemer. Dokumentation for denne rejse er vedhæftet …

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Codan skal anderkende at rejsen til [udlandet] 10 juni 2014 blev afbestilt på baggrund af akut opstået sygdom, og dermed er forsikringsbetingelserne for udbetaling af afbestillingsforsikring opfyldt".

Heroverfor har selskabet i brev af 12/12 2014 til nævnet bl.a. bemærket følgende:

"Klageren anmeldte d. 20.06.2014, at hun d. 10.06.2014 havde afbestilt en rejse til [udlandet], der var planlagt til at finde sted i perioden 30.06. - 07.07.2014. Rejsen var bestilt d. 24.02.2014.

Årsagen til afbestillingen var ifølge en medsendt lægeerklæring af 17.06.2014 en forværring af den svimmelhed og usikkerhedsfornemmelse, hun havde lidt af siden oktober 2013.

Vi har efterfølgende rekvireret hendes sygejournaler fra perioden 01.01. - 24.02.2014, og modtog disse d. 07.07.2014.

Det fremgår af journalnotat fra 13.02.2014, at klageren siden oktober 2013 har lidt af svimmelhed og usikkerhedsfornemmelse, og har fået stillet diagnosen Svimmelhed.

Vi har i brev af 08.07.2014 meddelt klageren, at vi desværre ikke kan udbetale erstatning, idet årsagen til afbestillingen var til stede på det tidspunkt, hvor hun bestilte rejsen.

Klageren fremsendte d. 23.09.2014 et brev fra Privathospitalet …. Det fremgår af brevet, at klageren har fået stillet diagnosen Morbus Parkinson, og at symptomerne har været til stede siden november 2013.

Vi har i brev af 25.09. fastholdt vores afgørelse. Vi har henvist til, at der ikke er tale om en ny akut opstået sygdom, men at hendes sygdom og symptomer herpå har været til stede på tidspunktet for bestilling af rejsen.

Forsikringstageren har i mail af 12.10. bl.a. gjort gældende, at diagnosen først er stillet i september 2014 efter et udredningsforløb iværksat i juli 2014. Vi har imidlertid i brev af 14.10. fastholdt vores afgørelse. Foranlediget af klagen har vi gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.

…
Som redegjort for, fremgår det af journalnotat af 13.02.2014 fra forsikringstagerens læge, at hun lider af svimmelhed med usikkerhedsfornemmelse, og at dette har stået på siden oktober 2013. Lægen har stillet diagnosen Svimmelhed, og i den anledning ændret i hendes medicinering.

I overensstemmelse hermed anføres i erklæring af 17.06.2014 fra lægen, at forsikringstageren siden oktober 2013 har lidt af svimmelhed og usikkerhedsfornemmelse, der er blevet kraftigt forværret siden maj 2014.

Som anført fremgår det endvidere af erklæring af 22.09.2014 fra Privathospitalet …, at forsikringstageren har fået stillet diagnosen Morbus Parkinson, og at symptomerne har været til stede siden november 2013.

Efter sagens indbringelse for Ankenævnet har vi indhentet journalen fra [privathospitalet]. I notat af 01.07.2014 anføres følgende*: 'November 2013 gradvist indsættende, hvad hun beskriver som svimmelhed. Det er en utilpasheds fornemmelse, der både er til stede, når hun ligger og sidder, men klart forværres, når hun kommer op og står, hvor hun bliver utilpas og skal tage små skridt.'* I de efterfølgende journalnotater omtales svimmelheden ligeledes.

På grundlag af disse lægelige akter må det lægges til grund, at forsikringstageren ved bestillingen af rejsen d. 24.02.2014 havde lidt af svimmelhed og usikkerhedsfornemmelse i ca. 4 måneder, hvorfor vi ikke finder, at der er tale om en akut sygdom.

Hertil kommer, at de pågældende symptomer har sammenhæng med den diagnose, forsikringstageren efterfølgende har fået stillet. Årsagen til afbestillingen var således til stede, da rejsen blev bestilt. Ovenfor citerede undtagelsesbestemmelse omhandler den situation, at årsagen til afbestillingen var til stede, da rejsen blev bestilt. Det er således ikke diagnosetidspunktet, der er afgørende.

Vi benægter ikke at der er sket en forværring af symptomerne i maj 2014, men er dog af den opfattelse, at forsikringstageren gennem 4 måneder har døjet med svimmelhed og usikkerhedsfornemmelse, hvorfor afbestilling af rejsen netop på grund af disse gener ikke kan anses for en fjern og usandsynlig følge, og derfor ikke med rimelighed kan forventes dækket af forsikringen. Forsikringstageren anfører i klagen, at hun efter bestillingen af den aktuelle rejse gennemførte en rejse til [udlandet] helt uden helbredsmæssige problemer. Det fremgår dog af notat af 01.04.2014 fra hendes egen læge, at hun er *'Uændret svimmel ryster indvendig ....Lige været [i udlandet] men ikke rigtig glad herfor'.*

Vi må derfor fastholde, at forsikringstageren gennem flere måneder har døjet med symptomer i form af svimmelhed og usikkerhedsfornemmelse, og at netop disse symptomer - der ulykkeligvis viser sig at skyldes Morbus Parkinson - førte til afbestilling af rejsen, og at hun derfor ikke har et berettiget krav på erstatning.

Til støtte for vores afgørelse skal vi henvise til AK 84.914 og AK 85.569".

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, heriblandt følgende:

Af epikrise af 13/2 2014 og 1/4 2014 fremgår bl.a.:

"13-02-2014 Svimmelhed
Diagnoser
N17 Svimmelhed

Kontakt tekst

Svimmel med usikkerhedsfornemmelse siden oktober 2013. Bl.prv. urin og BT upåfaldende. Aftaler skift fra cipramil til sertralin for at se om det ændrer noget. I beh. Med cipramil siden 1997.

…
01-04-2014 Depression 4247 1. samt..
Diagnoser
P76 Depression 4247 1. samt..

Kontakt tekst
Uændret svimmel ryster indvendig føler intet hun magter og trist træt af det hele. Glædesløs. Lige været [i udlandet] men ikke rigtig glad herfor. Aktuelle siden knæoperation. Se henv. Til psykolog og fysioterapi. Øger sertralin til 100 mg".

Af lægeerklæring af 17/6 2014 vedlagt klagerens skadesanmeldelse til selskabet fremgår:

"I forbindelse med afbestilling af rejse skal det hermed bekræftes, at ovenstående patient er tilknyttet vores klinik. Hun har siden oktober 2013 haft svimmelhed og usikkerhedsfornemmelse, der nu siden maj måned har været kraftigt forværret i en sådan grad, at vi ikke kan anbefale hende at rejse som planlagt den 30.06.2014 og en uge frem. Hun er under udredning via otolog og neurolog".

Af journalnotat af 1/7 2014 fra privathospitalet fremgår bl.a.:

"01-07-2014 Forundersøgelse - garanti, … DZ033
Obs. Pga. mistanke om sygdom i nervesystem

73-årig kvinde kommer over garantiordning Region … til neurologisk vurdering af svimmelhed på otologisk anbefaling.

ANAMNESE
Fraset en årrække i behandling med SSRI præparater rask.
November 2013 gradvist indsættende, hvad hun beskriver som svimmelhed.
Det er en utilpashedsfornemmelse, der både er til stede, når hun ligger og sidder, men klart forværres, når hun kommer op og står, hvor hun bliver utilpas og skal tage små skridt. Ikke faldet og ingen besvimelser.
Har tabt sig noget i vægt, stemmen har været ændret noget. Er højrehåndet, og har oplevet, at den højre hånd er begyndt at ryste lidt, og skriften er blevet mere utydelig.
Har ikke egentlig hovedpine, men en spændingsfornemmelse fortil i hovedet med skiftende intensitet"
.

Af attest af 22/9 2014 fra speciallæge i neurologi fremgår følgende:

"Det kan hermed attesteres at [patienten] født 25.09.1940, …, har gennemgået et langvarigt udredningsforløb på Privathospitalet ….

Skulle have rejst til [udlandet] 30.06.2014, blev aflyst fordi patienten havde det dårligt med balancekoordination og stivhed.
Blev set til neurologisk speciallægevurdering på Privathospitalet … i … 01.07.2014 inkl. MR-skanning af cerebrum. Blev videre udredt med en DAT-skanning på … Sygehus, syd

10.09.2014 da gav diagnosen Morbus Parkinson. Symptomerne har været tilstede siden november 2013, og har nu afstedkommet medicinsk behandling".

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"

Fælles betingelser:

…

4.0 Forsikringen dækker ikke skader, der skyldes:

…

I. Kroniske lidelser, dvs. lidelser, der har vist symptomer eller er diagnosticeret før afrejse fra bopælslandet. Dog dækker forsikringen, såfremt lidelsen må karakteriseres som stabil. At lidelsen er stabil betyder, at sikrede inden for de sidste 2 måneder før afrejsen ikke har:

- Været hospitalsindlagt.
- Modtaget behandling af læge (som ikke er kontrolbesøg).
- Fået foretaget ændringer i medicinering".

12.0 Afbestilling

12.1 Hvad dækkes?

Forsikringen dækker afbestilling af den bestilte rejse, når det ved lægeattest dokumenteres, at den ikke kan påbegyndes på grund af akut opstået sygdom, akut opstået tilskadekomst eller dødsfald hos en af de forsikrede eller disses:

- Forældre eller svigerforældre
- Børn, svigerbørn eller børnebørn
- Søskende
- Bedsteforældre
- Svigerinder og svogre

…

12.2 Forsikringen dækker ikke

…

- Hvis årsagen til afbestillingen var til stede, da rejsen blev bestilt eller ved betaling af depositum.

Se også de generelle undtagelser i sektion A under punkt 4.0. 'Hvad dækkes ikke'.

…

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 20/6 2014, at hun den 10/6 2014 havde afbestilt en rejse til udlandet, der var planlagt til at finde sted i perioden fra den 30/6 2014 til den 7/7 2014. Rejsen var bestilt den 24/2 2014. Årsagen til afbestillingen var ifølge en medsendt lægeerklæring af 17/6 2014 en forværring af den svimmelhed og usikkerheds-fornemmelse, som hun havde lidt af siden oktober 2013. Hun gennemgik efterfølgende et længerevarende udredningsforløb på et privathospital og fik den 10/9 2014 stillet diagnosen Morbus Parkinson.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet efter en samlet vurdering, ikke at kunne kritisere, at selskabet med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 12.2., der undtager dækning ved afbestilling, hvis årsagen til afbestillingen var til stede, da rejsen blev bestilt eller ved betaling af depositum, har afvist at yde afbestillingsforsikrings-dækning.

Nævnet har i sin afgørelse lagt vægt på, at klageren siden oktober 2013 havde lidt af svimmelhed og usikkerhedsfornemmelse, at hun søgte læge den 13/2 2014 på grund af svimmelhed, at hun i denne forbindelse fik ændret sin medicinering, og at generne var symptomer på den diagnose (Morbus Parkinson), som blev stillet i september 2014.

Herefter, og idet nævnet bemærker, at det efter de gældende forsikringsbetingelser ikke kan føre til et andet resultat, at klageren ved bestillingen af rejsen ikke var klar over, at hendes symptomer var tegn på en sygdom, der kunne føre til en aflysning af rejsen,

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen