

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. november 2020 blev i sag nr. 95345:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Gouda Rejseforsikring
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring med afbestillingsdækning. I klageskema af 2/6 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Vi ønsker at gøre brug af vores afbudsforsikring idet min læge den 12/3 2020 fraråde mig at rejse ud af landet pga. den daværende Corona-situation. Vi aflyste vores rejse den 12/3 ved rejseselskabet selv om udenrigsministeriet ikke i nu havde lukket grænserne men min læge mente ikke det var tilrådeligt at rejse da ingen kendte til konsekvenserne af Corona

Jeg har nedsat immunforsvar fordi jeg tager mit giggt-medicin og der er ikke ændret på medicinen i meget længe (ca. 1 år). Jeg har vedhæfter diverse dokumenter til jeres hjælp.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi ønsker tilbagebetaling af 10.834kr for udgiften til vores ikke benyttede rejse"

Selskabet har den 15/6 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vores forsikringstager har tegnet afbestillingsforsikring sammen med køb af rejse til Gran Canaria for hende og medrejsende. Forsikringstager klager over afvist dækning for afbestilling.

...

Fakta

...

Gældende forsikringsbetingelser: Afbestillingsforsikringsbetingelser version 722
Køb af rejse: 17. december 2019
Rejseperiode: 14. marts til 21. marts 2020
Afbestillingsdato: 12. marts 2020

Afbestillingsårsag: kronisk gigtlidelse, der behandles med immunhæmmende medicin samt lungeproblemer/astma. Det angives, at disse lidelser sætter klager i stor risiko for at få virussen (Coronavirus) og gør klager disponeret for lungebetændelse.

Forsikringens virkemåde

Det fremgår af de gældende forsikringsbetingelser pkt. 6.1 'Gouda Afbestillingsforsikring', hvilke hændelser, der udløser dækning ved afbestilling. Omfattet af dækning er de i forsikringsbetingelserne positivt nævnte hændelser, såsom bl.a. akut opstået sygdom. Det drejer sig konkret om pkt. 6.1, litra a til l.

Frygt for smitte er ikke nævnt som en dækningsberettiget hændelse. Ændret rejsevejledning er heller ikke en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed på den tegnede Afbestillingsforsikring.

...

Konklusion

Vi har ved vores vurdering set på, om klager opfylder forsikringsbetingelserne for afbestilling. Klager anmelder afbestilling grundet risiko for smitte med ny Coronavirus på rejsen.

Det er oplyst, at klager har svær astma samt gigtsygdom og tager immundæmpende medicin.

Af lægenotat fremgår det, at færden i større forsamlinger og rejse frarådes grundet risiko for smitte.

De angivende sygdomme gigt og astma, er kendt ved køb af rejsen. Det fremgår ikke af de tilsendte oplysninger, af der har været en udvikling i disse grundsygdomme og der er ikke modtaget lægelig udfyldt lægeerklæring eller øvrige lægelig bilag, der indikerer, at der er tale om en akut opstået sygdom eller en akut forværring i en ellers stabil kronisk lidelse, der fører til, at rejsen ikke kan gennemføres. At der ikke er sket en akut forværring i en af grundsygdommene, bestrides ikke af klager. Klager angiver, at Coronavirus er den akutte situation/skade, der bør føre til forsikringsdækning.

Vi har i vores vurdering medtaget de fremlagte oplysninger.

Den tegnede Afbestillingsforsikring har en række betingelser for dækning tilknyttet. Som det fremgår af forsikringsbetingelserne, er den anmeldte hændelse ikke dækket.

Forsikringsdækning kan alene ydes, hvor forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre hovedformålet med rejsen som følge af en af de i forsikringsbetingelserne nævnte hændelser. Hændelserne, der udløser forsikringsdækning, er oplistet i pkt. 6.1, litra a til l og er udtømmende.

Dækning for afbestilling grundet Udenrigsministeriet fraråder rejser til det pågældende område, er ikke medtaget på den tegnede forsikring, og der kan således ikke ydes dækning på baggrund af den årsag.

Telefonisk oplyses det allerede den 12. marts 2020, at afbestillingsforsikringen ikke dækker afbestilling grundet frygt for at blive smittet med sygdom på rejsen. De efterfølgende tilsendte bilag ændrer ikke på afgørelsen, hvorfor fornyet afslag gives på mail den 15. maj 2020 og 25. maj 2020. Forsikringen omfatter ikke dækning for den anmeldte hændelse.

Forsikringstagers manglende viden på købstidspunktet om, at Coronavirus-udbruddet udvikler sig til, at der kan være risiko for smitte på rejsen og at store dele af verden mere eller mindre lukker ned efter købet af rejsen og kan føre til afbestilling, er ikke afgørende for forsikringsdækning. Forsikringen dækker ikke den hændelse under afbestillingsdækningen.

Afbestilling alene begrundet med, at man er i en særlig risikogruppe og at der er en risiko for smittet med ny Coronavirus ved at tage afsted på rejsen er ikke omfattet af forsikringsdækning. At forsikringen ikke dækker, hvor man frygter smitte, gælder bredt, og gælder således uanset om man er rask eller har en grundsygdom, der bringer en i en særlig risikogruppe.

Vi bemærker, at rejsen er købt som en pakkerejse. Når der tale om en pakkerejse, er man som rejsekunde omfattet af lov om pakkerejser og sammensatte rejsearrangementer. Rejsearrangøren af pakkerejsen er forpligtet til at refundere det fulde beløb for rejsen, hvis rejsearrangøren aflyser rejsen. Da Udenrigsministeriet siden den 13. marts 2020 har frarådet alle ikke-nødvendige rejser til området, ville man som rejsekunde være berettiget til at få rejsens pris retur fra rejsebureauet ved aflysning. Man burde før afbestillingen den 12. marts 2020 i den konkrete situation have kontakten rejsebureauet og forsikringen først for afklaring omkring, hvordan man var stillet i situationen. Havde man ventet til dagen efter, havde man været berettiget til fuld refusion fra rejsearrangøren.

...

Vi finder derfor ikke grundlag for en anden afgørelse i sagen, og vi skal således afvise dækning for afbestilling af rejse, da hændelsen ikke er omfattet af forsikringsdækning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag heraf gengives i det følgende. Af udtalelse fra klagerens praktiserende læge dateret den 12/2 2020 fremgår bl.a.:

"Til hvem det måtte vedkomme.

[Klageren] er i immunsupprimerende behandling og har svær astma. Hun frarådes derfor færden i større forsamlinger, og frarådes at rejse pga. risikoen for smitte."

Af forsikringsbetingelserne 722 fremgår bl.a.:

"6. Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?

6.1 Gouda Afbestillingsforsikring

Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre hovedformålet med rejsen som følge af

- a) død eller akut sygdom/tilskadekomst hos forsikrede selv eller medrejsende familie,
- b) død eller akut sygdom/tilskadekomst, der medfører hospitalsindlæggelse hos forsikredes ikke medrejsende familie,
- c) graviditet opstået efter køb af forsikringen, når graviditeten ifølge lægelig vurdering bevirker, at rejsen ikke kan gennemføres,
- d) brand, oversvømmelse, indbrud eller stormskade i/på forsikredes private bolig eller egen virksomhed,
- e) overenskomststridig arbejdsnedlæggelse i egen virksomhed eller bedragerisk handling af en eller flere ansatte personer i egen virksomhed umiddelbart inden afrejsen,
- f) at forsikrede ikke består eller på grund af akut sygdom, må melde afbud til en eksamen på et tilmeldt SU-berettiget fuldtidsstudie, og forsikrede derfor skal til reeksamen. Det er en forudsæt-

ning, at rejsen er købt forud for tidspunktet for eksamen, og at reeksamen holdes i rejseperioden eller op til to uger efter planlagt hjemkomst,

g) at forsikrede af medicinske grunde ikke er i stand til at få en vaccination, som bliver indført i forsikringsperioden og er et krav for indrejse i det land, som forsikrede skal rejse til,

h) arbejdsgivers uventede opsigelse eller lock-out af forsikrede. Opsigelse eller lockout skal ske i forsikringsperioden og senere end 3 måneder inden afrejsen,

i) forsikrede starter nyt job i forbindelse med uventet opsigelse, og det betyder, at forsikrede ikke har mulighed for at holde ferie i rejsens varighed. Det er en forudsætning, at opsigelsen sker i forsikringsperioden og at forsikrede er begyndt i det nye job senere end 1 måned inden afrejsen,

j) skilsmisse/separation eller ophør af samliv indenfor de sidste 3 måneder før afrejsen. Ved ophør af samliv er det en betingelse, at forsikrede og samleveren har fået forskellig folkeregister adresse, og at de har boet sammen (haft samme folkeregisteradresse) i minimum 12 måneder forud for samlivets ophør,

k) forsikrede bliver indkaldt til aftjening af værnepligt eller som vidne i en retssag. Det er en forudsætning for dækning, at indkaldelsen er fremkommet efter bestilling af rejsen og køb af forsikringen,

l) at forsikrede på grund af akut sygdom, opstået efter køb af rejsen og afbestillingsforsikringen, ikke vil være dækket af sin Gouda rejseforsikring på rejsen og ikke kan opnå forhåndstilsagn om dækning på grund af sygdommen. Dækningen kræver, at forsikrede har købt en rejseforsikring med sygdomsdækning hos Gouda samtidig med køb af afbestillingsforsikringen."

Nævnet udtaler:

Klageren bestilte den 17/12 2019 en rejse til Grand Canaria med planlagt rejsedato den 14/3 2020. Den 12/3 2020 aflyste klageren rejsen efter råd fra sin læge, på grund af risikoen for, at hun ville blive smittet med Covid-19. Klageren kræver, at selskabet erstatter hendes udgift til køb af rejsen. Hun har anført, at hun på grund af en gigtsygdom og astma er i risikogruppen i forhold til Covid-19.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringsbetingelsernes kriterier for dækning ikke er opfyldt. Selskabet har anført, at forsikringen ikke omfatter dækning for, at der var risiko for, at klageren blev smittet med Covid-19, ligesom der ikke ville have været dækning, hvis klageren havde ventet med at aflyse rejsen, indtil Udenrigsministeriet den 13/3 2020 havde ændret rejsevejledningerne.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 6.1 fremgår det, at "forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre hovedformålet med rejsen som følge af a) død eller

Ankenævnet for Forsikring

5.

95345

akut sygdom/tilskadekomst hos forsikrede selv eller medrejsende familie, b) død eller akut sygdom/tilskadekomst, der medfører hospitalsindlæggelse hos forsikredes ikke medrejsende familie, ... , l) at forsikrede på grund af akut sygdom, opstået efter køb af rejsen og afbestillingsforsikringen, ikke vil være dækket af sin Gouda rejseforsikring på rejsen og ikke kan opnå forhåndstilsagn om dækning på grund af sygdommen. Dækningen kræver, at forsikrede har købt en rejseforsikring med sygdomsdækning hos Gouda samtidig med køb af afbestillingsforsikringen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke opfylder betingelserne for at kunne anvende forsikringens afbestillingsdækning. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren aflyste rejsen på grund af risiko for smitte med Covid-19, da hun er i risikogruppen, og at denne afbestillingsårsag ikke er dækket i henhold til forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.


Svend Bjerg Hansen