

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. januar 2021 blev i sag nr. 95448:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring med afbestillingsdækning. I klageskema af 24/6 2020 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Klager er astmapatient, og bliver frarådet at rejse til Tenerife den 1. marts 2020, idet der på hotellet på destinationen Tenerife er udbrud af Covid-19 på hotellet ved siden af det hotel, hvor forsikringstager har bestilt overnatning i en pakkerejse.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Erstatning af de afholdte omkostninger til rejsen med kr. 21.000, jf. det i klageskrivelsen af den 28. maj 2020 anførte."

Selskabet har den 16/7 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen er behandlet efter forsikringsbetingelserne for ... Bank Platinum årsrejseforsikring, jf. bilag 1.

Sagen drejer sig om, at en kunde fra ... Bank, (herefter klager) har anmeldt en afbestilt rejse til Tenerife, Spanien. Selskabet har afvist dækningen af den afbestilte rejse, da der ikke er tale om en akut opstået sygdom eller forværring, lige inden afrejse.

Til orientering skal det oplyses, at Tryg behandler sager på vegne af ... Bank for de ... Bank kunder, som har en rejseforsikring tilknyttet deres Mastercard i ... Bank.

1.0 Sagens omstændigheder

Selskabet modtager et telefonisk opkald fra klager den 26. februar 2020, da klager ønsker at afbestille en rejse til Tenerife den 1. marts 2020, grundet klagers kroniske sygdom Astma. Selskabet beder klager om at underskrive samtykke til indhentning af lægelige oplysninger i forbindelse med den anmeldte sygdomsårsag.

Selskabet modtager herefter klagers lægejournal fra den 26. februar 2020, hvor klager har været til lægen. På baggrund af de lægelige oplysninger afviser selskabet skriftligt, den 30. april 2020, klagers krav om afbestilling af rejse, da der ikke er tale om en akut forværring af allerede eksisterende sygdom, jf. bilag 2

Klager kontakter selskabets skadesafdelingen via sin advokat, hvor de gør indsigelser over afgørelsen, jf. bilag 3

Skadesafdelingen foretager i samråd med selskabets lægekonsulenter, en fornyet gennemgang af sagen. Selskabet fastholder at der ikke er tale om en akut opstået sygdom. Selskabets skadesafdeling fremsender herefter endnu skriftlig afvisning af den afbestilte rejse den 2. juni 2020, jf. bilag 4.

Klager er forsat ikke enig i afgørelsen, hvorfor klager, igennem sin advokat, fremsender en klage til selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitetsafdelingen jf. bilag 5

Kvalitetsafdelingen fastholder afgørelsen den 24. juni 2020, hvori det oplyses, at der ikke foreligger en gyldig afbestillingsårsag da der ikke er tale om en akut opstået sygdom eller forværring, men alene frygt for smitte med Covid-19, jf. bilag 6.

Klager indbringer herefter sagen for Ankenævnet for Forsikring

2.0 Selskabets vurdering

Efter modtagelsen af klagen fra Ankenævnet for Forsikring, har Kvalitetsafdelingen gennemgået sagen på ny. Selskabet fastholder fortsat, at der ikke er tale om en gyldig afbestillingsårsag, da klager ikke har haft en akut opstået sygdom eller forværring af allerede eksisterende sygdom.

Indledningsvis skal selskabet bemærke, at det føler af de almindelige forsikringsretlige principper, at det påhviler forsikringstageren at påvise, at der er tale om en dækningsberettiget skadesårsag, hertil afbestillingsårsag.

Klager ønsker den 26. marts [februar] 2020 at afbestille sin rejse til Tenerife, med afrejse den 1. marts 2020, i forbindelse med Covid-19.

2.1 Afbestilling grundet akut opstået sygdom, eller akut forværring af eksisterende sygdom

Det følger af forsikringsbetingelsernes pkt. 5., 'forsikringen dækker afbestilling af rejse, som følge alvorlig akut opstået sygdom tilskadekomst eller dødsfald hos dig, og [specificeret personkreds]'. Det følger endvidere af punktet at 'Forsikringen dækker ikke... kroniske lidelser, eller lidelser, der har vist symptomer, eller diagnosticeret før bestilling af rejse/ved betaling af depositum eller ved betaling af rejsens restbeløb. Dog dækkes, hvis lidelsen var stabil i 2 måneder inden bestilling'.

Det vil sige, at såfremt at der er tale om en kronisk sygdom/eksisterende lidelse, så kan man afbestille såfremt, at der er tale om en akut forværring af en allerede eksisterende sygdom.

Selskabet har modtaget lægejournal af den 26. februar 2020. Af denne fremgår det at:

...

Klagers læge oplyser at Astmasygdommen skønnes i øjeblikket at være velbehandlet. Klagers læge råder klager til ikke at rejse, pga. klagers kroniske sygdom alene, jf. bilag 7.

Selskabets lægekonsulent vurderer ud fra fremsendte lægejournal, at der ikke er tegn på forværring eller lignende, og lægger vægt på, at det netop fremgår af journalen at klagers astma er velbehandlet.

Det er selskabets vurdering, at der ikke har været nogle medicinske indikationer for at afbestille rejsen.

Selskabet bemærker, at der ikke har været problemer med klagers astma siden 2018, idet der ikke er noteret noget på klagers lægejournal siden 23. november 2018, jf. bilag 7, hvorfor selskabet derfor må antage, at ikke har haft nogen forværring af hendes sygdom. Klager har ej heller fremsendt nogle lægelige udtalelser eller lignende, hvorpå en forværring er dokumenteret.

Klagers læge har udfyldt selskabet rejseforsikringsattest, jf. bilag 7. Af punkt 8.b, spørger attesten ind til om der er indtrådt en akut forværring. Dette spørgsmål har lægen ikke svaret på, hvorfor vi må være af den forventning, at klager ikke har haft en akut forværring af Astma.

...

Selskabet skal bemærke, at der ikke er grund til at undlade at rejse, hvis den kroniske sygdom har været til stede hele tiden. Kroniske syge personer er ikke mere udsatte for at få Covid-19 eller alt muligt andet, end personer uden en kronisk sygdom. Kroniske syge kan dog på grund af nedsat immunforsvar blive hårdere ramt, fordi de er syge i forvejen. Dette gælder alle virusbetinget sygdomme, men dette kan ikke udløse at man kan afbestille på baggrund af frygt for at blive smittet, ej heller det forhold at klager kan være i risikogruppe.

2.2 Afbestilling grundet epidemi

Selskabet bemærker endvidere at forsikringens øvrige dækninger for afbestilling, ej finder anvendelse i nærværende sag. Det følger af forsikringsbetingelsernes pkt. 5, at rejseforsikringen dækker afbestilling, hvis man ikke kan rejse fordi der opstår eller er overhængende fare for en epidemi på rejsemålet.

Det gælder at, for at man kan afbestille grundet epidemi, så kræver det, at det Danske Udenrigsministerium, fraråder unødigt indrejse eller allerede har anbefalet evakuering.

På tidspunktet for både afbestillingen samt afrejse, var der ikke nogen restriktioner for Tenerife.

Det vil sige at Udenrigsministeriet ikke havde frarådet indrejse eller lignende til Tenerife, på hverken afbestillingsdatoen den 26. februar 2020, eller på afrejsedatoen den 1. marts 2020. Udenrigsministeriets rejsevejledning blev først ændret den 13. marts 2020, hvor UM frarådede indrejse til Tenerife, jf. bilag 8.

På baggrund af ovenstående fastholdes det, at selskabet ikke kan tilbyde at yde dækning for afbestilling af rejsen, idet der ikke er tale om en gyldig afbestillingsårsag, der er omfattet af forsikringen."

Klagerens advokat har den 18/8 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Klageren fastholder ved sin besvarelse herved kravet om dækning under henvisning til forsikringsbetingelserne, idet klageren vil udsætte sig for en betydelig risiko ved at tage til Spanien på ferie.

Ingen, end ikke hos Statens Seruminstitut eller ved Udenrigsministeriet, var på daværende tidspunkt i stand med påviselig evidens, at afvise, at der ville have været belæg for, at klagerens bekymring var unødigt.

Efterfølgende erfarer klageren, at der på hotellet ved siden af, var hyppig forekomst af Covid-19 i den periode, hvor rejsen til Spanien skulle være foretaget.

Ved pressemøde den 11. marts 2020 frarådede Udenrigsministeriet enhver rejse til udlandet, som ikke havde et uopsætteligt formål. Da rejser til Spanien for klagerens vedkommende ikke kan siges at have et uopsætteligt formål eller et nødvendigt formål antog klageren allerede ved sin henvendelse den 26. februar 2020, at det var ganske åbenbart, i lyset af udviklingen i hele verden af Covid-19.

Med hensyn til bilag 8 bemærkes, at der ikke på afrejsetidspunktet var udstedt nogen restriktioner med hensyn til udrejse og at det fremlagte bilag 8 ikke ses at hidrøre fra Udenrigsministeriet, men er selskabets egen fortegnelse over, for hvilke lande Udenrigsministeriet frarådede indrejse.

Det beror derfor på selskabets egne oplysninger, at Udenrigsministeriets rejsevejledning først skulle være ændret den 13. marts 2020, hvor Udenrigsministeriet ifølge Trygs besvarelse af klagen fraråder indrejse til øgruppen Tenerife.

Da klagerens sygdom er relateret til lungefunktion synes det temmelig åbenbart, at en udsættelse for Covid-19 for klageren, der dels på grund af alder og sin forud bestående sygdomssituation, tilhører en særlig udsat risikogruppe. Det er i overensstemmelse med policebetingelserne, at klageren anser sig for berettiget til dækning under henvisning til den usikkerhed, der var. Idet det allerede i forbindelse med klagen er oplyst, at der på nabohotellet på Tenerife i den uge, hvor rejsen skulle være foretaget, var et større udbrud af Covid-19, ville det i den konkrete situation være sandsynligt at antage, at klageren har haft medicinske indikationer for at afbestille rejsen, hvilket er bekræftet ved udstedte lægeerklæring.

Uanset klageren ikke måtte have haft problemer siden 2018 i forhold til astma ville hun grundet en udsættelse for Covid-19, blive udsat for en risiko for behandling på et spansk hospital, hvis hun var rejst til Spanien den 1. marts 2020."

Selskabet har 24/9 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Det forhold at klager er i en risikogruppe gør ikke, at det kan udløse at man kan afbestille på baggrund af frygt for at blive smittet. Der vil i alle lande til alle tider være virus-betingede sygdomme

tilstede. Når man er kronisk syg har man altid været, og vil fortsat være i en øget risiko for at blive mere syg end andre, når man pådrager sig en infektion. Men det er der ikke noget nyt i, og det er heller ikke en situation, som vil give anledning til afbestillingsdækning. Hvis man har en kronisk sygdom er det endvidere også årsagen til, at man skal anmode om en medicinsk forhåndsvurdering inden bestilling og betaling af en rejse, hvis man skal være sikker på, hvorvidt rejseforsikringen dækker i tilfælde af forværring af sygdommen både før og på rejsen.

Det følger af forsikringsbetingelsernes pkt. 5, hvornår forsikringen dækker afbestilling af en rejse. De af pkt. 5 nævnte årsager er en udtømmende liste. Det følger af pkt. 5, at forsikringen dækker akut sygdom eller tilskadekomst. Da der ikke har været en ændring af klagers helbred som kan anses som en forværring, er der ikke tale om en gyldig afbestillingsårsag.

Det følger endvidere af betingelsernes pkt. 5, at forsikringen dækker såfremt at der er opstået eller overhængende fare for en epidemi. Det gælder dog, at man kan afbestille når det Danske Udenrigsministerium har konstateret og dokumenteret hændelse, og når det Udenrigsministeriet fraråder al unødigt indrejse eller allerede har anbefalet evakuering.

På tidspunktet for afbestillingen den 26. februar samt afrejsedatoen den 1. marts, var der ingen indrejserestriktioner for Spanien.

Selskabet skal bemærke, at det ikke er muligt at finde rejsevejledningen for Spanien fra den hverken den 26. februar 2020, som er klagers afbestillingsdato, eller fra afrejsedatoen den 1. marts, eller den 13. marts hvor Udenrigsministeriet ændrer rejsevejledningen. Dette skyldes at Udenrigsministeriets rejsevejledning har ændret sig flere gange siden d.d. Selskabet kan dog henvise til Udenrigsministeriets facebookopslag fra den 10. marts, hvor Udenrigsministeriet udmelder ændringen af rejsevejledningen for Spanien. Dog er der kun tale om nogle områder i Spanien, hvor den ændrede rejsevejledning er gældende. Det er først den 13. marts 2020, hvor Udenrigsministeriet ændre rejsevejledningen for resten af Verdenen.

På baggrund af det foreliggende, må selskabet derfor fastholde at det forhold at klager er i en risikogruppe ikke gør at, der i henhold til forsikringsbetingelserne, er tale om en dækningsberettiget afbestillingsårsag.

Selskabet finder ej heller, at klager er berettiget til erstatning for sin afbestilte ferie, under forsikringsbetingelsernes pkt. 5.'s øvrige afbestillingsårsager."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag heraf gengives i det følgende. Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:

"26.02.20 A97 Undersøgelse af administrativ årsag uden specifikation

Jou.: K: Har [klageren] i konsultation her i lægehuset, da [klagerens] sædvanlige læge i [by], ..., er på ferie. [Klageren] har sammen med sin [ægtefælle] bestilt tur til Tenerife, der skulle strække sig fra 01.03.20 til 15.03.20. Pga. Corona-situationen tilspørgeres undertegnede om råd vedr. denne rejse og mit kendskab til [klagerens] lungelidelse. Har jo tidligere i december 2018 set [klageren] med svær astma, men ikke fulgt hende siden 05.12.18.

Får Ventoline inhalationsspray fast 2 pust x 1 daglig + 1 pust ved behov. Derudover tages Relvar Ellipta 180 pg daglig.

Astmasygdommen skønnes i øjeblikket at være velbehandlet, men pga. grundlæggende sygdom tilrådes bestemt ikke ferierejse til Tenerife med mulighed for at pådrage sig Corona-infektion oveni. Det vil meget sandsynligt kunne give et kritisk sygdomsforløb. Ovennævnte accepteres."

Af Udenrigsministeriets opslag på Facebook dateret den 10/3 2020 fremgår bl.a.:

"Udenrigsministeriet Borgerservice

...

SPANIEN: Rejsevejledningen for Spanien er opdateret. Vi fraråder nu alle ikke-nødvendige rejser til regionerne Madrid, Baskerlandet og La Rioja på grund af smitteudbrud med coronavirus/COVID-19 og de spanske myndigheders tiltag for at forebygge smittespredning."

Af forsikringsbetingelserne ... Mastercard Gold og ... Mastercard Platinum fremgår bl.a.:

"5. Afbestillingsforsikring

...

Forsikringen dækker

Forsikringen dækker fra den dato, hvor du betaler depositum for rejsen, og ophører, når du har checket ind i lufthavnen eller sidder i det transportmiddel, der skal benyttes til rejsen fx bus, tog eller egen bil.

Akut sygdom eller tilskadekomst

Forsikringen dækker afbestilling af rejse som følge af alvorlig akut opstået sygdom, tilskadekomst eller dødsfald hos dig,

- din ægtefælle/samlever
- børn, svigerbørn og børnebørn
- forældre, svigerforældre og deres fastboende samlever
- bedsteforældre
- søskende og stedsøskende
- svogre og svigerinder.

Andre årsager

Forsikringen dækker, hvis

- din private bolig eller egen virksomhed bliver udsat for brand eller indbrud umiddelbart inden afrejsen. Hændelsen skal dokumenteres med en politirapport.
- din bil/campingvogn bliver udsat for brand og personlige ejendele, der var beregnet til brug i ferien, i væsentligt omfang er blevet tilintetgjort/beskadiget af røg og ild.
- en ansat begår bedrageriske handlinger i din egen virksomhed inden afrejsen. Hændelsen skal dokumenteres med en politirapport.
- der opstår overenskomststridig arbejdsnedlæggelse i din egen virksomhed eller i det firma, hvor du er ansat som personaleansvarlig.
- du er omfattet af strejke og lockout og derfor ifølge overenskomsten ikke må holde ferie.

- din tilstedeværelse som vidne eller nævning i retten er nødvendig og udsættelse er søgt og nægtet af retten.

Rejseledsager ikke kan rejse

Forsikringen dækker også, hvis en rejseledsager ikke kan rejse på grund af en af de ovennævnte årsager og det vil betyde, at du skal rejse alene.

Ved krig, terror og katastrofer

Desuden dækker forsikringen, hvis du ikke kan rejse, fordi der opstår eller er overhængende fare for en af følgende hændelser på rejsemålet:

- Krig eller krigslignende tilstande
- Terrorisme
- Naturkatastrofer
- Epidemi.

Du kan afbestille når det danske udenrigsministerium, en dansk ambassade eller lignende institution har konstateret og dokumenteret hændelsen og det danske udenrigsministerium fraråder al unødigt indrejse eller allerede har anbefalet evakuering."

Nævnet udtaler:

Klageren afbestilte på grund af frygt for smitte med Covid-19 den 26/2 2020 en rejse til Tenerife med planlagt afrejse den 1/3 2020. Hun kræver, at selskabet dækker 21.000 kr. for den afbestilte rejse. Hun har anført, at hun på grund af astma og alder er i risikogruppe, og at der på nabohotellet var konstateret udbrud af Covid-19.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke opfylder betingelserne afbestillingsdækning. Selskabet har anført, at der ikke var tale om en akut alvorlig sygdom eller en akut forværring af klagerens astma. Selskabet har også anført, at Udenrigsministeriet ikke frarådede indrejse til Tenerife på afbestillingstidspunktet eller ved den planlagte afrejse den 1/3 2020.

Af klagerens lægejournal fremgår det, at "26.02.20 A97 Undersøgelse af administrativ årsag uden specifikation ... Astmasygdommen skønnes i øjeblikket at være velbehandlet, men pga. grundlæggende sygdom tilrådes bestemt ikke ferierejse til Tenerife med mulighed for at pådrage sig Corona-infektion oveni. Det vil meget sandsynligt kunne give et kritisk sygdomsforløb".

Ankenævnet for Forsikring

8.

95448

Af forsikringsbetingelsernes punkt 5 fremgår det, at "**Forsikringen dækker ... Akut sygdom eller tilskadekomst** Forsikringen dækker afbestilling af rejse som følge af alvorlig akut opstået sygdom, tilskadekomst eller dødsfald hos dig, • din ægtefælle/samlever ... **Ved krig, terror og katastrofer** Desuden dækker forsikringen, hvis du ikke kan rejse, fordi der opstår eller er overhængende fare for en af følgende hændelser på rejsemålet: ... • Epidemi. Du kan afbestille når det danske udenrigsministerium, en dansk ambassade eller lignende institution har konstateret og dokumenteret hændelsen og det danske udenrigsministerium fraråder al unødigt indrejse eller allerede har anbefalet evakuering".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke opfylder forsikringsbetingelsernes krav og derfor ikke er berettiget til dækning for afbestilling af rejsen. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at årsagen til afbestillingen var frygt for at blive smittet med Covid-19 og de deraf følgende konsekvenser.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren eller dennes ægtefælle ikke blev akut alvorligt syge eller oplevede en akut forværring af en eksisterende sygdom.

Nævnet har desuden lagt vægt på, at Udenrigsministeriet ikke frarådede indrejse til Tenerife eller resten af Spanien på hverken afbestillingstidspunktet eller afrejsetidspunktet.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

95448



Jens Kruse Mikkelsen

formand