

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. marts 2021 blev i sag nr. 95775:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring med afbestillingsdækning. I klageskema af 11/9 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Skulle ha` været på campingferie i Italien. Havde lejet mobilhome gennem [rejseselskab]. Italien har været hårdt ramt af Corona og da min [ægtefælle] lider af både Kol og astma, turde vi ikke tage afsted. Min [ægtefælle] fik lægeerklæring fra vores praktiserende læge, men vores rejseforsikring vil ikke give os pengene tilbage for rejsen, da Italien var åbent for rejsende. Vi mener afgørelse er forkert, og håber ved Jeres hjælp og få de mange penge tilbage.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Forhåbentlig at få mine penge tilbage."

Selskabet har den 15/10 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om klagers afbestilling af et mobilehome samt flybilletter forbindelse med en planlagt ferie til Italien.

...

Sagen er behandlet af Falck Global Assistance (FGA) som behandler anmeldelser på rejseforsikringen for Alka Forsikring.

Klager havde bestilt en rejse til Italien med afrejse den 18. juli 2020 og hjemkomst den 1. august 2020. Klager afbestilte rejsen den 16. juni 2020 og anmeldte den 24. juni 2020 kravet til FGA, som behandlede sagen efter reglerne om afbestilling i henhold til Udenrigsministeriets rejsevejledninger for lande som indebar fare for epidemier.

Udenrigsministeriet frarådede dog ikke længere rejser til Italien på afrejsetidspunktet den 18. juli 2020, hvorfor der ikke var dækning for afbestillingen på rejseforsikringen.

Klager bemærkede i den forbindelse, at de ikke ønskede at rejse, da hans [ægtefælle] havde KOL og astma, hvorfor FGA bad klager indsende en lægeerklæring samt i stedet for at anmelde skaden efter reglerne om afbestilling grundet sygdom.

Af den modtagne lægeerklæring fra klagers [ægtefælles] læge udfærdiget den 28. juli 2020 fremgik det, at klagers [ægtefælle] havde KOL/astma og var i inhalationsbehandling og at lægen havde frarådet klagers [ægtefælle] at rejse til Italien.

Der var ikke tale om akut opstået sygdom eller en akut forværring af en bestående sygdom, hvorfor FGA meddelte, at der ikke var dækning på rejseforsikringen for kravet, idet det ikke var en dækningsberettiget afbestillingsårsag, at man hørte til en af risikogrupperne i forbindelse med Corona.

FGA fremsendte efterfølgende en uddybende forklaring til klager, hvori de med henvisning til de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 24.1.2. meddelte, at afbestillingsforsikringen dækkede afbestilling af en rejse, når man blev akut syg eller der indtrådte en akut forværring i den kroniske lidelse efter at man havde bestilt rejsen. Da der ikke var dokumentation for en akut forværring i klagers hustrus kroniske KOL, var der ikke tale om en dækningsberettiget årsag på rejseforsikringen.

Klager indbragte efterfølgende sagen for Alka Forsikrings kundeklager og den produktansvarlige for rejseforsikringen besvarede klagers henvendelse, men fastholdt at der ikke var dækning på rejseforsikringen for klagers krav.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager har en rejseforsikring i Alka Forsikring med betingelserne RF – 08. Klager har tilvalgt dækningen 'Afbestillingsforsikring'. Betingelserne for afbestillingsforsikringen fremgår af afsnit 24.

Af afsnit 24.1.11 fremgår det, at forsikringen dækker, hvis det Danske Udenrigsministerium, Statens Seruminstitut eller lokale myndigheder fraråder indrejse i området bl.a. på grund af fare for epidemi.

Det er en betingelse, at ovennævnte myndigheder har skærpet rejsevejledningen efter at rejsen blev bestilt. Det fremgår klart af de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 24.1.11, at forsikringen ikke dækker afbestilling før 24 timer før planlagt afrejse. Kravet om at afbestilling først må ske 24 timer forud for planlagt afrejse er grundet den aktuelle situation udvidet til 72 timer.

Da kravet for en dækningsberettiget afbestilling i forhold til forsikringsbetingelsernes epidemi bestemmelse er, at det Danske Udenrigsministerium, Statens Seruminstitut eller lokale myndigheder fraråder indrejse i området bl.a. på grund af fare for epidemi, skal en sådan situation i sagens natur også foreligge på afrejsetidspunktet.

Klager har afbestilt sin rejse en måned forud for den planlagte afrejse og afbestillingen ville ikke være dækket – heller ikke hvis Udenrigsministeriet ikke havde åbnet for rejser til Italien. Uden-

rigsministeriet havde dog på det planlagte afrejsetidspunkt ændret rejsevejledningerne således, at der var åbent for rejser til Italien.

Klager ønskede imidlertid ikke at rejse, da hans hustru havde en kronisk sygdom.

Betingelserne for dækning af afbestilling grundet sygdom fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 24.1.1 og 24.1.2.

Af afsnit 24.1.2 fremgår det således, at hvis: 'Du bliver akut syg eller kommer til skade, og en læge vurderer, at det ikke er rimeligt at rejse, fordi det kan forværre din akutte sygdom eller tilskadekomst væsentligt, det kan skade dit helbred alvorligt, din almene tilstand er for dårlig, du ikke kan deltage i rejsens planlagte aktivitet, når det kan dokumenteres, at aktiviteten er det egentlige formål med rejsen'.

Klagers [ægtefælle] havde en kronisk lidelse i form af KOL og der var ikke tale om en akut opstået sygdom eller en akut forværring af sygdommen.

At en rejse frarådes på grund af en kronisk lidelse, er ikke i sig selv nok til at en afbestilling af en planlagt rejse er dækningsberettiget på forsikringen, der skal først og fremmest være tale om akut sygdom.

Der var heller ikke tale om en akut opstået forværring af klagers kroniske lidelse. Alka Forsikring har forståelse for klagers situation, men må på trods af dette fastholde den trufne afgørelse, idet klager ikke opfylder nogen af forsikringsbetingelsernes årsagskrav for at få refunderet de afholdte udgifter til den planlagte, men afbestilte rejse."

Klageren har den 22/10 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Som jeg læser det har [selskabet] ikke læst sagen ordentligt, det var ikke mig som aflyste ferien det var [rejseselskabet], og da jeg ikke havde afbestillingsforsikring hos dem skulle jeg henvende mig til mit eget forsikringsselskab. Så jeg forstår det ikke det er jo tyveri ved højlys dag så kan det være lige meget mad at ha en forsikring."

Selskabet har den 10/11 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg beklager, at jeg ikke fik adresseret, at klager i sin anmeldelse oplyste, at 'vores bolig blev annulleret'.

Dette ændrer imidlertid ikke selskabets stillingtagen til sagen og er da også adresseret i FGAs første afvisning af klagers krav ved mail af 12. juli 2020.

Hvis ferieboligen er annulleret alene på udlejers foranledning, påhviler der udlejer pligt til at refundere lejeløbet, ligesom det er tilfældet for de flyselskaber, der aflyser flyafgange. Denne pligt er ikke afhængig af om man har tegnet en afbestillingsforsikring hos rejsearrangøren.

Afbestillingsforsikringen dækker med henvisning til betingelsernes afsnit 24.5.1. ikke udgifter der [skal] tilbagebetales af rejsearrangøren.

Ankenævnet for Forsikring

4.

95775

Vi har derudover bemærket, at det af klagers anmeldelse fremgår, at rejsen blev afbestilt den 16. juni 2020 medens klager under hændelsen (annulleringen af ferieboligen?) anførte datoen 22. juni 2020.

Der er ingen datering af den medsendte annulleringsfaktura fra Dansk Bilferie (kun 25. februar 2020) og dermed ingen dato for hvornår, af hvem eller med hvilken begrundelse ferieboligen blev afbestilt/annulleret.

Klager har efterfølgende begrundet sit krav med, at de ikke ønskede at rejse, fordi hans [ægtefælle] havde en kronisk sygdom.

Uanset om udlejer annullerede bookningen af ferieboligen eller klager afbestilte ferieboligen grundet hans [ægtefælles] kroniske sygdom, må vi fastholde, at der ikke er tale om et krav der kan dækkes på afbestillingsforsikringen og vi må i det hele fastholde vores stillingtagen som den fremgår af vores brev til Ankenævnet for Forsikring af 15. oktober 2020."

Nævnet har fået forelagt parternes indlæg af den 17/12 2020, og den 13/1 2021. Nævnet har desuden fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag heraf gengives i det følgende. Af skadeanmeldelsen fremgår bl.a.:

"Hvornår er rejsen afbestilt?

16-06-2020

...

Årsag til afbestillingen

Vores bolig blev annulleret før at der blev åbnet igen og [rejseselskabet] ville ikke tilbagebetale vores ferie da vi ikke har afbestillingsforsikring hos dem. Så har jeg også betalt flybilletter for os selv og vores 2 venner er vedhæftet. Har kontaktet dem pr. mail men intet svar

Dato for hændelsen 22-06-2020"

Af annulleringsfaktura dateret den 25/2 2020 fremgår bl.a.:

"Feriested Camping ...

Rejsemål ...

Land Italien

Boligtype navn ...

Ankomst / afrejse dato 18-07-2020 / 01-08-2020 - 14 nætter

Antal personer 2

Bemærkninger (bemærk ønsker kan ikke garanteres)

Hej [klager]. Feriestedet har lavet om i sengelinnedpakkerne, så nu er der også håndklæder. Jeg har derfor lavet lidt om i jeres bestilling og sender dig en opdateret faktura :) Dine ønsker er noteret, men kan ikke garanteres: Ønsker at bo tæt til hinanden, ... Vi ønsker samtidig at bo tæt på legepladsen.

Prisoversigt

Ankenævnet for Forsikring

5.

95775

Boligens pris
14 nætter (fra 18-07-2020 til 01-08-2020)
Rabat

Annuleringsfaktura

Samlet annulleringsgebyr kr. 21.598,00

Annuleringsgebyr i alt kr. 21.598,00"

Af bookingbekræftelse/faktura dateret den 25/2 2020 fremgår bl.a.:

"Din ferie

Feriested Camping ...

Rejsemål ...

Land Italien

Boligtype navn ...

Ankomst / afrejse dato 18-07-2020 / 01-08-2020 - 14 nætter

Antal personer 2

Bemærkninger (bemærk ønsker kan ikke garanteres)

Hej [klager]. Feriestedet har lavet om i sengelinnedpakkerne, så nu er der også håndklæder. Jeg har derfor lavet lidt om i jeres bestilling og sender dig en opdateret faktura :)

...

Prisoversigt

Boligens pris

14 nætter (fra 18-07-2020 til 01-08-2020) kr. 23.590,00

Rabat kr. -2.359,00

Tilkøb

2x Turistskat Til info obligatorisk, betales lokalt

Depositum

€ 50,00 (bookes og betales på feriestedet) (obligatorisk) betales lokalt

El, gas og vand Inklusiv

Slutrengøring Inklusiv

Tæpper/puder Inklusiv

Dobbelt linnedpakke (1 x dobbelt, 2 x badehåndklæder, 2 x alm. håndklæder, 1 x bademåtte)

kr. ~~187,00~~

Eksp. gebyr & udv. ansvarsfors.

kr. ~~180,00~~

Annuleringsgebyr i alt

kr. 21.598,00

Pris i alt

kr. 21.598,00"

Af erklæring fra ægtefællens læge dateret den 28/7 2020 fremgår bl.a.:

"Det attesteres hermed at ovennævnte patient [ægtefællen] har KOL/Astma og er i medicinsk inhalationsbehandling.

Det er frarådet af helbredsmæssige årsager at tage på rejse til Italien fra 18/7 2020 til 1/8 2020."

Af forsikringsbetingelserne RF-08 fremgår bl.a.:

"24. Afbestillingsforsikring

Afbestillingsforsikringen er et tillæg til Årsrejseforsikringen og gælder kun, hvis det fremgår af polisen, at dækningen er købt.

24.1 Forsikringen dækker:

Hvis du ønsker at afbestille din rejse, fordi:

24.1.1 Du bliver akut syg eller kommer alvorligt til skade og du • bliver indlagt på hospitalet, • dør.

24.1.2 Du bliver akut syg eller kommer til skade, og en læge vurderer, at det ikke er rimeligt at rejse, fordi • det kan forværre din akutte sygdom eller tilskadekomst væsentligt, • det kan skade dit helbred alvorligt, • din almene tilstand er for dårlig, • du ikke kan deltage i rejsens planlagte aktivitet, når det kan dokumenteres, at aktiviteten er det egentlige formål med rejsen.

24.1.3 En af følgende personer dør eller bliver hospitalsindlagt på grund af et alvorligt ulykkestilfælde eller en pludseligt opstået alvorlig sygdom: • Personer i din husstand • Dine og din ægtefælles/samlevers børn, svigerbørn, stedbørn, adoptivbørn eller børnebørn • Dine og din ægtefælles/samlevers forældre eller stedforældre • Dine og din ægtefælles/samlevers bedsteforældre • Dine og din ægtefælles/samlevers søskende, svogre eller svigerinder • Den person, som du har aftalt at bo hos i din ferie

24.1.4 En rejseledsager afbestiller sin rejse efter en dækket årsag i dette afsnit 24. Det er en betingelse, at rejsen er planlagt med højst 10 andre rejseledsagere, som ikke er omfattet på denne forsikring. Ved planlagt mener vi, at rejsen er bestilt samtidigt og har samme destination og rejseperiode.

24.1.5 Du må blive i Danmark på grund af brand, storm, oversvømmelse eller indbrud i din egen bolig eller egen virksomhed. Det er en betingelse, at skaden er opstået mindre end 7 dage før afrejsen.

24.1.6 Der er overenskomststridig arbejdsnedlæggelse i din egen virksomhed mindre end 7 dage før afrejsen.

24.1.7 En medarbejder har begået bedrageri i din egen virksomhed mindre end 7 dage før afrejsen.

24.1.8 Du bliver ufrivilligt afskediget. Det er en betingelse, at du har været fastansat med mindst 20 timers ugentligt arbejde i mindst 1 år.

24.1.9 Du af medicinske grunde ikke kan modtage en vaccination, som uforudsigeligt og pludseligt bliver indført som krav for indrejse i det land, hvor du skal rejse til.

24.1.10 Du ikke består din eksamen ved en læreanstalt ud over folkeskoleniveau, og du derfor skal til reeksamen i tidsrummet fra rejsen forventes påbegyndt til 14 dage efter hjemkomst fra rejsen. Det er en betingelse, at du er studieaktiv, og at rejsen er købt før tidspunktet for den ikke beståede eksamen.

24.1.11 Det Danske Udenrigsministerium, Statens Seruminstitut eller lokale myndigheder fraråder indrejse i området, fordi det skyldes fare for • naturkatastrofe, • epidemi, • krig eller krigslignende tilstande, • terrorhandlinger.

Det er en betingelse, at • Det Danske Udenrigsministerium, Statens Seruminstitut eller den lokale myndighed har skærpet deres rejsevejledning efter, at rejsen blev bestilt og • skærpelsen vedrører det område, som du skal færdes i eller opholde dig i. Der kan tidligst afbestilles 24 timer før afrejse.

24.1.12 Du bliver gravid, og en læge vurderer, at der er komplikationer eller forhold i graviditeten, som gør, at det er uforsvarligt at rejse. Det er en betingelse, at rejsen er bestilt, inden graviditeten blev konstateret.

24.1.13 Du ikke ønsker at rejse med en tidligere ægtefælle/samlever, fordi I er flyttet fra hinanden. Det er en betingelse, at rejsen er bestilt på et tidspunkt, hvor du og din tidligere ægtefælle/samlever boede på samme folkeregisteradresse."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 24/6 2020, at hans og ægtefællens rejse var blevet aflyst enten den 16/6 2020 eller den 22/6 2020. Rejsen var planlagt med afrejse den 18/7 2020. I anmeldelsen oplyste klageren, at "vores bolig blev annulleret før, at der blev åbnet igen, og [rejseselskabet] ville ikke tilbagebetale vores ferie da vi ikke har afbestillingsforsikring hos dem". Klageren har i klageskemaet til nævnet angivet, at rejsen blev aflyst, da "Italien har været hårdt ramt af Corona, og da min [ægtefælle] lider af både KOL og astma, turde vi ikke tage afsted". Klageren kræver, at selskabet dækker afbestilling af rejsen.

Selskabet har afvist dækning. Selskabet har anført, at annullering af ferieboligen fra rejsearrangøren ikke udgør en dækket afbestillingsgrund, at ægtefællens sygdomme ikke var blevet akut forværrede, at Udenrigsministeriet på afrejsetidspunktet ikke frarådede indrejse til Italien, og at afbestilling af rejsen skete tidligere end 72 timer før afrejsen.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 24.1 fremgår det, at "**Forsikringen dækker:** Hvis du ønsker at afbestille din rejse, fordi: 24.1.1 Du bliver akut syg eller kommer alvorligt til skade og du • bliver indlagt på hospitalet, • dør. 24.1.2 Du bliver akut syg eller kommer til skade, og en læge vurderer, at det ikke er rimeligt at rejse, fordi • det kan forværre din akutte sygdom eller tilskadekomst væsentligt, • det kan skade dit helbred alvorligt, • din almene tilstand er for dårlig, • du ikke kan deltage i rejsens planlagte aktivitet, når det kan dokumenteres, at aktiviteten er det egentlige formål med rejsen. ... 24.1.11 Det Danske Udenrigsministerium, Statens Seruminstitut eller lokale myndigheder fraråder indrejse i området, fordi det skyldes fare for • naturkatastrofe, • epidemi, • krig eller krigslignende tilstande, • terrorhandlinger. Det er en betingelse, at • Det Danske Udenrigsministerium, Statens Seruminstitut eller den lokale myndighed har skær-

Ankenævnet for Forsikring

8.

95775

pet deres rejsevejledning efter, at rejsen blev bestilt og • skærpelsen vedrører det område, som du skal færdes i eller opholde dig i. Der kan tidligst afbestilles 24 timer før afrejse".

ter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren og ægtefællen ikke opfylder betingelserne for at være berettiget til afbestillingsdækning. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringen ikke omfatter dækning ved rejsearrangørens afbestilling af ferieboligen.

Nævnet har også lagt vægt på, at afbestillingen ikke skyldte en akut forværring af en eksisterende sygdom.

Nævnet har desuden lagt vægt på, at afbestilling af rejsen skete tidligere end 72 timer før afrejse, og at Udenrigsministeriet på afrejsetidspunktet ikke frarådede indrejse til Italien.

Nævnet bemærker, at det falder uden for nævnets kompetence at afgøre, om klageren har krav på yderligere erstatning eller kompensation fra rejsearrangøren. En sådan tvist vil evt. kunne indbringes for Pakkerejse-Ankenævnet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Ankenævnet *for* Forsikring

9.

95775

Jens Kruse Mikkelsen

formand