

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. marts 2021 blev i sag nr. 95949:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Aros Forsikring
Viby Ringvej 4
8260 Viby J

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring med afbestillingsdækning. I klageskema af 17/10 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

1. Købte rejse til Berlin juli 2020 ingen Covid-19-fare.
2. Afbestilling til forsikring efter samråd med min læge grundet smittefarens udvikling i netop Berlin
3. Lægens råd om aflysning pga. Covid-19 i henhold til mine kroniske sygdomme.

Aros sender sagen til SOS, som ikke mener at der er grundlag for refusion af rejsen. Klaget til SOS (...) som sender afslag igen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker fuld Refusion af rejsens pris kr. 5000.-"

Selskabet har den 10/11 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Tirsdag den 6. oktober 2020 får vores samarbejdspartner, SOS International (SOS), en anmeldelse fra [klageren], som ønsker at afbestille sin rejse til Berlin. Han ønsker at afbestille rejsen, da han mener, at han er udsat på grund af sin kroniske lidelse og hele Corona-situationen.

Rejsen er købt den 6. juli 2020 til rejse til Berlin den 8. til 11. oktober.

Det indledende arbejde startes, og SOS modtager en lægeattest fra [klagerens] egen læge. Ved gennemgang af attesten fremgår det, at der ikke er tilkommet forværring af forsikringstagers kroniske lidelser, siden han købte rejsen.

Ankenævnet for Forsikring

2.

95949

Jf. betingelserne pkt. 14.25.15 dækker forsikringen afbestilling af rejsen, når sygdom eller tilskadekomst, som er årsag til, at rejsen afbestilles, først er opstået efter, at rejsen er betalt. Der må heller ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen bliver betalt.

...

Det vil sige, at når der iflg. lægeattesten ikke er sket en forværring af forsikringstagers helbred efter bestilling af rejsen, vil forsikringen ikke dække udgiften til afbestilling af rejsen.

Ved bestilling af rejsen, er det tilladt at rejse til Tyskland, jf. rejsevejledningen, og ved afbestillingsdatoen er det stadig tilladt. Det vil derfor heller ikke være muligt, at afbestille rejse på baggrund af rejsevejledningen.

[Klageren] kunne således have rejse til Tyskland med fuld rejsedækning på sin rejseforsikring, men pågældende har selv valgt at afbestille sig – og det kan ikke kræves dækket af afbestillingsforsikringen ved Aros Forsikring."

Klageren har den 12/11 2020 til nævnet bl.a. anført:

"hvor forsikringen bliver købt - skal erstattes af REJSEN bliver købt"

Selskabet har den 23/11 2020 til nævnet bl.a. anført:

"I den indsendte lægeerklæring beskriver klagers læge, at klager i de sidste par år har været under regelmæssig kontrol for højt blodtryk, diabetes, højt kolesteroltal og blodfortyndende behandling (til forebyggelse af blodpropper). Lægen beskriver desuden, at klager er velbehandlet, og at klagers kroniske sygdomme er velkontrolleret, samt at der ikke er tale om en akut uventet forværring.

Vores vurdering er således, at det aldrig har været et spørgsmål om en akut sygdom, hverken før eller efter rejsen blev betalt, og at forsikringselementet (akut sygdom) derfor ikke træder i kraft.

Klager er således ikke berettiget til selv at afbestille rejsen med den konsekvens, at klager kan kræve refusion fra Aros Forsikring.

Klager har simpelthen ikke ønsket at gennemføre rejsen, men det berettiger ikke til en afbestilling.

Det skal desuden bemærkes, at da Udenrigsministeriet ikke frarådede rejser til Tyskland (på tidspunktet for klagers rejse) opfylder klager ikke kravene for erstatning i forbindelse med afbestilling."

Til dette har klageren den 1/12 2020 bl.a. anført:

"Aros skriver: Klager har simpelthen ikke ønsket at gennemføre rejsen, men det berettiger ikke til en afbestilling.

Det er ikke sandt! Det er min læges afgørelse jvf. Lægeerklæringen!

Ankenævnet for Forsikring

3.

95949

Jeg ville gerne rejse og betalte restbeløbet, men efter konsultation hos min læge, blev det kraftigt anbefalet, at jeg ikke skulle rejse. Til sagen blev der for øvrigt fremsendt 2 stk. Lægeattester til SOS.

Jeg mener, at der på grundlag af dette sidste, har jeg krav på en refusion af billetten."

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

"Attest vedrørende kronisk sygdomme.

Patienten er [i 70'erne] og har forhøjet blodtryk, sukkersyge, forhøjet kolesterol og er i forebyggende fortyndende behandling for blodprop.

Patienten er velreguleret i alle ovenstående sygdomme. Pga. ovenstående 4 risikofaktorer, blodtryk, sukkersyge og kolesterol, er der stor risiko for komplikationer i forbindelse med en eventuelt pådraget coronavirus, og det frarådes derfor at rejse eller at opsøge områder med forhøjet risiko for denne sygdom."

Af journalen fra klagerens læge fremgår bl.a.:

"Journal

09.10.20

Udfyldelse af lægeerklæring, Afbestilling af rejse, SOS international.

...

Hvilken sygdom/tilskadekomst drejer det sig om:

Dansk: Blodtryk, sukkersyge, forhøjet kolesterol samt forebyggelse af apopleksi

Latin: Hypotensio atrialis, hyperkolesterolæmi, diabetes 2, mikrovaskulære og degenerative forandringer i cerebrum/cerebella/cerebellum.

Hvornår fik patienten denne sygdom:

Over de seneste par år. Går til løbende kontrol for dette.

Hvornår påbegyndte De udredningen, der relaterer sig til patientens gener?

Inden for de sidste 10 år.

Kun relevant, hvis patienten skal rejse: Skønner du, at lidelsen/almentilstanden er en hindring for at rejse?

Ja. Pt. er i højrisikogruppen for komplikationer, hvis der tilstøder Corona.

Har patienten tidligere lidt af samme sygdom/symptomer.

Se ovenstående.

Ved kronisk lidelse: Er der indtrådt en akut uventet forværring?

Nej.

Er patienten blevet henvist til speciallæge, hospital eller andet?

Nej.

Bemærkninger:

Patienten er velbehandlet i sine kroniske sygdomme men pga. det stigende Coronatal på destinationsområdet og transport i bus. Samtidig er pt. i højrisikozone for at få mén af evt. pådraget Coronainfektion på busturen eller på destinationen. Jeg må fraråde, at pt. tager på denne rejse, hvor man må vurdere, at risikoen er høj som følge af kraftig stigende virustryk."

Af forsikringsbetingelserne P02-02 fremgår bl.a.:

"14.25 Afbestillingsforsikring Europa

Hvilke skadetilfælde dækker rejseforsikringen?

Forsikringen dækker rene ferierejser i det geografiske område, som er beskrevet i punkt 14.3. Forsikringen dækker hvis ferierejsen ikke kan påbegyndes som følge af:

14.25.1 Sikredes død.

14.25.2 At sikrede bliver indlagt på hospital på grund af akut sygdom eller tilskadekomst.

14.25.3 At den behandlende læge ordinerer sengeleje eller hvile på grund af akut sygdom eller tilskadekomst.

14.25.4 At sikrede bliver akut alvorligt syg eller kommer til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen, eller skaden væsentligt eller i øvrigt vil skade helbredet.

14.25.5 At sikrede bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at det ikke vil være muligt at udføre den planlagte aktivitet på en bestilt ski- eller sportsferie.

14.25.6 At sikrede af medicinske årsager ikke kan modtage en krævet vaccination, som pludselig bliver stillet som et krav for at rejse til feriemålet. Det er en betingelse, at kravet bliver stillet, efter rejsen er betalt.

14.25.7 At en af sikredes nærmeste pårørende, det vil sige ægtefælle/samlever (skal have samme Folkeregisteradresse som dig), børn, stedbørn, plejebørn, forældre, stedforældre, plejeforældre, søskende, stedsøskende eller plejesøskende, børnebørn, bedsteforældre, svigerforældre, svigerbørn, svogre eller svigerinder, bliver indlagt på hospital på grund af en akut alvorlig sygdom eller tilskadekomst eller dør.

14.25.8 At der er sket en skade i sikredes private bolig som følge af brand, storm, oversvømmelse eller indbrudstyveri. Det er en betingelse, at skaden sker umiddelbart inden afrejsen, og at den kræver, at sikrede er til stede.

14.25.9 At sikredes virksomhed bliver udsat for en skade som følge af brand, eksplosion, storm, oversvømmelse, indbrudstyveri, konkurs, en overenskomststridig arbejdsnedlæggelse eller drageri begået af en medarbejder. Det er en betingelse, at skaden sker umiddelbart inden afrejsen, og at den kræver, at sikrede er til stede.

14.25.10 At sikredes rejseledsager har ret til at afbestille sin rejse efter tilsvarende regler som de i punkt 14.24.1 til 14.24.5 nævnte. Det er dog en betingelse, at rejseledsageren afbestiller rejsen, og at dette betyder, at sikrede ellers må rejse alene. Det er ligeledes en betingelse, at sikrede selv skaffer den nødvendige dokumentation for rejseledsagerens afbestilling af rejsen.

14.25.11 At der i det land/område uden for Danmark, som sikrede, har bestilt og betalt rejse til, opstår eller er overhængende fare for en af følgende hændelser:

...

14.25.11.4 Epidemi

14.25.12 At Det Danske Udenrigsministerium, fraråder indrejse eller allerede har anbefalet evakuering.

14.25.13

At sikrede ikke har bestået en eksamen ved en højere videregående læreanstalt, og at sikrede derfor skal til reeksamination. Det er en betingelse, at sikrede er studieaktiv, har købt rejsen før

den ikke beståede eksamen, og at sikrede skal til reeksamination i rejseperioden eller inden for en uge efter den planlagte dato for hjemkomst."

Nævnet udtaler:

Klageren afbestilte den 6/10 2020 en rejse til Berlin med planlagt afrejse den 8/10 2020. Rejsen blev afbestilt efter anbefaling fra klagerens læge på grund af risiko for smitte med Covid-19 og risikoen for et alvorligt sygdomsforløb på grund af kroniske sygdomme. Klageren kræver, at selskabet dækker afbestilling af rejse med 5.000 kr. Han har anført, at han har handlet efter råd fra sin læge, og at afbestillingen derfor bør være dækket.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke er berettiget til afbestillingsdækning. Selskabet har anført, at klageren ikke blev akut syg eller fik en akut forværring af en eksisterende sygdom. Selskabet har også anført, at Udenrigsministeriet ikke frarådede indrejse til Tyskland på afrejsetidspunktet, hvorfor det var klagerens egen beslutning ikke at tage af sted på rejsen.

Af erklæring fra klagerens læge fremgår det, at "Patienten er [i 70'erne] og har forhøjet blodtryk, sukkersyge, forhøjet kolesterol og er i forebyggende fortyndende behandling for blodprop. Patienten er velreguleret i alle ovenstående sygdomme. Pga. ovenstående 4 risikofaktorer, blodtryk, sukkersyge og kolesterol, er der stor risiko for komplikationer i forbindelse med en eventuelt pådraget coronavirus, og det frarådes derfor at rejse eller at opsøge områder med forhøjet risiko for denne sygdom".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 14.25 fremgår det, at "**Afbestillingsforsikring Europa** Hvilke skadetilfælde dækker rejseforsikringen? Forsikringen dækker rene ferierejser i det geografiske område, som er beskrevet i punkt 14.3. Forsikringen dækker hvis ferierejsen ikke kan påbegyndes som følge af: ... hvile på grund af akut sygdom eller tilskadekomst. 14.25.4 At sikrede bliver akut alvorligt syg eller kommer til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen, eller skaden væsentligt eller i øvrigt vil skade helbredet. 14.25.5 At sikrede bliver akut

Ankenævnet for Forsikring

6.

95949

alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at det ikke vil være muligt at udføre den planlagte aktivitet på en bestilt ski- eller sportsferie ... 14.25.11 At der i det land/område uden for Danmark, som sikrede, har bestilt og betalt rejse til, opstår eller er overhængende fare for en af følgende hændelser: ... 14.25.11.4 Epidemi 14.25.12 At Det Danske Udenrigsministerium, fraråder indrejse eller allerede har anbefalet evakuering".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at rejsen blev bestilt i juli 2020, og at det ikke er godtgjort, at klageren herefter var blevet "akut alvorligt syg", jf. pkt. 14.25.4.

Nævnet har endvidere lagt vægt på, at der ikke efter klagerens bestilling af rejsen "opstår" eller er "overhængende fare for" epidemi i Berlin, men at dette – på linje med klagerens helbredsforhold – allerede lå fast, da klageren foretog sin bestilling, jf. pkt. 14.25.11.4. Det oplyste om epidemiens smittetryk i juli og oktober 2020 kan efter de foreliggende oplysninger og forsikringsbetingelsernes formulering ikke føre til en anden vurdering.

Det bemærkes endeligt, at Udenrigsministeriet ikke i oktober 2020 frarådede udrejse til eller anbefalede evakuering fra Berlin, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 14.25.12.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

95949

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light gray rectangular background.

Peter Thønnings