

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28. september 2022 blev i sag nr. 98234:

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 10/5 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Min kæreste og jeg købte en rejse til ...land d. 29/10-21 gennem rejseselskabet ... Vi skulle rejse d. 11/2-22. Desværre blev vi begge smittet med covid-19 d. 24/1-22. Dette fik os til at afbestille vores rejse, da alt lægefaglig evidens pegede på, at vi ville skulle gå i karantæne i ...land, eftersom at vi begge var smittede.

Udenrigsministeriet oplyste dertil, at der på daværende tidspunkt, var krav om at vise to negative covid-19 test, ved ankomst i ...land. I den forbindelse blev vi stærkt anbefalet af rejseselskabet ..., at afbestille vores rejse, da det ville være for risikabelt at tage afsted. Eftersom at sundhedsvæsenet, samt fagpersoner fra Coronahotline, fremlagde at vi ville have virussen i kroppen, op til tre uger efter første positive test. Derudover havde vi på daværende tidspunkt også mistet vores internationale coronapas, og ville af den grund, ikke kunne gennemføre rejsen. Af den grund, samt med anbefaling fra [rejseselskabet], afbestilte vi rejsen omgående – i så fald, ville rejsen hermed heller ikke blive til det vi oprindeligt havde betalt for. Fordi vi netop begge blev smittet med covid-19 kort tid inden afrejse, anbefalede [rejseselskabet] os, at afbestille rejsen, da dette var alt for farligt, nu hvor vi begge var smittede. Eftersom at vi begge aldrig har rejst i ...land før, turde vi ikke andet end at følge rejseselskabets anbefaling.

D. 9/2-22 (to dage før afrejse) fik vi taget en ny covid-19 test, da dette var krav fra Gouda Rejseforsikring. Til stor forbavselse, viste vi begge negative på testen – her var rejsen dog allerede afbestilt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi ønsker at få tilbagebetalt vores brugte beløb for rejsen, da vi tydeligvis ikke kunne gennemføre den oprindelige tur, vi betalte for."

Selskabet har i brev af 23/6 2022 til nævnet bl.a. anført:

"[Klageren] (herefter klager) har tegnet afbestillingsforsikring med ikrafttrædelsesdato d. 29. oktober 2021. Klagen omhandler afbestilling af rejse til ...land grundet smitte med corona. Klager mener, at være berettiget til dækning, da begge rejsedeltagere smittes med corona 2½ uge før afrejsen. Dette har vi afvist i mail af d. 12.04.2022 (mailen vedlægges som bilag 1).

...

Generelle oplysninger

Forsikrede/rejsedeltagere: [klageren] og ...

Forsikringsbetingelser: Gouda Afbestillingsforsikring version 722.2

Skadedato for hændelsen som fører til afbestilling af rejsen: 23.01.2022

Planlagt afrejsedato: 11.02.2022

Afbestillingsdato: 03.02.2022

Polisen for afbestillingsforsikringen er vedlagt som **bilag 2**.

Forsikringsbetingelser version 722.2 er vedlagt som **bilag 3**.

Sagsfremstilling:

D. 10.02.2022 modtager vi klagers anmeldelse (**bilag 4**). Der var ikke tilføjet dokumenter til sagen. Klager får automatisk besked om, at sagen er modtaget.

D. 14.03.2022 ringer klagers mor, da de ikke har hørt fra os. Vi oplyser, at vi desværre ikke er nået til sagen endnu, men vi bekræfter endnu en gang modtagelsen. Samtidig oplyser vi, at vi mangler kopi af positive testsvar samt dokumentation for rejsens pris. Det bliver oplyst, at begge rejsedeltagere faktisk testede negative lige inden afrejsen, men de kunne ikke rejse, da jo havde virussen i blodet, og der så vil være risiko for at teste positiv undervejs på rejsen. Vi oplyser, at vi tager udgangspunkt i testen som tages lige op til afrejse, så hvis den var negativ for begge rejsedeltagere, burde de kunne have rejst som planlagt. Det aftales, at de sender dokumentationen ind, og så vil vi vurdere, om sagen er dækket.

D. 17.03.2022 modtager vi en mail fra klager med dokumentation for rejsens pris (**bilag 5**) samt oversigter over deres testsvar (**bilag 6**).

D. 08.04.2022 Sender vi en mail til klager og beder dem fremsende dokumentation for at rejsen er afbestilt ved rejsebureauet samt kopi af positiv PCR-testsvar taget maksimalt 72 timer før oprindelig afrejse.

D. 08.04.2022 fremsender klager på mail dokumentation for at rejsen er afbestilt (**bilag 7**).

Derudover oplyser klager, at hende og hendes kæreste begge blev smittet d. 24.01.2022. Derfor afbestilte de rejsen, da de mener at lægefaglig evidens pegede på, at de skulle gå i karantæne i ...land. Derudover var de blevet anbefalet af Rejsebureauet at afbestille rejsen.

D. 12.04.2022 sender vi en mail til klager og oplyser, at afbestillingen ikke er omfattet af forsikringen, da begge rejsedeltager tester negativ for corona d. 09.02.2022, og de vil derfor kunne rejse som planlagt d. 11.02.2022.

D. 13.04.2022 ringer klagers mor til os, da de ikke er enige i afgørelsen. Hun oplyser, at de jo måske kunne være blevet testet positive for corona i ...land. Vi oplyser, at vi behandler sagen ud fra fakta. Hvis det skulle være sket, at de tester positive på deres rejse, vil en rejseforsikring hos Gouda dække udgifter til isolation osv. Vi oplyser endvidere, at de er velkommen til at sende en skriftlig klage til os, hvorefter deres sag vil blive revurderet.

Vores vurdering

Klager har tegnet afbestillingsforsikring med gældende forsikringsbetingelser version 722.2 (**se bilag 3**). Forsikringen tegnes d. 29.10.2022 samtidig med køb af rejsen.

Klager tester positiv for corona d. 24.01.2022.

Klager tester negativ for corona d. 09.02.2022

Rejseledsageren tester positiv for corona d. 23.01.2022

Rejseledsageren tester ligeledes negativ for corona d. 09.02.2022

Vi afviser dækning, da både klager og rejseledsager tester negative op til afrejsen d. 11.02.2022

Af betingelserne pkt. 6 'hvilke skadetilfælde dækker forsikringen' fremgår følgende:

...

Under corona pandemien har det været muligt, at indsende kopi af PCR testsvar i stedet for lægeerklæring. Følgende fremgår af vores hjemmeside:

Ved afbestilling som følge af smitte med Covid-19, skal lægeerklæring ikke udfyldes og Indsendes. I stedet skal du uploade positiv Covid-19 PCR test taget tidligst 72 timer før planlagt afrejse. Det er vigtigt, at dit navn og testdato er synlig

Ved afbestilling af en rejse er det forsikringsselskabet, som skal kontaktes mht. om en afbestilling er omfattet af afbestillingsforsikringen, det kan rejsebureauet ikke vejlede om.

Vi har haft kontakt til den ...landske ambassade i Danmark for at høre til gældende indrejseregler i ...land d. 11.02.2022.

De har sendt et informationsark angående dette (**se bilag 8**).

Heraf fremgår det, at man kan indrejse med et negativt PCR-testsvar.

Som tidligere smittet skal man ligeledes medbringe en lægeerklæring som dokumenterer, at man ikke længere er syg.

Vi har haft sagen til vurdering ved vores lægekonsulent, ..., Infektionsmedicinsk speciallæge. Hendes udtalelse er vedlagt som **bilag 9**. Hun oplyser, at da begge rejsedeltagere kunne medbringe et negativt PCR-testsvar kunne de have rejst som planlagt. Lægeerklæring kunne de have fået ved deres egen praktiserende læge. Hun oplyser endvidere at nylige studier viser, at de fleste personer har en negativ PCR-test inden for 1 uge.

Under henvisning til ovenstående er det ikke vores opfattelse, at klager er berettiget til dækning for den afbestilte rejse, da klager selv vælger at afbestille sin rejse inden der tages PCR-test op til den planlagte afrejse. Det er vores vurdering, at de uden problemer kunne have rejst som planlagt, da begge tester negative for corona.

Vi mener derfor ikke, at forsikringsbetingelserne er opfyldt, da der ikke afbestilles pga. akut opstået sygdom. Ingen af rejseledsagerne var syge på den planlagte afrejsedato."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget informationsark fra den ...landske ambassade. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af udtalelse af 10/6 2022 fra selskabets lægekonsulent fremgår bl.a.:

"Dette er en udtalelse angående mulighed for at kunne rejse efter COVID-19 sygdom i forbindelse med planlagt rejse til ...land i februar 2022.

Da forsikringstager havde en negativ SARS-CoV-2 PCR-test 48 timer inden afrejse, kunne de have rejst til ...land d. 11.02. som planlagt. Reglerne på daværende tidspunkt krævede ud over en negativ test også en lægeerklæring som de kunne have fået hos deres praktiserende læge ved bestilt tid.

Med hensyn til hvornår man kan forvente at en SARS-CoV-2 PCR-test bliver negativ er det meget varierende og individuelt. Der er nogle nylige studier der viser at de fleste personer har en negativ PCR-test inden for 1 uge (median tid til negativ PCR 5.3 dage (IQR 4.7-6.0)), især hvis man har haft mild COVID-19 (dvs at man har haft COVID-19 uden behov for indlæggelse)."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"II. 'Hvad gør jeg, hvis' – Når du får brug for din forsikring

...

Sygdom/tilskadekomst hos dig selv, familie eller rejseledsager:

Det er vigtigt, at du eller vedkommende, der er syg, bliver tilset af en læge. Hvis afrejsetidspunktet er nært forestående, skal der søges læge hurtigst muligt – om nødvendigt vagtlæge eller skadestuen.

Desuden skal du hurtigst muligt afmelde rejsen hos rejsearrangøren og samtidig anmelde afbestillingen til Gouda med skadeanmeldelse og lægeerklæring.

...

Skadeanmeldelse

Skadeanmeldelse udfyldes og sendes til Gouda sammen med lægeerklæring, faktura på rejsens pris, ubrugte billetter og vouchers samt anden relevant dokumentation. Formularer til skadeanmeldelse og lægeerklæring kan hentes på www.gouda.dk eller fremsendes ved at kontakte Gouda.

Bemærk: Lægeerklæringen skal udfyldes på Goudas formular

...

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,"

Nævnet udtaler:

Klageren bestilte den 29/10 2021 en rejse til ...land med planlagt afrejse den 11/2 2022. Rejsen blev afbestilt den 3/2 2022, da klageren og hendes kæreste blev testet positive for Covid-19 henholdsvis den 24/1 2022 og den 23/1 2022. Den 9/2 2022 blev de testet negative for Covid-19.

Klageren kræver, at selskabet dækker rejsens pris. Hun har anført, at "alt lægefaglig evidens pegede på, at vi ville skulle gå i karantæne i ...land, eftersom at vi begge var smittede. Udenrigsministeriet oplyste dertil, at der på daværende tidspunkt, var krav om at vise to negative covid-19 test, ved ankomst i ...land. I den forbindelse blev vi stærkt anbefalet af rejseselskabet ..., at afbestille vores rejse, da det ville være for risikabelt at tage afsted. Eftersom at sundheds- væsnet, samt fagpersoner fra Coronahotline, fremlagde at vi ville have virussen i kroppen, op til tre uger efter første positive test. Derudover havde vi på daværende tidspunkt også mistet vores internationale coronapas, og ville af den grund, ikke kunne gennemføre rejsen".

Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at forsikringsbetingelsernes krav til afbestil- lingsdækning ikke er opfyldt.

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

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ikke er dækning i medført af forsikringsbetingel- sernes punkt 6.1.a, idet klageren ikke har dokumenteret, at rejsen ikke kunne påbegyndes som følge af akut sygdom.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren og hendes kæreste blev testet negative for Covid-19 den 9/2 2022, og ifølge informationsark fra den ...landske ambassade kunne de have rejst til

Ankenævnet for Forsikring

6.

98234

...land som planlagt ved fremvisning af en negativ PCR-test og en lægeerklæring, som dokumenterede, at de var raske.

Nævnet har videre lagt vægt på, at afbestillingsårsagen ikke er dækket under forsikringens øvrige dækninger, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 6.1.b-m.

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.



Svend Bjerg Hansen