

Ankenævnet for Forsikring

Den 29. marts 2023 blev i sag nr. 99154:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 29/12 2022 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Vi måtte aflyse en [rejse] til [land] i perioden 19.-26.marts 2022 pga at mit blodtryk ikke var i orden den dag, vi aflyste rejsen. - Vi indbetalte restbeløbet for rejsen den 2.feb.2022.

Jeg henviser til SOS Internationals hjemmeside vedr. deres generelle retningslinjer for medicinsk forhåndsvurdering. Her skriver man *'Er du kronisk syg, behøver du kun at kontakte SOS International, såfremt du har fået ændret din medicin inden for de sidste to måneder før din rejse'*.

Jeg fik ændret min medicin den 18.jan 2022 og afrejse var den 19.marts 2022 - så der var mere end de krævede 2 måneder.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil have forsikringselskabet til at indrømme, at de stadig skylder mig penge for aflyst ferie."

Selskabet har den 18/1 2023 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget Nævnets henvendelse af 3. januar 2023 vedlagt kundens klage i en skade på rejseforsikringen, der omhandler forsikringstagers krav på erstatningen over afbestillingsforsikringen.

Forsikringsbetingelser 1802 fremlægges som bilag A.

...

Sagsfremstilling

Ankenævnet for Forsikring

2.

99154

Den 11. marts 2022 modtog selskabet en skadeanmeldelse (bilag B) på afbestilling af rejse til [land] grundet forsikringstagers sygdom. Bilagt anmeldelsen er rejsefakturaen fra rejsebureauet (bilag C).

Klager havde bestilt en rejse den 12. august 2021. Rejsen skulle gennemføres fra den 19. til den 26.

marts 2022. Klager betalte første rate på 6.000 kr. den 15. august 2021, og klager indbetalte restbeløbet den 2. februar 2022 på 12.100 kr. Klager afbestilte rejsen den 11. marts 2022.

Den 14. marts 2022 sendte selskabet en samtykkeerklæring til brug for indhentning af journal fra egen læge samt bad forsikringstager sende dokumentation på, at rejsen var annulleret hos rejsearrangøren.

Den 16. marts modtog selskabet dokumentation for annullering af rejsen (bilag D) samt samtykke (Bilag E).

Den 22. marts 2022 modtog selskabet dokumentation på indbetaling depositum (bilag F) samt indbetaling restbeløb (Bilag G).

Den 22. marts 2022 sendte selskabet en elektronisk anmodning om journaler ved egen læge (bilag H).

Den 26. april 2022 sendte selskabet en rykker for manglende modtagelse af journaler (bilag I).

Den 2. juni 2022 modtager selskabet journaler fra klagers læge (bilag J).

Den 8. juni 2022 sendte vi klager et brev, hvor vi gav delvis dækning samt udbetalte det indbetalte depositum på 6.000 kr. til klager (bilag K).

Den 10. juni modtog selskabet en indsigelse fra klager (bilag L).

Den 23. juni 2022 orienteredes selskabet klager om, at sagen var under revurdering (bilag M).

Den 30. juni 2022 sendte selskabet klager et brev, hvor vi fastholdt afgørelsen af 8. juni 2022 (bilag N).

Den 15. september 2022 modtager selskabet en klage over afgørelsen (bilag O). Den 20. september 2022 kontaktede selskabet klager telefonisk for drøftelse af sagen, hvor vi igen fastholdt vores afgørelse.

Den 3. januar 2023 indbragte klager herefter sagen for Ankenævnet.

Begrundelse

Afbestillingsforsikringen dækker ud fra betingelser 1802 punkt 6.2.1 samt 6.2.2:

Hvis sikrede ikke kan begynde rejsen grundet dødsfald eller sikrede rammes af alvorlig, akut opstået sygdom/tilskadekomst, som kræver hospitalsindlæggelse.

Hvis der ved alvorlig, akut opstået sygdom eller tilskadekomst ikke er tale om akut hospitalsindlæggelse, skal der være en lægelig vurdering af, at det er uforsvarligt at rejse, fordi det kan forværre sygdommen/tilskadekomsten væsentligt eller i øvrigt skade helbredet alvorligt, eller at almentilstanden er sådan, at der er urimeligt at rejse. Det skal være en nøje specifikation fra egen læge eller behandlende læge, og specifikationen skal kunne godkendes af Alm Brand.

Tilsvarende fremgår det af vores forsikringsbetingelser 1802 punkt 6.3.3, at vi ikke dækker, hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsagen til afbestillingen, var til stede, inden forsikringen blev oprettet, eller rejsen blev bestilt eller betalt, og det med rimelighed kunne forventes, at udviklingen af sygdommen/tilskadekomsten ville føre til afbestilling af rejsen.

Ydermere fremgår det af punkt 2.3.6, at vi heller ikke dækker:

Kroniske lidelser eller lidelser, som var til stede før afrejse fra Danmark. Medmindre lidelsen kan karakteriseres som stabil. Stabil betyder, at der ikke inden for de sidste 2 måneder før afrejse er sket følgende:

- At sikrede har været hospitalsindlagt
- At sikrede har modtaget lægebehandling, som ikke er et kontrolbesøg
- At der har været ændringer i behandlingsforløbet/medicineringen

Det er en forudsætning for dækning i disse tilfælde, at der foretages en lægelig forhåndsvurdering umiddelbart før afrejse og ikke tidligere end 2 måneder, samt at denne vurdering ikke indikerer mulig forværring af lidelsen under rejsen. Den medicinske forhåndsvurdering afgør, om sikrede i forhold til den eksisterende lidelse har fuld, delvis eller ingen dækning på rejsen.

Af de lægelige oplysninger fremgår det, at klager helt tilbage fra august 2021 og frem, har haft problemer med blodtrykket.

Klager er i igen kontakt med egen læge den 6. september 2021 (bilag J), da den ordinerede blodtryksmedicin fra august 2021 giver bivirkninger, så som træthed, hovedpine og svimmelhed. Klager får 6. september 2021 reguleret sin blodtryksmedicin, og bliver også bedt om at tage sit blodtryk og indrapportere disse tal til lægen.

Den 30. november 2021 ændres klagers blodtryksmedicin igen, og på ny den 18. januar 2022 grundet bivirkninger (bilag J).

Den 2. februar 2022 indbetaler klager restbeløbet til rejsebureauet på 12.100 kr. Dette blot 16 dage efter sidste medicinændring.

Selskabet er derfor af den opfattelse, at han ikke opfylder selskabets stabilitetskrav på 2 måneder fra sidste ændring af blodtryksmedicinen, som det fremgår af forsikringsbetingelserne punkt 2.3.6.

Selskabet er ligeledes af den opfattelse, at klager, ... , var bekendt med, at han var under udredning for forhøjet blodtryk, da han siden august 2021, har haft problemer med blodtrykket, herunder træthed, svimmelhed, samt hovedpine.

Klager oplyser i klagen til Ankenævnet, at årsagen til at, han indbetalte restbeløbet er, at han mener, at han opfylder vores stabilitetskrav på 2 måneder i forhold til et medicinsk forhåndstilsagn, da der er forløbet mere end 2 måneder fra sidste medicinske ændring den 18. februar [januar] 2022 og frem til planlagt afrejse 19. marts 2022.

I den forbindelse bemærker selskabet, at klager ikke har været i kontakt med selskabet forud for indbetaling af restbeløbet til rejsebureauet.

I forhold til kagers bemærkning om, at det fremgår på SOS's hjemmeside, at hvis man er kronisk syg, skal man kun kontakte dem, hvis medicinen er ændret inden for de sidste 2 måneder før rejsen, skal selskabet bemærke, at vores medicinske team udelukkende laver en vurdering på, hvorvidt man er dækket på den forstående rejse, når rejsen er fuldt betalt.

Tilsvarende bemærker vi, at der alene er selskabet, som på forhånd vurderer, om der er dækning for et indbetalt depositum og/eller restbeløb på en allerede bestilt rejse, hvis man er kronisk syg, er under udredning for en sygdom/skade eller har været ved læge eller på hospitalet.

Hvis klager, havde kontakten Alm Brand inden indbetaling af restbeløbet til rejsebureauet, så ville selskabet have oplyst, at hvis klager indbetalte restbeløbet, og rejsen efterfølgende måtte afbestilles grundet forhøjet blodtryk eller medicinændring, så ville selskabet ikke dække det indbetalte restbeløb, da klagers sygdom ikke var stabil.

Selskabet har dækket og udbetalt det indbetalte depositum til klager på 6.000 kr., idet klager på dette tidspunkt ikke var under udredning for forhøjet blodtryk jf. bilag J.

Efter indbetaling af restbeløbet har det også vist sig, at klagers blodtryk netop ikke var stabilt, og at der også har været ændringer af blodtryksmedicinen den 25. februar samt flere kontakter til egen læge grundet bivirkninger (bilag J side xx og xx).

Afslutningsvist henviser selskabet til kendelse 97578, 73738 og 59416, hvoraf det fremgår, at der ikke er dækning på afbestillingsforsikringen i tilfælde, hvor klager ikke har været stabil ved indbetaling.

Konklusion

Vi fastholder, at afbestillingsforsikringen ikke dækker det af klagers indbetalte restbeløb på 12.100 kr., da klager på tidspunktet for indbetalingen var under udredning/behandling for forhøjet blodtryk, som var årsagen til afbestillingen, herunder da klager forinden betaling var kendt med, at han var i behandling/udredning for denne sygdom.

Klager opfylder således ikke selskabets stabilitetskrav på 2 måneder inden restbeløbet indbetales. Tilsvarende tog klager ikke kontakt til selskabet for råd og vejledning inden restbeløbet betales.

Ankenævnet for Forsikring

5.

99154

Klageren har den 26/1 2023 bl.a. anført:

"Jeg henviser endnu engang til SOS Internationals egen hjemmeside ved. Deres generelle retningslinjer for medicinsk forhåndsvurdering, hvor man skriver: 'Er du kronisk syg, behøver du kun at kontakte SOS International, såfremt du har fået ændret din medicin inden for de sidste to måneder før din afrejse!' - Jeg fik ændret min medicin den 18.januar 2022 og afrejsen var først den 19.marts 2022 - så der var mere end de krævede 2 måneder. Jeg var i absolut 'god tro'. Hvis man ikke kan stole på, hvad SOS International selv skriver på deres hjemmeside, hvad kan man så stole på?"

Selskabet har den 16/2 2023 bl.a. anført:

"Det er korrekt, at både Alm Brand og SOS International skriver på deres hjemmeside, at man skal kontakte SOS International, hvis man har en kronisk lidelse, og man har fået ændret i sin medicin de sidste to måneder inden afrejse.

Denne sag vedrører dog afbestillingsforsikringen, hvor klager har indbetalt restbeløbet på sin rejse, inden han var medicinsk stabil.

Det fremgår af vores forsikringsbetingelser afsnit 6, punkt 6.6.3:

Hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede, inden forsikringen blev oprettet, eller rejsen blev bestilt eller betalt, og det med rimelighed kunne forventes, at udviklingen af sygdommen/tilskadekomsten ville føre til afbestilling af rejsen.

Klager får ændret sin medicin 18. januar 2022, og forud for denne dato, har der været gentagne henvendelser til egen læge, hvor klager også har fået ændret i sin blodtryksmedicin. Der har således ikke fra 18. januar 2022 været en stabilitetsperiode på 2 måneder, da restbeløbet blev indbetalt."

Til dette har klageren har den 17/2 2023 bl.a. anført:

"SOS International skriver på deres hjemmeside at man kun skal indhente en forhåndsgodkendelse, hvis man som kronisk syg har fået ændret sin medicin indenfor de sidste to måneder før afrejse! Jeg fik ændret min medicin den 18.januar 2022 og afrejsen var først den 19.marts 2022 - altså mere end to måneder! Hvordan hænger det sammen? Kan man ikke stole på, hvad SOS International skriver?"

Af klagerens anmeldelse af 11/3 2022 fremgår bl.a.:

"Beskrivelse af uheldet?

Jeg har gennem længere tid haft problemer med mit blodtryk. Det er for alt for højt. Min læge har af flere omgange øget dosis på min medicin - Atazand Zid 16mg/12.5mg -så min dosis nu er to tab.dgl. Senest - den 8.marts - er Lercastad 10mg blevet tilføjet 1xdgl. Blodtrykket er stadig alt for højt. Lægen herfor frarådet rejsen."

Af klagerens klage til selskabet af 10/6 2022 fremgår bl.a.:

"Det er korrekt, at jeg den 18.januar fik ændret min medicinering, men jeg kan se på mine målinger udført herhjemme - som jeg har foretaget hver dag det sidste år - at den 26. januar var mit blodtryk helt normalt - 125 over 80 - og det holdt sig på samme niveau helt frem til den 19. februar, hvor blodtrykket igen gik amok. Den 2.februar - den dag vi indbetalte slutbeløbet - havde mit blodtryk været helt normalt i 8 dage - så det var med ro i sindet, vi indbetalte pengene, da vi formodede alt var klappet og klart med hensyn til mit blodtryk - jeg følte mig på toppen igen! Vi lagde også vægt på den dag vi betalte, at der ville være de krævede to måneder fra ændring af medicinering til afrejsen den 19. marts! - Jeg var med andre ord i god tro, da jeg betalte restsummen den 2.februar!"

Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:

"08-08-2021: E-kommunikation

Jeg ved ikke, om du kan huske, at vi diskuterede mit meget lave blodtryk, da jeg var til års kontrol? Det er stadig meget lavt-jeg måler det jævnligt. Er det muligt at du kan ændre min blodtryksmedicin, Atacand Zid til ren Atacand 16mg ude n Zid-delen? Det vil også hjælpe på, mine hyppige vandladninger i løbet af dagen. Jeg har læst at det er Cardesarsan-delen, der virker profylaktisk på migræne.

...

Har udskrevet atacand i 8 mg - fås i kopi i billig udgave i denne styrke - jvf vores snak til årskontrol-len..

...

20-08-2021: Konsultation

Notetekst:

BT steget til 159/80 fra 114/69 for 4 dage siden hvor der blev reguleret i medicin Konf HR: måle hjBT over de næste 3 døgn, hvis fortsat højt BT da øge til 16mg –

26-08-2021: Konsultation

Notetekst:

Har det skidt medf nytilkommen hovedpine.

BT hjemme med digitalt apparat 165/85 i snit

BT her med rigtigt BT apparat 165/110

Sep candesartan

Rp Atacand zid

Rp tablet amlodipin 5 mg dgl

Ktr BP i morgen

...

27-08-2021: Konsultation

Notetekst:

BT 180/90

Har det skidt med hovedpine og svimmelhed

Crescendo atacand zid til 32+25 mg dgl

Pt må ikke rejse på ferie i næste uge.

Ny kontrol ca 2 uger

Ankenævnet for Forsikring

7.

99154

...

31-08-2021: Konsultation

Notetekst:

BT 150/75.

Har det bedre

Tager canesartan hct 16+12,5, 2 dgl

Vi enes om at skifte til

Evt skifte til Losartan HCT 100+25 mg

...

06-09-2021: E-kommunikation

... satte mig på dobbeltdosis af AtacandZid 16mg og Amlodipin. Det har også hjulpet, men alt for meget! ... har lige fået en ny blodtryksmåler og de sidste tre dage har blodtrykket været meget lavt: 111 over 67. Men det har en pris. Jeg er konstant megatræt, har hovedpine og er svimmel. Jeg har først kunnet få en tid hos dig den 22., men hvad gør vi? - jeg har svært ved at leve med disse bivirkninger! Skal jeg fortsætte med denne høje dosis de næste 2 1/2 uge ?

...

22-09-2021: Konsultation

K86 Ukompliceret hypertension

Notetekst:

Hj BT nu lige under 140/90 - hvilket accepteres.

Ingen hvp, svmh eller ødemer.

Har tid til vanlige ½ års BT om 3 uger.

...

11-10-2021: Konsultation

K86 Ukompliceret hypertension

Notetekst:

½ års BT kontrol

BT 147/89 puls 53

...

15-10-2021: E-kommunikation

Notetekst:

Jeg poster det aftalte blodtryksskema i jeres postkasse i morgen tidlig.

Resultaterne er :

Morgen : 154/93 53

Aften : 145/92 62

...

...Svar: Godmorgen ... Jeg har lagt dine hjemmemålinger til ... - de lige i overkanten.

...

19-10-2021: Konsultation

Notetekst:

Aflev hjemme BT målinger

Gennemsnit morgen BT 154/93 puls 53

Gennemsnit aften BT 145/92 puls 62

...

25-11-2021: Konsultation

Notetekst:

Hjemme BT 168/97 morgen og 146/96 aften

...

Ankenævnet for Forsikring

8.

99154

30-11-2021: E-Konsultation fra ePortalen

Notetekst:

...

Jo, vi øger atacand til 32 mg ! dvs to tbl . som er max dosis. Send nye BT-målinger om et par uger.

...

17-01-2022: E-Kons fra ePortalen

Som lovet har jeg i sidste uge taget mit blodtryk i tre dage, morgen og aften.

Resultatet er:

Morgen:150/94

Aften:153/95

Det er lidt højt !!

Skal jeg øge dosis til 2 tbl.dgl., som ... på et tidspunkt foreslog, for straks efter at ændre dosis til 11/2 tbl.dgl. ?

...

18-01-2022: E-Konsultation fra ePortalen

Notetekst:

Ja, gå op på to tbl. ! - og send ny målinger om 2-3 uger over tre dage.

...

23-02-2022: E-Kons fra ePortalen

Notetekst:

...,jeg har nu målt blodtryk 3 dage.

Resultatet er: Morgen 153/94 og aften 152/95.

Jeg har konstant hovedpine og er meget træt. Jeg vil bede dig om at finde en akut tid til mig, jeg er bange og utryg ved situationen, specielt da vi har bestilt en rejse den 19.marts. Jeg har haft en blodprop.

...

25-02-2022: Ukompliceret hypertension

K86 Ukompliceret hypertension

Notetekst:

Træt, mat, resp besværet, hvp og bekymret - dels over BT op omk 155/95 og nok især en rejse om 3 uger til lidt over 20.000,-..

Har afbestillingsforsikring

...

03-03-2022: E-Kons fra ePortalen

Notetekst:

Hej ..., jeg har nu fået 2,5mg Lercastad i fem dage. Mit blodtryk er i dag 152/94-i den høje ende. Jeg har stadig kraftig hovedpine og er megatræt. Jeg har ikke fået det bedre og er lidt nervøs ved situationen. Vil du ikke 'finde' en tid til mig inden weekenden?

...

06-03-2022: E-Kons fra ePortalen

Notetekst:

Hej ..., vi fik ikke talt sammen i sidste uge som aftalt, så jeg vil bede dig om at 'klemme' mig ind så hurtigt som muligt,da jeg har behov for at tale med dig. Mit blodtryk er 156/96- jeg har konstant hovedpine og er meget træt

...

08-03-2022: Ukompliceret hypertension

Notetekst:

opringning til pt jvf mails...

-> cres lercandipin til 1 hel tbl - dvs 10 mg - har hidtil taget ½ tbl = 5 mg og ikke som skrevet 2,5 mg..

endvidere anbef afbestilling af planlagt rejse om 10 dage (en uge til ...) grundet ændringer i medicin og ustabil BT.

...

29-03-2022: E-Konsultation fra ePortalen

Notetekst:

...

Ja, har fået anmodingen hvor de beder om oplysninger vedr dit blodtryk fra juni 2021 og frem til dd..

- De forsøger at undersøge om dit blodtryk har været labilt siden sommeren 2021 og det derfor er en kronisk / kendt sygdom og om de på den baggrund kan slippe for at betale erstatning..

-men det blev jo helt normalt i sept og oktober, så der er burde ikke være problemer."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2 Rejseforsikring

...

2.2 Hvad dækker forsikringen?

Det står i afsnit 3 til 15, hvad Rejseforsikringen dækker.

...

2.3 Generelle undtagelser

Forsikringen dækker ikke følgende:

...

2.3.6 Kroniske lidelser eller lidelser, der var til stede før afrejsen fra Danmark. Medmindre lidelsen kan karakteriseres som stabil. Stabil betyder, at der ikke inden for de sidste 2 måneder før afrejse er sket følgende:

- At sikrede har været hospitalsindlagt
- At sikrede har modtaget lægebehandling, som ikke er et kontrolbesøg
- At der har været ændringer i behandlingsforløbet/medicineringen

Det er en forudsætning for dækning, at der foretages en lægelig forhåndsvurdering umiddelbart før afrejse og ikke tidligere end 2 måneder, samt at denne vurdering ikke indikerer mulig forværring af lidelsen under rejsen. Den medicinske forhåndsvurdering afgør, om sikrede i forhold til den eksisterende eller kroniske lidelse har fuld, delvis eller ingen dækning på rejsen.

...

6.1 Afbestillingsforsikring

...

6.2 Hvad dækker forsikringen?

...

Afbestillingsforsikringen dækker i følgende tilfælde:

6.2.1 Hvis sikrede ikke kan begynde rejsen på grund af dødsfald, eller sikrede rammes af alvorlig, akut opstået sygdom/tilskadekomst, som kræver hospitalsindlæggelse.

6.2.2 Hvis der ved alvorlig, akut opstået sygdom eller tilskadekomst ikke er tale om akut hospitalsindlæggelse, skal der være en lægelig vurdering af, at det er uforsvarligt at rejse, fordi det kan for-

værre sygdommen/tilskadekomsten væsentligt eller i øvrigt skade helbredet alvorligt, eller at almentilstanden er sådan, at det er urimeligt at rejse.

Der skal være en nøje specifikation fra egen læge eller behandlende læge, og specifikationen skal kunne godkendes af Alm. Brand.

...

6.3 Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke følgende:

...

6.3.3 Hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede, inden forsikringen blev oprettet, eller rejsen blev bestilt eller betalt, og det med rimelighed kunne forventes, at udviklingen af sygdommen/tilskadekomsten ville føre til afbestilling af rejsen. Det kan derfor være nødvendigt at få foretaget en medicinsk forhåndsvurdering tidligst to måneder før afrejsen. Den medicinske forhåndsvurdering afgør, om sikrede i forhold til den eksisterende eller kroniske lidelse har fuld, delvis eller ingen dækning på rejsen.

6.3.4 Afbestilling på grund af kroniske lidelser hos sikrede, hvis lidelsen er diagnosticeret inden rejsen blev bestilt eller betalt. Det kan derfor være nødvendigt at få foretaget en medicinsk forhåndsvurdering tidligst to måneder før afrejsen. Den medicinske forhåndsvurdering afgør, om sikrede i forhold til den eksisterende eller kroniske lidelse har fuld, delvis eller ingen dækning på rejsen. Læs mere på almbrand.dk.

...

Ordforklaring Rejseforsikring

Denne ordforklaring er ikke en del af dine betingelser. I tilfælde af en skade er det altid betingelserne, der gælder. Ordforklaringen er en nærmere forklaring af nogle af de ord, som du møder i betingelserne.

Akut syg/sygdom

Akut syg betyder nyopstået sygdom, der ikke har vist symptomer tidligere."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1940'erne, bestilte den 12/8 2021 en rejse med planlagt rejseperiode fra den 19/3 2022 til den 26/3 2022. Klageren betalte 1. rate den 15/8 2021, i alt 6.000 kr. Klageren indbetalte restbeløbet den 2/2 2022, i alt 12.100 kr. Klageren havde siden sommeren 2021 været i løbende behandling for forhøjet blodtryk, hvor han flere gange havde fået ændret medicineren i form af skifte af præparat og ændret dosis. Klageren fik øget sin dosis igen den 18/1 2022, hvorefter han – efter eget udsagn – oplevede en normalisering af blodtrykket. Blodtrykket var normalt, da han betalte restbeløbet den 2/2 2022. Klageren oplevede en forværring igen i løbet af februar 2022, hvorfor han blev frarådet at rejse af egen læge. Rejsen blev afbestilt den 11/3 2022.

Selskabet har anerkendt, at klageren er berettiget til afbestillingsdækning, for så vidt angår udgifter til 1. rate, men har afvist at yde afbestillingsdækning for restbeløbet/2. rate. Selskabet har anført, at sygdommen, som var årsag til afbestillingen, var til stede på tidspunktet, hvor klageren betalte restbeløbet. Selskabet har anført, at klageren havde været i et længere behandlingsforløb for forhøjet blodtryk, at han havde fået ændret sin medicinering 16 dage inden betalingen af restbeløbet, og at han derfor ikke havde været stabil i 2 måneder inden betalingen. Selskabet har anført, at klageren ikke kontaktede selskabet forud for betalingen af restbeløbet. Hvis han havde gjort dette, så ville selskabet have oplyst ham, at restbeløbet ikke ville være dækket af afbestillingsforsikringen.

Klageren har anført, at hans blodtryk var blevet normalt efter ændringen i medicineringen den 18/1 2022, at blodtrykket havde været normalt i 8 dage, da han betalte restbeløbet, og at han derfor var i god tro. Klageren har også anført, at medicineringen var blevet ændret mere end 2 måneder inden afrejsen, og at han således opfyldte stabilitetskravet i forsikringsbetingelserne.

Af klagerens lægejournal fremgår det "**27-08-2021: Konsultation:** BT 180/90. Har det skidt med hovedpine og svimmelhed. Crescendo atacand zid til 32+25 mg dgl. Pt må ikke rejse på ferie i næste uge. ... **17-01-2022: E-Kons fra ePortalen:** Som lovet har jeg i sidste uge taget mit blodtryk i tre dage, morgen og aften. Resultatet er: Morgen:150/94. Aften:153/95. Det er lidt højt!! Skal jeg øge dosis til 2 tabl.dgl., som ... på et tidspunkt foreslog, for straks efter at ændre dosis til 11/2 tabl.dgl.? ... **18-01-2022: E-Konsultation fra ePortalen** ... Ja, gå op på to tbl.! - og send ny målinger om 2-3 uger over tre dage. ... **23-02-2022: E-Kons fra ePortalen:** ..., jeg har nu målt blodtryk 3 dage. Resultatet er: Morgen 153/94 og aften 152/95. Jeg har konstant hovedpine og er meget træt. Jeg vil bede dig om at finde en akut tid til mig, jeg er bange og utryk ved situationen, specielt da vi har bestilt en rejse den 19.marts. Jeg har haft en blodprop".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 6.3.3. fremgår det, at forsikringen ikke dækker "hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede, inden forsikringen

blev oprettet, eller rejsen blev bestilt eller betalt, og det med rimelighed kunne forventes, at udviklingen af sygdommen/tilskadekomsten ville føre til afbestilling af rejsen. Det kan derfor være nødvendigt at få foretaget en medicinsk forhåndsvurdering tidligst to måneder før afrejsen. Den medicinske forhåndsvurdering afgør, om sikrede i forhold til den eksisterende eller kroniske lidelse har fuld, delvis eller ingen dækning på rejsen".

Nævnet bemærker, at selskabet har ydet dækning for klagerens 1. rate og dermed anerkendt, at rejsen er omfattet af afbestillingsdækningen. Afgørende er herefter om klageren har tilsidesat sin tabsbegrænsningspligt.

Klagerens tabsbegrænsningspligt er reguleret af forsikringsaftalelovens § 52, hvoraf det fremgår, at bestemmelsen kan anvendes, hvis forsikringstageren forsætligt eller ved grov uagtsomhed undlader at begrænse tabet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens betaling af restbeløbet den 2/2 2022 ikke kan tilregnes ham som en grov uagtsom tilsidesættelse af hans tabsbegrænsningspligt, jf. forsikringsaftalelovens § 52.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren havde været i løbende behandling for forhøjet blodtryk, at han den 18/1 2022 – mere end to måneder inden afrejse – igen fik ændret sin medicinering, at hans blodtryk efter eget udsagn herefter blev normalt, og at han således på tidspunktet for betalingen af restbeløbet den 2/2 2022 ikke kunne have forudset, at hans blodtryk inden afrejse ville blive forhøjet i en sådan grad, at han ikke ville kunne rejse. Nævnet bemærker, at klageren generelt ses at have hyppige kontakter til egen læge, men at der ikke ses at have været kontakt med lægen mellem den 18/1 2022 og den 23/2 2022, hvilket – efter nævnets opfattelse – underbygger klagerens forklaring om, at han oplevede en bedring efter den ændrede medicinering, og at blodtryk var normalt, da han betalte rejsens restbeløb.

Ankenævnet for Forsikring

13.

99154

Nævnet har også lagt vægt på, at forhøjet blodtryk må betragtes som almindeligt forekomme i befolkningen, at klagerens blodtryk kun ved enkelte målinger kunne betegnes som kraftigt forhøjet, at han den 17/1 2022 oplyste, at blodtrykket målte 150/94 om morgenen og 153/95 om aftenen, og at egen læge i hele behandlingsforløbet har betegnet sygdommen som "Ukompliceret hypertension".

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alm. Brand Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren har ret til dækning af restbeløbet på 12.100 kr. i henhold til afbestillingsforsikringen. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal yde forsikringsdækning i overensstemmelse med aftalegrundlaget. Erstatningen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen
formand