

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28. august 2024 blev i sag nr. 101480:

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 30/4 2024 har klageren bl.a. anført:

"Vi kan virkelig ikke forstå, hvorfor vi ikke kan få refunderet vores aflyste rejse. Vi er aldrig syge og klarer os selv i alt, vi havde aftalt med hospitalet, at vi havde en uge fri til den tiltrængte ferie, så kemo var planlagt udenfor den uge.

Vi talte overhovedet ikke med hospitalet om risiko i at tage afsted, så vi var i god tro og havde personalet været i tvivl om vi kunne tage afsted, havde de jo også sagt det, eller rådet os.

Så da vi betalte restbeløbet var vi ikke i tvivl om at turen var foran os, ellers havde vi jo ikke gjort det.

[Ægtefælle] havde fået konstateret kræft, men indledt et forløb med kemo, så vi forventede at vi uden problemer kunne tage på den ventede ferie.

Uheldigvis stødte der så infektion til, der kostede en indlæggelse, det vidste vi bestemt ikke noget om, da vi indbetalte det sidste på vores rejse, som vi forventede kunne gennemføres, ellers havde vi jo ikke betalt. [Ægtefælle] havde det helt ok efter kemo og vi forventede og glædede os til en uge i sol og varme.

Kræft er jo i vores øjne en folkesygdom, som mange lever med i mange år, det håber vi så bestemt også at [ægtefælle] gør.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At vi får refunderet vores betaling på kr. 17.000 som udgør afbestillingen!"

Ankenævnet for Forsikring

2.

101480

Selskabet har den 30/4 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vores kunde, i det følgende kaldet, klageren, er via sit [kreditkort] omfattet af en rejseforsikring i Alm. Brand. Gældende forsikringsbetingelser vedlægges som bilag 1.

I september 2023 bestilte klageren en rejse til [land] med afrejse den 22. december 2023 og hjemkomst den 27. december 2023. Samtidig med bestillingen blev indbetalt et depositum på 2.800 kr. restbeløbet havde forfald den 23. oktober 2023.

Ved en CT-scanning foretaget den 4. oktober 2023 fik klagerens mand påvist en blæretumor, og en 12. oktober 2023 fik han foretaget en transuretral resektion af patologisk væv.

Den 18. oktober 2023 blev der ved en CT-scanning påvist flere forstørrede lymfeknuder med metastaser. Samme dag blev klagerens mand henvist til initiering af kemoterapi. Se journalbilag 2, side 1.

Den 22. oktober 2023 indbetalte klageren rejsens restbeløb på i alt 19.076 kr.

Den 4. november 2023 blev klagerens mand indlagt med blærebetændelse, se journalbilag 2d, side, og den 14. november 2023 afbestilte de deres rejse.

Den 12. december 2023 anmelder klageren til Alm. Brand, at de har afbestilt deres rejse og ønsker at få dækket deres økonomiske tab.

Kopi af anmeldelse samt journalnotater er fremlagt af klageren. For god ordens skyld fremlægges samtlige modtagne journalnotater i sagen som bilag 2-2g.

Den 13. december 2023 meddeler vi klageren, at vi kan yde erstatning for depositummet på 2.800 kr. betalt i september måned. Vi afviser at yde erstatning for restbeløbet betalt i oktober måned med henvisning til at klagerens mand var bekendt med sin kræftsygdom, og derfor med rimelighed kunne forudse, at han ikke ville være i stand til at rejse. Kopi af vores mail er vedlagt som bilag 3.

Samme dag modtager vi en klage fra klageren, hvor hun anmoder os om at udbetale restbeløbet. I den forbindelse har vi en telefonisk samtale med klageren, hvor det aftales at hun indsender nyt lægeligt til brug for en revurdering af sagen.

Kopi af mailen vedlægges til orientering som bilag 4.

Den 27. december 2023 modtager vi endnu en indsigelse fra klageren. Her skriver klageren, at hendes mand havde fået konstateret kræft, da de indbetalte restbeløbet, men at de ikke forventede at det betød, at de ikke kunne rejse. Hun skriver også, at hendes mands kemoforløb var planlagt således, at de netop kunne rejse, og at hverken de eller lægerne havde betænkn timer ved at de tog afsted.

Kopi af klagerens mail vedlægges som bilag 5.

Den 8. januar 2024 skriver vi til klageren, at vi fastholder vores afgørelse.

Kopi af vores mail vedlægges til orientering som bilag 6.

Den 20. januar 2024 modtager vi endnu en indsigelse fra klageren, og i mail af 26. januar 2024 fastholdes vores afgørelse på ny.

Kopi af klagerens mail vedlægges som bilag 7. Kopi af vores mail vedlægges som bilag 8.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Vores vurdering

Efter modtagelsen af klagen fra Ankenævnet har vi gennemgået sagen på ny, men har ikke fundet anledning til at ændre vores vurdering.

Det fremgår af klagerens henvendelse til Nævnet, at årsagen til rejsens afbestilling var, at der stødte komplikationer til klagerens mands kemoforløb i form af en infektion, som krævede indlæggelse.

Klagerens mand blev diagnosticeret med blærekræft den 4. oktober 2023 og påbegyndte et kemoforløb den 31. oktober 2023.

Det må anses for almindelig kendt, at kemobehandling kan have en række bivirkninger, herunder blandt andet risiko for infektioner.

Klagerens rejseforsikring dækker med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 6.3.3. ikke, hvis sygdommen, 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 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.

Derudover er det vores vurdering, at klageren – ved at betale restbeløbet på 19.076 kr. for en rejse til [land], efter at hendes mand havde fået konstateret blærekræft og var blevet henvist til- og havde påbegyndt kemobehandling – ved grov uagtsomhed har tilsidesat sin tabsbegrænsningspligt, jf. forsikringsaftalelovens § 52.

Vi har herved lagt vægt på, at klagerens mand havde fået konstateret en alvorlig sygdom i form af blærekræft med spredning forud for betalingen af restbeløbet, ligesom klageren havde mulighed for at kontakte os og forhøre sig om, hvordan de skulle forholde sig til sygdommen, den forestående

rejse og betalingen af denne, idet klagerens mand fik stillet diagnosen den 4. oktober 2023 og restbeløbet først blev betalt den 22. oktober 2023.

Vi mener i øvrigt, at ovennævnte vurdering og afgørelse er i overensstemmelse med gældende ankenævnspraksis og henviser til eksempelvis AK 97.578, AK 94.467 og AK 94.863."

Klageren har i mail af 11/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil stadig henholde mig til, at vi på intet tidspunkt tænkte på at det var forkert at rejse ud den omtalte uge. Vi havde glædet os til ferien og varmen, [ægtefælles] aftaler på sygehuset med behandlingen af kræften blev lagt udenom den uge i dialog med sygehuset, så alt var optimistisk og 'normalt' ellers havde vi jo heller ikke betalt resten af rejsen, hvis vi havde tvivlet på at vi kom afsted. Jeg vil derfor igen sige at vi har handlet i god tro da vi betalte for rejsen."

Det fremgår af journalnotat af 12/10 2023:

"Transuretral resektion af patologisk væv i urinblære (TUR-B)

Beskrivelse: Kommer mhp. TUR-B på baggrund af påvist blæretumor på CT.

Der foreligger CT-urografi fra 04.10.23 her ses en 6 x 1,7 cm tumordannelse i blærens venstre side. Bilateral hydronefrose på højre side dilatation ned til karkrydsningen hvor der er mistanke om intraluminal tumordannelse.

På venstre side hydronefrose og hydroureter til blærevægsniveau.

Herudover mistanke om patologiske lymfeknuder langs højresidig iliacakar samt i fedtvævet langs ala ossis på højre side samt højre kurvatur.

Patienten er informeret om TUR-B indgreb samt oplægning af bilaterale JJ-kateter hvis muligt. Ligeledes informeret om indkaldelse til supplerende scanninger.

Patienten accepterer.

...

Rp. nuklearmedicinsk udredning (PET, renografi, GFR bestemmelse) i pakkeforløb"

Det fremgår af journalnotat af 24/10 2023:

"Vurdering: Der er ved TUR-B 12.10.23 reseceret tumor omkring venstre ostie med histologisvar pT2 urotelialt karcinom med påvist karinvasion.

Der er foretaget PET CT-scanning 18.10.23 der viser flere store parailiakale lymfeknuder på højre side med klart FDG optag.

Herudover fokus i corpus Th2 med sklerosering uden at være oplagt metastase.

Herudover multiple lymfeknuder over og under diafragma hvor der er foreslået evt. lavmalignt lymfom som mulig årsag.

Således sikker tumorstadie ift. T2 N2 men usikkert vedrørende M1."

Det fremgår af journalnotat af 4/11 2023:

"Årsag til henvendelsen: pt henvender afd. d.d grundet hævelse, rødme og ømhed i venstre arm. Derudover oplyser pt at have målt temp. på 39,1 i dag. Pt har fået kemo behandling i samme arm i tirsdag, hvor det efterfølgende startede. Har været let tiltagende i løbet af et par dage.

...

Årsag til henvendelsen: ...-årig herre kendt dissemineret blærecancer med spredning til lymfeknuder på venstre side af hals og venstre axil aktuelt i pall. kemoterapeutisk behandling med Cisplatin + Gemcitabin.

...

Konklusion og plan: Pt. indlægges til behandling af infektion. Stabile værdier. Formodet fokus lunger, men urinveje kan ikke udelukkes. Dækkes ind med i.v. Pip/Tazo x 3 efter gennemdyrkning. Der gives i.v. væske 1 liter KaNaCl grundet lav kalium og natrium. Nye væsketal i morgen. Røntgen af thorax i morgen (rekvisition sendt her til aften). Hvis ømhed af dybe vener på venstre arm da lave UL af venstre arm i morgen."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Medicinsk forhåndsvurdering – Er dit helbred klar til rejsen?"

Kroniske lidelser er kun dækket af forsikringen, hvis lidelsen kan karakteriseres som stabil. Lider du af en kronisk sygdom, eller har du en sygdom, der kan kræve behandling på ferien, kan du få foretaget en såkaldt medicinsk forhåndsvurdering, inden du rejser. Den medicinske forhåndsvurdering afgør, om du i forhold til den eksisterende eller kroniske lidelse har fuld, delvis eller ingen dækning på rejsen.

...

6.1 Afbestillingsforsikring

Afbestillingsforsikringen skal være købt senest samtidig med bestilling af rejsen.

6.2 Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker, indtil det øjeblik sikrede forlader sit hjem for at påbegynde rejsen. ...

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.

...

6.3 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."

Nævnet udtaler:

Klageren og ægtefælle bestilte i september 2023 en rejse med planlagt rejseperiode fra 22/12 2023 til 27/12 2023 og indbetalte et depositum. Ægtefællen fik den 4/10 2023 konstateret en blæretumor og blev 12/10 2023 opereret. Den 18/10 2023 fik han konstateret forstørrede lym-

feknuder med metastaser. Restbeløbet blev betalt den 22/10 2023. Ægtefællen påbegyndte kemoterapi den 31/10 2023. Ægtefællen blev den 4/11 2023 indlagt med blærebetændelse, og rejsen blev afbestilt den 14/11 2023. Selskabet har dækket depositummet, men har afvist at dække restbeløbet. Klageren ønsker at få erstattet restbeløbet.

Selskabet har anført, at sygdommen – der var årsag til afbestillingen – var til stede, da restbeløbet blev betalt. Selskabet har anført, at det må anses for almindelig kendt, at kemobehandling kan have en række bivirkninger, herunder blandt andet risiko for infektioner. Selskabet har anført, at klageren, ved at betale restbeløbet – efter at ægtefællen har fået konstateret kræft og uden at kontakte selskabet først – har tilsidesat sin tabsbegrænsningspligt ved grov uagtsomhed.

Klageren har anført, at de var i god tro, da de betalte restbeløbet, idet der ikke var nogen risiko forbundet med at rejse, og idet de ikke var i tvivl om, at de kunne komme afsted. Klageren har anført, at "uheldigvis stødte der så infektion til, der kostede en indlæggelse, det vidste vi bestemt ikke noget om, da vi betalte det sidste på vores rejse, som vi forventede kunne gennemføres, ellers havde vi jo ikke betalt".

Det fremgår af journalnotat af 12/10 2023: "Transuretral resektion af patologisk væv i urinblære (TUR-B). Beskrivelse: Kommer mhp. TUR-B på baggrund af påvist blæretumor på CT. Der foreligger CT-urografi fra 04.10.23 her ses en 6x1,7 cm tumordannelse i blærens venstre side. Bilateral hydronefrose på højre side dilatation ned til karkrydsningen hvor der er mistanke om intraluminal tumordannelse. ... Rp. nuklearmedicinsk udredning (PET, renografi, GFR bestemmelse) i pakkeforløb".

Det fremgår af journalnotat af 24/10 2023, at "der er ved TUR-B 12.10.23 resekeret tumor omkring venstre ostie med histologisvar pT2 urotelialt karcinom med påvist karinvasion. Der er foretaget PET CT-scanning 18.10.23 der viser flere store parailiakale lymfeknuder på højre side med klart FDG optag. Herudover fokus i corpus Th2 med sklerosering uden at være oplagt metastase. Herudover multiple lymfeknuder over og under diafragma hvor der er foreslået evt.

Ankenævnet for Forsikring

7.

101480

lavmalignt lymfom som mulig årsag. Således sikker tumorstadie ift. T2 N2 men usikkert vedrørende M1".

Det fremgår af journalnotat af 4/11 2023, at "pt. henvender afd. d.d. grundet hævelse, rødme og ømhed i venstre arm. Derudover oplyser pt at have målt temp. på 39,1 i dag. Pt. har fået kemo behandling i samme arm i tirsdag, hvor det efterfølgende startede. Har været let tiltagende i løbet af et par dage. ... herre kendt dissemineret blærecancer med spredning til lymfeknuder på venstre side af hals og venstre axil aktuelt i pall. kemoterapeutisk behandling med Cisplatin + Gemcitabin. ... Konklusion og plan: Pt. indlægges til behandling af infektion".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.3.3., at forsikringen ikke dækker afbestilling, "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".

Kravet i forsikringsbetingelserne om indhentelse af forhåndsvurdering er udtryk for, at kunden har en tabsbegrænsningspligt. Tabsbegrænsningspligten er reguleret i forsikringsaftalelovens § 52, hvor det i stk. 2 fremgår, at bestemmelsen kun kan anvendes, hvis forsikringstageren forsætligt eller ved grov uagtsomhed undlader at begrænse tabet.

Nævnet lægger til grund, at klager kunne undlade at betale restbeløbet til rejsen, hvis klageren ikke ønskede at gøre brug af rejsen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren har tilsidesat sin tabsbegrænsningspligt ved grov uagtsomhed. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet ikke har villet dække restbeløbet, som klageren betalte den 22/10 2023.

Ankenævnet for Forsikring

8.

101480

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at ægtefællen på tidspunkt for betaling af restbeløbet havde fået konstateret en kræftsygdom med spredning, hvorfor der kunne forventes et behandlingsforløb med f.eks. kemoterapi. Det er efter nævnets opfattelse almindeligt kendt, at kræftbehandling er forbundet med en risiko for betydelige bivirkninger eller komplikationer.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren/ægtefællen på den baggrund kunne indse, at der var betydelige risiko for, at en rejse ca. 2 måneder senere ikke ville kunne gennemføres, hvis der opstod bivirkninger/komplikationer i forbindelse med behandlingen af ægtefællens kræftsygdom.

Tabsbegrænsningspligten betyder i den konkrete situation, at klageren som minimum skulle have kontaktet selskabet, inden de betalte restbeløbet for derved at få afklaret, hvordan de skulle forholde sig. En undladelse heraf må anses for at være groft uagtsomt. Nævnet må lægge til grund, at selskabet ville have oplyst, at klageren ikke skulle betale restbeløbet, hvis klageren havde bedt selskabet om en forhåndsvurdering.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck