

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 8. januar 2025 blev i sag nr. 101861:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 21/6 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Min kæreste og jeg køber flybilletter d. 15/11/2023 til [udenlandsk by], efter at min læge har givet mig en henvisning til ultralydsscanning af mine nyrer. Det har hun gjort, fordi mit Kreatinin-tal var steget i eftersommeren 2023. Jeg går til scanningen d. 18/11/2023 [17/11 2023] og får absolut ingen information om, at noget er galt, men derefter skriver min læge en henvisning til en nærmere udredning af mine nyrer, hvorefter jeg havner i et langt forløb, som resulterer i en operation, som fjerner min ene nyre.

Tryg hævder, at jeg skulle have forelagt sagen for deres læger, inden jeg købte billetter. Jeg hævder, at jeg var totalt uvidende om, at noget kunne være galt. Jeg har ingen symptomer og får ingen information. Det kan ikke være rigtigt, at man som lægmand skal regne ud, at noget kan være galt, og at man derfor skal spørge, inden man køber sin rejse.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå en refusion af hele det beløb, vi har købt flybilletter for."

Selskabet har den 22/7 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Indledning

Klager er utilfreds med, at selskabet har afvist at dække tabte rejseudgifter i forbindelse med afbestilling af rejse til [udenlandsk by] som følge af sygdom.

Klager var på skadestidspunktet omfattet af rejseforsikring via [kreditkort]. Forsikringsbetingelserne fremlægges som bilag 1.

Kravet er afvist af selskabet med henvisning til gældende krav om stabilitet ved køb af rejsen.

Sagsfremstilling

Klageren bestilte den 15. november 2023 en rejse til [land] fra den 20. februar 2024 – den 7. marts 2024. Desværre måtte rejsen aflyses, da Klager på grund af sygdom skulle have foretaget en operation den 6. februar 2024, hvor hans ene nyre skulle fjernes

Klageren anmeldte den 24. januar 2024 krav til rejseforsikringen vedrørende tabte udgifter til fly-billetter.

Af skadesanmeldelsen og ledsagende bilag fremgår det, at klageren købte rejsen den 15. november 2023. Anmeldelse og bilag fremlægges som bilag 2 og bilag 3.

I forbindelse med behandlingen af det anmeldte krav, bad Selskabet klageren indsende lægejournal og rejsedokumentation, som blev modtaget den 23. februar 2024. Rejsedokumenter og lægejournal fremlægges som bilag 4.

Sagen blev herefter forelagt Selskabets læge, der vurderede som følger:

'Ft har kontakt til egen læge d.31.10.23, hvor der bemærkes stigning af kreatinin (nyretal).

Ft konf. med urologisk bagvagts, der anbefaler udredning initialt med ultralyd af nyrene.

Køber rejse d.15.11.23.

18.11.23 Ultralyd med hydronefroze/hydroureter (urinophobning i ve. nyre samt urinleder.

Ft vurderes ikke stabil ved rejsens køb, da der var et igangværende udredningsforløb vedrørende nyrene.

Klausul: sygdom relateret til urinvejene'

På baggrund af lægens vurdering afviste selskabet den 27. februar 2024 dækning med den begrundelse, at Klager ikke var i en stabil god fase, da han bestilte rejsen, idet han var henvist til videre undersøgelse af nyrene. Afvisningsbrev fremlægges som bilag 5.

Klageren sendte herefter følgende indsigelse den 6. marts 2024:

Jeg kan ikke acceptere afvisningen.

Jeg har d. 15/11/23, da jeg bestiller rejsen, ingen som helst viden om, at jeg skulle fejle noget som helst. Jeg er til en årlig undersøgelse hos min læge og spørger hende d. 31/10/23 om et nyretal, fordi jeg ikke ved, hvad det betyder. Jeg er på det tidspunkt og indtil efter d. 30/11/23, hvor jeg bliver indkaldt til den første skanning på [hospital], fuldstændig uvidende om at jeg kan fejle noget.'

Skadeafdelingen fastholdt herefter afgørelsen den 11. marts 2024 med oplysning om, at såfremt klageren havde kontaktet selskabet inden køb af rejsen, ville han være blevet anbefalet at afvente resultatet af undersøgelsen. Svar på indsigelsen fremlægges som bilag 6.

Klageren sendte samme dag ny indsigelse. Den 13. marts 2024 fastholdt selskabet endnu en gang afgørelsen og oplyste samtidig om mulighed for at klage til selskabets klageansvarlige afdeling. Svar på indsigelsen fremlægges som bilag 7.

Den 14. marts 2024 gentog klageren sin indsigelse. Som svar på denne blev han endnu en gang henvist til at kontakte Kvalitetsafdelingen, der herefter modtog klagerens henvendelse den 18.

marts 2024. Der henvises til bilag 8 og bilag 9.

Kvalitetsafdelingen fastholdt den 3. april 2024 afgørelsen med den begrundelse, at klageren ikke var i en stabil god fase, da han bestilte rejsen. Afgørelsen fremlægges som bilag 10.

Den 14. april 2024 sendte klageren en ny indsigelse til sagen.

På baggrund af indsigelsen blev sagen forelagt selskabets læge, der den 22. maj 2024 udtalte følgende:

'Iht. notat fra egen læge d.31.10.23:

Der skulle i min tidligere vurdering have stået "Egen læge kontakter nefrologisk bagvagt, der anbefaler ultralyd af maven incl nyrer (urinveje).

Køber rejse d.15.11.23

18.11.23: Ultralydscanning af urinveje: viser moderat venstresidig hydronefroze og hydroureter helt ned til blæren (urinophobning i ve. nyre og urinleder)

Ft vurderes efter revurdering af sagen fortsat ikke stabil ved rejsens køb, da ft havde et igangværende udredningsforløb grundet stigning i nyretal.

Ved rejsens køb, kender man endnu ikke årsagen til stigningen, men er henvist til yderligere udredning 15 dage inden rejsens køb.'

Selskabet fastholdt herefter afgørelsen i brev af den 24. april 2024, hvorefter Klager sendte ny indsigelse den 8. juni 2024. Svar fra Kvalitetsafdelingen og Klagers indsigelse fremlægges som bilag 11 og bilag 12.

Sagen blev herefter endnu en gang forelagt Selskabets læge med henblik på en vurdering af, hvor vidt stigningen i nyretallet var egnet til at give mistanke om nyresygdom eller anden alvorlig sygdom, om der var sammenhæng med Klagers andre bestående lidelser samt hvilken klausul, klageren havde fået, hvis han havde søgt om medicinsk forhåndsvurdering.

Lægen vurderede d. 12. juni 2024 følgende:

'Ja stigningen i nyretal var bekymrende, hvorfor egen læge d.31.10.23 vælger at tage kontakt til nefrologisk bagvagt, der anbefaler videre udredning med ultralyd us. af maven incl nyre.

Ft er kendt med forstørret prostata.

Køber rejse d.15.11.23.

Ft er således uafklaret ved rejsens køb, og har et igangværende forløb.

Klausul: Sygdom medførende stigning i nyretal herunder såvel sygdom i urinvejene samt anden sygdom, der medfører afklemning af urinleder herunder forstørret prostata.

18.11.23

Ved ultralyd ses prostata at prominere ind i blærebunden.

Om prostata er årsag til afløbshindringen eller om der er afklemning af anden årsag (forsnævring af urinlederen) vides ikke på dette tidspunkt.'

Kvalitetsafdelingen fastholdt herefter afvisning med henvisning til ovenstående. Klager sendte herefter ny indsigelse, hvorefter Kvalitetsafdelingen fastholdt afgørelsen med henvisning til tidligere besvarelser (Bilag 12).

Klager har herefter indbragt sagen for Ankenævnet.

Selskabets vurdering

Klageren købte den 15. november 2023 en rejse til [land] med afrejse den 20. februar 2024, som desværre måtte aflyses pga. sygdom, der medførte, at klageren skulle have fjernet den ene nyre.

Klageren mener at være berettiget til dækning af tabte udgifter til flybilletter, idet han igennem hele sagsforløbet har fastholdt, at han var uvidende om, at han kunne fejle noget, da han købte billetterne.

Selskabet har til behandling af sagen indhentet klagerens lægejournal, hvor det bl.a. fremgår, at:

'31/10/23 11:41 ...

Kreatinin 99 sept. 22

Steget til 129 – nu 132 okt 23

+ albuminuri

Ingen medicin ændringer.

Har prostatahyperplasi. I beh m finasterid.

Rec expl sept 23: normal konsistens med forstørret.

Konf. Nefrologisk bagvagt: start med UL af abd incl nyrer

Hvis normal: kontrol af kreatinin igen og evt henvisning til nefrologerne.

18/11/23 08:42 ...

Ul: Ultralyds-undersøgelser

7-11-2023

Stigende kreatinin

Ultralydsscanning af urinveje: Viser moderat venstresidig hydronefrose og hydroureter helt ned til blæren kan være på baggrund af stor homogen prostata som prominerer i blærebunden. Ingen yderligere forandringer i blæren. Højre nyre ses uden hydronefrose eller forandringer.

</UD/>

Venstresidig hydronefrose og hydroureter-anbefales videreudredning'

Klageren gik således til løbende kontrol af kreatinin (nyretallet), og at der blev konstateret en stigning i nyretallet i oktober 2023. På grund af forhøjet kreatinin blev henvist til ultralydsundersøgelse,

som blev foretaget den 7. november 2023, og resultatet af ultralydsundersøgelsen blev påført journalen den 18. november 2023, blot 3 dage efter køb af rejsen.

Årsrejseforsikring via [kreditkort] dækker afbestilling af rejse efter forsikringsbetingelsernes afsnit 5.

Forsikringen dækker herunder afbestilling af rejse som følge af akut opstået sygdom, hos den forsikrede.

Forsikringen dækker ikke, hvis en eksisterende sygdom eller tilskadekomst ikke var i en god, stabil fase de sidste to måneder, inden rejsen blev bestilt eller depositum betalt, medmindre der er givet forhåndsgodkendelse.

Selskabet bemærker, at tilsvarende vilkår i nævnets praksis er fortolket som, at sygdommen skal have været egnet til at give mistanke om alvorlig sygdom, der umuliggjorde gennemførelsen af rejsen.

På baggrund af ovenstående er det selskabets vurdering, at klagerens tilstand på tidspunktet for købet af rejsen var egnet til at give mistanke om alvorlig sygdom, hvorfor selskabet fastholder afvisningen af sagen.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på, at klagerens nyretal på grund af forstørret prostata var blevet overvåget over en længere periode, og at prøverne fra oktober 2023 viste en pludselig stigning i klagerens nyretal, hvilket klageren blev gjort bekendt med og blev henvist til videre undersøgelser i form af ultralydsskanning af blandt andet hans nyrer.

Selskabet har også lagt vægt på, at ultralydsskanningen fandt sted allerede den 7. november 2023, og at det på den baggrund den 18. november 2023 blev noteret i journalen, at der blev konstateret moderat venstresidig hydronefroze (udvidelse af nyrebækkenet forårsaget af et forhøjet tryk i urinvejene), og at der i den forbindelse blev anbefalet videre udredning af klageren.

Derudover har selskabet lagt vægt på, at klageren bestilte rejsen den 15. november 2023, og at han på dette tidspunkt var informeret om stigende nyretal – hvilket selvsagt indikerer en nyrelateret sygdom – han havde fået foretaget en ultralydsskanning af sine nyrer, og han afventede svar på ultralydsskanningen.

Selskabet har desuden lagt vægt på, at konsultationen hos lægen og den efterfølgende ultralydsskanning skete med meget kort mellemrum, hvilket efter selskabets opfattelse også burde have givet klageren en mistanke om, at der kunne være tale om en ikke-ubetydelig tilstand, der krævede yderligere behandling.

Den omstændighed, at klageren på tidspunktet for bestilling af rejsen ikke havde fuldstændigt overblik over omfanget og konsekvenserne af sin helbredstilstand, kan efter selskabets opfattelse ikke føre til en anden vurdering af sagen, da det ikke er et krav, at klageren havde et fuldstændigt kendskab til sin helbredssituation, men alene, at tilstanden var egnet til at give mistanke om alvorlig sygdom."

Klageren har i brev af 23/8 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Indledningsvis har jeg behov for at understrege, at Trygs afvisninger er baseret på den forudsætning, at jeg burde have haft mistanke om, at jeg havde en alvorlig sygdom, da jeg købte rejsen d. 15/11/2023.

Det havde jeg overhovedet ikke på det tidspunkt! Og man må spørge, hvor langt man som lægmand skal kunne gennemskue sit helbred. Det eneste, jeg ved på det tidspunkt er, at jeg har haft en (velbehandlet) forstørret prostata i en del år, har et forhøjet kreatinintal, og at min læge har henvist mig til en ultralydsskanning, som bliver foretaget d. 17/11/2023. Prostataen, har jeg ingen anelse om, kan trykke på urinlederen, og det forhøjede kreatinintal ved jeg ikke, hvad betyder. Skal jeg på det grundlag have en mistanke om, at jeg har en alvorlig sygdom?

Bemærkninger til Tryg's svar:

Trygs læge vurderede: 'Ft konf. med urologisk bagvagt ..' er ikke korrekt. Det var Ft's praktiserende læge, der konf. med urologisk bagvagt.

Ankenævnet for Forsikring

6.

101861

'Ft vurderes ikke stabil ved rejsens køb, da der var et igangværende udredningsforløb.' Jeg vidste ikke på det tidspunkt, at der var et udredningsforløb, for ingen havde fortalt mig det.

Afvisning d. 27/02/2024: 'Klager ikke var i en stabil god fase, idet han var henvisning til videre undersøgelse af nyrerne'. Jeg vidste ikke, at jeg var henvist til videre undersøgelse af nyrerne. Først, da jeg får indkaldelsen til skanning på [hospital] d. 30/11/2023, bliver jeg klar over det.

Lægen vurderede d. 12/06/2024:

'Ft er kendt med forstørret prostata'. Men man skal da være læge for at kæde det sammen, og i øvrigt har det vist sig ikke at have noget som helst med det forhøjede nyretal at gøre. Jeg har haft forstørret prostata i mange år og er behandlet for det (spiser Finasterid hver dag), samtidig med at min praktiserende læge undersøger mig direkte hvert år.

På side 3 står:

'Klageren gik således til løbende kontrol af Kreatinin'. Jeg gik en gang om året til en almen undersøgelse af mit helbred, hvor jeg fik taget blodtryk og fik målt kolesterol, triglycerid, albumin/kreatinin, natrium, glukose, mv., samtidig med at min læge undersøgte prostata.

Der står også i Trygs svar, at ultralydundersøgelsen blev foretaget d. 07/11/23, og det er direkte forkert. Det var d. 11/11/2023, dvs. efter at vi havde købt rejsen. Men desuden sagde lægen der, at hun ikke kunne se, at der var noget som helst galt.

Der står også, at jeg havde fået foretaget en ultralydsskanning af nyrerne, inden jeg bestilte rejsen, og det er direkte forkert.

Så jeg havde ingen mistanke om, at noget kunne være galt, da jeg købte rejsen."

Selskabet har i brev af 27/9 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har modtaget Klagers kommentar delt på portalen d. 26. august 2024.

I kommentaren anfører Klager, at det eneste han vidste, da han købte rejsen d. 15. november 2024, var at han havde et forhøjet kreatinintal, og at hans læge havde henvist til ultralydsskanning, som blev foretaget d. 17. november 2023.

Selskabet har på baggrund af notat fra Klagers egen læge i tidligere besvarelse antaget, at ultralydsskanningen blev foretaget d. 7. november 2023, og at resultatet af undersøgelsen blev indskrevet i journalen d. 18. november. Journalen findes fremlagt som bilag 4.

Selskabets læge har i forbindelse med behandlingen af klagesagen vurderet, at stigningen i kreatinintallet var egnet til at give mistanke om alvorlig sygdom, hvilket netop var årsagen til, at lægen henviste til ultralydsskanning: *'Ja stigningen i nyretal var bekymrende, hvorfor egen læge d.31.10.23 vælger at tage kontakt til nefrologisk bagvagts, der anbefaler videre udredning med ultralyd us. af maven incl nyre.'*

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 4 fremgår:

'Du har behov for en medicinsk forhåndsvurdering,

Ankenævnet for Forsikring

7.

101861

• *hvis du er eller har været syg og har haft kontakt til læge eller anden behandler eller hvis der er aftalt at du skal til yderligere undersøgelser, behandling eller påbegynde medicinering.'*

'Du skal foretage den medicinske forhåndsvurdering, når de nævnte situationer er opstået indenfor de seneste 2 måneder før, du betaler første del af rejsens pris eller før du skal rejse.'

Selskabet bemærker, at alene konstatering af forhøjet kreatinin og det forhold, at Klager var henvist til videre undersøgelse for dette medfører, at krav om stabilitet iht. forsikringsbetingelsernes afsnit 4 ikke er opfyldt. Det er derfor ikke afgørende for vurderingen, om ultralydsskanningen blev foretaget d. 7. november 2023 eller d. 17. november 2023, som Klager anfører i kommentaren.

Selskabet fastholder således, at den omstændighed, at klageren på tidspunktet for bestilling af rejsen ikke havde fuldt overblik over omfanget og konsekvenserne af sin helbredstilstand, ikke kan føre til en anden vurdering af sagen, da det ikke er et krav, at klageren havde et fuldstændigt kendskab til sin helbredssituation, men alene, at tilstanden var egnet til at give mistanke om alvorlig sygdom."

Klageren har i brev af 23/8 2024 til nævnet bl.a. anført:

"D. 31/10/23 spørger jeg min læge om den let forhøjede kreatininværdi, og efterfølgende sender hun så henvisning til en skanning, som bliver foretaget d. 17/10/2023. Jeg har ikke følt mig syg på noget tidspunkt, hverken før eller efter i hele oktober og november måned 2023. Derfor har jeg heller ikke nogen problemer med at købe billetter til [land] d. 15. november 2023.

Jeg får ikke nogen information om problemer af lægen, der udfører skanningen d. 17/10/2023, tværtimod siger hun bagefter, at hun ikke kan se, at der skulle være noget galt. På baggrund af skanningen udarbejder min egen læge imidlertid en henvisning til [hospital], uden at informere mig om det.

Først i forbindelse med indkaldelsen til [hospital] og undersøgelserne der, som starter d. 14/12/2023 bliver jeg klar over, at min ene nyre ikke fungerer, som den skal. Og det er jo længe efter, at jeg har købt billetterne.

Jeg har - som nævnt flere gange - ikke haft nogen anelse om, at noget kunne være galt, da jeg købte billetterne. Det er så min opfattelse, at det netop er i sådan en situation, at man har brug for en forsikringsordning - nemlig når man som forsikringstager ikke forstår, er uvidende om, eller ikke får at vide, at der kan være noget galt, og derfor ikke opfører sig hensigtsmæssigt. Det må være at opfatte som et uheld, som man netop som forsikringstager garderer sig imod.

Så jeg mener stadig, at jeg er berettiget til at få fuld kompensation."

Det fremgår af klagerens lægejournal:

"15/09/23 10:38 ...
K90+I Hjerneinfarkt UNS
Årskontrol.
Har det godt.

Ankenævnet for Forsikring

8.

101861

FMK afstemmes.

BT 135/80

Lab.

Hud:+ EMC bag på ve læg rp.PC 1 ½ mill x 3 /10 dg

Rec expl: prostata m normal konsistens, midterfure bevaret,. Ingen suspekt partier.

Hudtørhed.

30/10/23 09:50 ...

Kontrol af kreatinin.

Seb verr på hals

Nummulat eksem på begge UE

Bruger elidel og rp. elocon x 1 /7-10 dg

31/10/23 11:41 ...

Kreatinin 99 sept. 22

Steget til 129 - nu 132 okt 23

+ albuminuri

Ingen medicin ændringer.

Har prostatahyperplasi. I beh m finasterid.

Rec expl sept 23 : normal konsistens men forstørret.

Konf. nefrologisk bagvagt: start med UL af abd incl nyrer

Hvis normal : kontrol af kreatinin igen og evt henvisning til nefrologerne.

18/11/23 08:42 ...

UI : Ultralyds-undersøgelser

7-11-2023 14:00

Stigende kreatinin

Ultralydsscanning af urinveje: Viser moderat venstresidig hydronefroze og hydroureter helt ned til blæren kan være på baggrund af stor homogen prostata som prominerer i blærebunden. Ingen yderligere forandringer i blæren. Højre nyre ses uden hydronefroze eller forandringer.

</UD/>

Venstresidig hydronefroze og hydroureter-anbefales videreudredning

Henvises til urologerne. TUR - P?

27/12/23 15:15 ...

Fj af kath ad em.

Under udredning for ureterstriktur.

16/01/24 10:54 ...

Lab. før biopsi.

16/02/24 10:49 ...

6/2 op. med ve sidig nefrouretero stomi.

Kommer til kath fj

Inat +++ diffuse abd smerter

Haft aff og luft afgang. Det har lettet.

Tp 36,9

CRP 100

Abd: blødt med nat. tarmlyde.

Plan: dgl. tp morgen og aften.

Hvis feber m tiltagende abd smerter 1813.

CRP kontrol efter weekenden."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"4. Medicinsk forhåndsvurdering

Hvornår er medicinsk forhåndsvurdering nødvendig

Det er en forudsætning for dækning under afsnittet, Sygdom og tilskadekomst, og afsnittet, Afbestilling, at du har fået foretaget en medicinsk forhåndsvurdering i de tilfælde, der fremgår her.

Er dit helbred klar til at rejse

Medicinsk forhåndsvurdering giver dig mulighed for at få vurderet om dit helbred er klar til en rejse. Vurderingen giver dig vished for om du vil være dækket, hvis du har en eksisterende sygdom eller lidelse, hvor der kan være risiko for en forværring på rejsen. ...

Du har behov for en medicinsk forhåndsvurdering,

- hvis du er eller har været syg og har haft kontakt til læge eller anden behandler eller hvis der er aftalt at du skal til yderligere undersøgelser, behandling eller påbegynde medicinering.

...

5. Afbestilling af rejsen

Forsikringen dækker

Forsikringen dækker fra den dato, hvor du betaler depositum for rejsen, og ophører, når du har checket ind i lufthavnen eller sidder i det transportmiddel, der skal benyttes til rejsen fx bus, tog eller egen bil.

...

Akut sygdom eller tilskadekomst

Forsikringen dækker afbestilling af din rejse som følge af akut opstået sygdom, tilskadekomst eller dødsfald hos dig,

- din ægtefælle/samlever, børn, søskende, forældre, svigerforældre, bedsteforældre, børnebørn og disses ægtefæller/samlevere eller en person, i hvis varetægt enhver af de ovennævnte personer befinder sig.

...

Forsikringen dækker ikke

Forsikringen dækker ikke

...

- hvis en eksisterende sygdom eller tilskadekomst ikke var i en god, stabil fase de sidste to måneder, inden rejsen blev bestilt eller depositum betalt. Medmindre du har fået en forhåndsgodkendelse."

Nævnet udtaler:

Ankenævnet for Forsikring

10.

101861

Klageren bestilte den 15/11 2023 flybilletter til en rejse med planlagt rejseperiode fra den 20/2 2024 til den 7/3 2024. Klageren havde ved en undersøgelse hos egen læge den 30/10 2023 fået konstateret forhøjet kreatinin-tal, hvorfor han blev henvist til en ultralydsscanning. Denne blev ifølge klageren foretaget den 17/11 2023. Klageren blev på baggrund af scanningsresultatet henvist til yderligere udredning hos en urolog, som førte til, at klageren den 6/2 2024 fik fjernet sin ene nyre og måtte afbestille rejsen. Selskabet har afvist at yde afbestillingsdækning. Klageren ønsker fuld refusion af flybilletterne.

Selskabet har anført, at klagerens tilstand på tidspunktet for købet af rejsen var egnet til at give mistanke om alvorlig sygdom. Selskabet har anført, at klageren således bestilte rejse på et tidspunkt, hvor han var informeret om stigende nyretal, og inden han havde fået svar på den ultralydsscanning, som han var henvist til.

Klageren har anført, at "Jeg hævder, at jeg var totalt uvidende om, at noget kunne være galt. Jeg har ingen symptomer og får ingen information. Det kan ikke være rigtigt, at man som lægmand skal regne ud, at noget kan være galt, og at man derfor skal spørge, inden man køber sin rejse". Klageren har anført, at "D. 31/10/23 spørger jeg min læge om den let forhøjede kreatininværdi, og efterfølgende sender hun så henvisning til en skanning, som bliver foretaget d. 17/10/2023. Jeg har ikke følt mig syg på noget tidspunkt, hverken før eller efter i hele oktober og november måned 2023. Derfor har jeg heller ikke nogen problemer med at købe billetter til [land] d. 15. november 2023. Jeg får ikke nogen information om problemer af lægen, der udfører skanningen d. 17/10/2023, tværtimod siger hun bagefter, at hun ikke kan se, at der skulle være noget galt. På baggrund af skanningen udarbejder min egen læge imidlertid en henvisning til [hospital], uden at informere mig om det. Først i forbindelse med indkaldelsen til [hospital] og undersøgelserne der, som starter d. 14/12/2023 bliver jeg klar over, at min ene nyre ikke fungerer, som den skal. Og det er jo længe efter, at jeg har købt billetterne".

Det fremgår af klagerens lægejournal: "30/10/23 ... Kontrol af kreatinin. ... 31/10/23 ... Kreatinin 99 sept. 22. Steget til 129 - nu 132 okt 23 + albuminuri. ... Konf. nefrologisk bagvagt: start med

Ankenævnet for Forsikring

11.

101861

UL af abd incl nyrer. ... 18/11/23 ... Ul: Ultralyds-undersøgelser ... Stigende kreatinin. Ultralyds-scanning af urinveje: Viser moderat venstresidig hydronefrose og hydroureter helt ned til blæren kan være på baggrund af stor homogen prostata som prominere i blærebunden. Ingen yderligere forandringer i blæren. Højre nyre ses uden hydronefrose eller forandringer. Venstresidig hydronefrose og hydroureter anbefales videreudredning. Henvises til urologerne".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5, at "forsikringen dækker afbestilling af din rejse som følge af akut opstået sygdom, tilskadekomst eller dødsfald hos dig ... ". Det fremgår videre, at forsikringen ikke dækker, hvis en eksisterende sygdom eller tilskadekomst ikke var i en god, stabil fase de sidste to måneder, inden rejsen blev bestilt eller depositum betalt. Medmindre du har fået en forhåndsgodkendelse".

Det følger af nævnets praksis, at selskabet som udgangspunkt kun kan afvise at yde afbestillingsdækning, hvis sygdommen har vist sig på en sådan måde, at symptomerne var egnede til at give mistanke om alvorlig/behandlingskrævende sygdom.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren den 15/11 2023, da rejsen blev bestilt, havde symptomer, som var egnede til at give mistanke om alvorlig/behandlingskrævende sygdom, som kunne betyde, at det ikke ville være muligt at gennemføre rejsen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren bestilte rejsen den 15/11 2023, til trods for at han ved en undersøgelse hos egen læge den 30/10 2023 havde fået konstateret forhøjet kreatinin-tal, og at egen læge som følge heraf havde henvist ham til en ultralydsscanning, som skulle foretages den 17/11 2023. Klageren burde den 15/11 2023 have indset, at han havde sådanne symptomer på en mulig, alvorlig/behandlingskrævende sygdom, at han burde have ventet med at bestille rejsen, indtil han havde fået foretaget scanningen og havde fået resultatet.

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

101861

Det forhold – at klageren ikke havde indset, at han var syg, da han bestilte rejsen – kan ikke føre til andet resultat, idet det efter forsikringsbetingelserne ikke er et krav, at klageren ved køb af rejse er bekendt med, at han er syg. Det er alene et krav, at sygdommen – som er årsag til afbestillingen – har vist symptomer på tidspunktet for købet af rejsen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck