

Ankenævnet for Forsikring

Den 14. maj 2025 blev i sag nr. 102936:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 17/1 2025 har klageren bl.a. anført:

"GF-Forsikring afviser min rejseafbestilling, da de ikke mener at jeg har været i en god stabil fase i min. 2 mdr. ved bestilling af rejse d. 27.08.2024.

Jeg var [hospital] d. 28.06.2024 på ort.pæd.kirurgisk amb. og der blev lagt en blokade, som virkede efter hensigten. Skulle så til kontrol d. 23.09.2024, hvor det blev konstateret at der var indikation for operation. Jeg blev underrettet om at der var lang ventetid på operation ca. 5-7 mdr. altså i foråret 2025, ser jeg ikke nogen grund til at afbestille rejsen og betaler restbeløbet d. 05.10.2024.

Jeg blev så overrasket da jeg d. 08.10.2024 fik indkaldelse til operation d. 19.11.2024, efter operationen skulle jeg have gips på til d. 10.12.2024,

Det GF-Forsikring henholder sig til at jeg ikke var i en stabil periode i minimum 2 mdr. før bestilling af rejsen d. 27.08.2024, og dette er ikke i min optik korrekt' da den blokade jeg fik virkede.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have kr. 9082,- refunderet, da jeg allerede har fået 6056,- kr. udbetalt fra rejsearrangøren"

Selskabet har den 18/2 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Indledningsvis bekræftes, at ... har tegnet rejseforsikring her i selskabet, hvor forsikringsbetingelser nr. 31-1 er gældende.

Klagen vedrører selskabets afvisning af at dække medlemmets afbestilling af rejse til ...

Sagsfremstilling

Rejseoplysninger:

- Rejseperiode: 06.12.2024 - 13.12.2024
- Rejsen bestilt: 26.08.2024
- Rejsens pris: 15.138 DKK (+ lægeerklæring: 625 DKK)
- Depositum betalt: 27.08.2024 (3.600 DKK)
- Restbetaling betalt: 05.10.2024 (11.538 DKK)
- Rejse afbestilt: 16.10.2024
- Afbestillingsbekræftelse fra rejseselskabet: Modtaget refusion: 6.056 DKK
- Årsag til afbestilling: Medlemmet var planlagt til operation den 19.11.2024 og skulle til kontrol samt fjernelse af sting den 10.12.2024, hvilket faldt inden for rejseperioden.

Sygdomsforløb:

- Sygdom opstod: 11.04.2024 (Slidgigt i højre tommelfinger). Der henvises til medlemmets indsendte lægeerklæring – fremlægges som selskabets bilag 1.
- Konsultation: 28.06.2024, hvor der blev lagt en blokade. Det fremgår i øvrige af de kliniske notater, at medlemmet blev henvist med rodledsatrose i højre 1. finger. Tiltagende smerter gennem 6 mdrs. tid, med hævelse. Forværres ved belastning men også tilstede i hvile. Har problemer med at holde fast om ting pga. smerter 1. stråler det kan være en blyant eller køkkenredskaber.
- Konsultation: 23.09.2024, hvor medlemmet blev indstillet til operation den 19.11.2024.

Oplysninger fra medlemmet:

- Ved konsultationen den 23.09.2024 blev der informeret om en forventet ventetid på cirka 6 måneder til operation.
- På baggrund af denne information valgte medlemmet at betale restbeløbet for rejsen.
- Den 08.10.2024 modtog medlemmet en indkaldelse med operationstidspunkt den 19.11.2024 samt opfølgende konsultation og fjernelse af sting den 10.12.2024, hvilket overlapper med rejseperioden.
- Det fremgår af medlemmets mail af 2. december 2024, at
'D. 23.9.24 var jeg til us om blokaden fra juni md har virket. Dette var ikke tilfældet da jeg næsten ikke kunne bruge min højre hånd mere, lægen og jeg blev enig om operation, og jeg fik at vide at der var 6-7 md. ventetid til forår 2025. Jeg betalte derfor restbeløbet på rejsen d. 5.10.24 og blev derfor meget overrasket d 16.10.24 da jeg fik indkaldelse til operationen den 19.11.24.'

Medlemmets mail af 2. december 2024 fremlægges som selskabets bilag 2.

Selskabets begrundelse for afvisning

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 4.2.1, at dækningen omfatter afbestilling af rejse: *Når det ved lægeattest dokumenteres, at den bestilte rejse ikke kan påbegyndes på grund af akut sygdom, tilskadekomst eller dødsfald hos en af de sikrede*, en rejseledsager* eller disses:*

- ægtefælle eller samlever
- forældre eller svigerforældre
- børn, svigerbørn, børnebørn eller plejebørn der bor ved forsikringstager*
- søskende
- bedsteforældre eller oldeforældre

- svigerinder, svogre, niecer eller nevøer
- papbørn*, papforældre*, papsøskende* og papbedsteforældre* under forudsætning af, at forholdet vedrører et aktuelt ægteskab/samlivsforhold på fælles adresse.

Det fremgår endvidere af forsikringsbetingelsernes pkt. 4.3.2, at forsikringen ikke dækker: *Afbestilling som følge af kroniske eller eksisterende sygdomme, hvis sygdommen indenfor de sidste 2 måneder før rejsen blev bestilt eller depositum blev betalt, har medført:*

- Hospitalsindlæggelse.
- Lægevurdering eller lægebehandling, der ikke er et led i kontrol.
- Ændret medicinering.

Eller hvis den sikrede:

- Ikke har søgt læge for sygdommen.
- Ikke har søgt læge ved forværring af sygdommen.
- Har afslået at få behandling for sygdommen.
- Har opgivet at få behandling for sygdommen.
- Er blevet opgivet eller har fået afslag på behandling.
- Er skrevet op til, henvist til eller er på venteliste til vurdering eller behandling.
- Er udeblevet fra kontrolbesøg inden for de sidste 2 måneder eller har opgivet normal kontrolbesøg.

Ifølge forsikringsbetingelserne er det et krav, at kendte eller kroniske sygdomme skal have været i en stabil og god fase i minimum to måneder inden køb eller bestilling af rejsen.

SOS' læge gennemgik medlemmets journaler og vurderede, at medlemmet den 27. august 2024 ikke opfyldte stabilitetskravet, da der havde været lægevurdering og lægebehandling, som ikke var led i en rutinemæssig kontrol, inden for de foregående to måneder før rejsens bestilling. For at opfylde kravet skulle medlemmet således have været i en stabil og god fase siden den 26. juni 2024. Af medlemmets journaler fremgår det imidlertid, at medlemmet den 22. maj 2024 blev henvist til ortopædkirurgisk ambulatorium og første gang blev tilset den 28. juni 2024. Ved denne konsultation modtog medlemmet lægebehandling med planlagt opfølgende kontrol tre måneder senere.

Selskabets hæfter sig endvidere ved medlemmets oplysninger i klageskemaet til Nævnet, hvor medlemmet oplyser, at:

'Jeg var [hospital] d. 28.06.2024 på ort.pæd.kirurgisk amb. og der blev lagt en blokade, som virkede efter hensigten. Skulle så til kontrol d. 23.09,2024, hvor det blev konstateret at der var indikation for operation'

Selskabet stiller sig noget uforstående over for medlemmets oplysninger om, at blokaden virkede efter hensigten, idet medlemmet i mail af 2. december 2024, netop oplyser at dette ikke var tilfældet, idet medlemmet næsten ikke kunne bruge sin højre hånd mere. Der henvises til selskabets bilag 2.

Sammenfatning

Medlemmet modtog en blokade mindre end to måneder før rejsens bestilling og blev informeret om, at en kontrol skulle finde sted tre måneder senere, hvilket ville være godt en måned efter rejsens bestilling.

I betragtning af sygdomsforløbet, hvor medlemmet ved konsultationen den 28. juni 2024 oplyste, at hun havde oplevet tiltagende smerter gennem seks måneder med hævelse, oplysningerne i lægeerklæringen om sygdomsdebut omkring den 11. april 2024 samt den efterfølgende behandling med blokade den 28. juni 2024, finder selskabet, at medlemmet var bekendt med sygdommen på tidspunktet for rejsens bestilling den 26. august 2024.

Selskabet vurderer desuden, at medlemmets oplysninger i e-mail af 2. december 2024 om manglende effekt af blokaden, set i sammenhæng med undersøgelsen den 23. september 2024, tyder på, at medlemmet heller ikke på tidspunktet for rejsens bestilling oplevede en tilfredsstillende effekt af behandlingen. Selskabet bemærker, at medlemmet ikke har fremlagt journal for den kliniske undersøgelse den 23. september 2024 på [hospital] Håndkirurgisk Amb. For fuldstændighedens skyld finder selskabet, at medlemmet bør fremlægge dette journalnotat.

Sammenfattende finder selskabet, at sygdommen på ingen måde kan betragtes som akut opstået hverken på tidspunktet for bestilling eller afbestilling af rejsen. Dette understøttes yderligere af det faktum, at medlemmet valgte at betale restbeløbet den 5. oktober 2024, hvilket indikerer, at hun vurderede at kunne gennemføre rejsen trods lidelsen. Afbestillingen skyldes således alene en tidligere operationsdato end forventet og ikke en akut opstået sygdom.

Derudover fastholder selskabet, at medlemmet ikke opfylder stabilitetskravene, da sygdommen ikke havde været stabil i to måneder forud for rejsens bestilling."

Klageren har i mail af 24/2 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Den 27.8.2024 bestiller jeg rejsen i god tro, da vi ikke regner med at der er tale om operation. Jeg kan jo ikke vide om jeg skal have 1 blokade mere, da jeg kommer til kontrol d. 23.9.2024. Jeg kunne godt fungere med håndstøttebind og Panodiler. Jeg fik først at vide d 23.9.2024, at der var indikation for operation, hvorefter at der var 5-7 mdr. ventetid (forår 2025).

Derfor betalte vi restbeløbet på rejsen d. 5.10.2024, så overrasket blev jeg d. 8.10.2024 da der kommer en indkaldelse til operation d.19.11.2024. og jeg derefter skulle have armen i gips i 3 uger, dvs. til d.10.12.24, derfor så vi ikke andre muligheder end at vi desværre måtte aflyse rejsen."

Selskabet har i brev af 11/3 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet hæfter sig ved, at det som forventet fremgår af det kliniske notat vedrørende det ambulante besøg af den 23. september 2024, at medlemmet ikke havde haft effekt af blokaden.

Selskabet bemærker endvidere, at det fremgår af medlemmets indlæg til Nævnet af 25. februar 2025, at medlemmet godt kunne fungere med støttebind og Panodil, samt at medlemmet blev overrasket over en væsentligt tidligere indkaldelse til operationen end forventet.

Ud fra medlemmets oplysninger kan vi således konkludere, at afbestillingen af rejsen ikke skyldes, at medlemmet var forhindret i at gennemføre rejsen på grund af lidelsen (sygdommen), men derimod at medlemmet havde fået en tidligere operationsdato end forventet. Derudover var lidelsen

kendt og til stede på tidspunktet for bestillingen af rejsen, og kan derfor ikke anses for ikke akut opstået efter rejsens bestilling eller på tidspunktet for afbestilling af rejsen. Endelig opfylder medlemmet – som tidligere nævnt – ikke stabilitetskravene, da sygdommen ikke havde været stabil i to måneder forud for bestillingen af rejsen."

Det fremgår af journalnotat af 28/6 2024:

"Pt. henvises med Rodledsartrose i højre 1. finger, Tiltagende smerter gennem ca. 6 mdrs. tid, med hævelse. Forværres ved belastning men også tilstede i hvile, Har problemer med at holde fast om ting pga smerter 1. stråle det kan være en blyant eller køkkenredskaber. Intet traume. Generne er kommet snigende. Ingen gener fra venstre side.

...

Plan:

Artrose MP-led, SST-led og 1., CMC-led,

Jeg finder Indikation for

rp. BLHNOO blokadeanlæggelse med 1 ml Kenalog40 mg/ml og 1 ml Xylocain 1%

Appliceres under sterile forhold sv.t. CMCI. Proceduren uproblematisk. Pt. mundtligt og skriftligt informeret om blokade som behandling.

rp. tommelortose, pt har selv en

rp. opfølgning om ca. 3 mdr."

Det fremgår af journalnotat af 23/9 2024:

"kommer til kontrol efter blokade for CMCI artrose dxt. har også forsøgt ortose.

...

Aktuelt

Har ikke haft effekt af blokaden. Primære gener fra CMCI med belastningsrelaterede smerter og stivhed.

objektivt

Grind test positiv. Karpandji score 8-9. Normal ekstention. Ingen hyperekstention af MCP. RCL/UCL stabil og uøm. AI pulley uøm. Ingen springfænomen. Normal ROM i MCP og IP uden smerter ved ROM. 8mm fluktuerende ansamling dorsoulnart over proximale phalanx 2. finger. UL på stuen viser ganglion.

Plan

CMCI artrose + ganglion dorsoulnart over proximale phalanx 2. finger, højre hånd

Jeg finder indikation for kirurgisk intervention. Pt informeres mundtligt og skriftligt om procedure, risici (kar/nerve læsion) samt efterforløbet hvor det nævnes at ikke alle patienter oplever fuld smertereduktion. Informeres ligeledes om rekonvalens perioden på 3-6 måneder."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"4. Afbestillingsforsikring

...

4.2 Hvad dækker forsikringen

...

Dækningen omfatter afbestilling af rejse:

...

4.2.1 Når det ved lægeattest dokumenteres, at den bestilte rejse ikke kan påbegyndes på grund af akut sygdom, tilskadekomst eller dødsfald hos en af de sikrede*, en rejseledsager* eller disses:

- ægtefælle eller samlever
- forældre eller svigerforældre
- børn, svigerbørn, børnebørn eller plejebørn der bor ved forsikringstager*
- søskende
- bedsteforældre eller oldeforældre
- svigerinder, svogre, niecer eller nevøer
- papbørn*, papforældre*, papsøskende* og papbedsteforældre* under forudsætning af, at forholdet vedrører et aktuelt ægteskab/samlivsforhold på fælles adresse.

...

4.3 Forsikringen dækker ikke

4.3.1 Hvis sikrede på tidspunktet for bestilling af rejsen kendte til den sygdom eller var under udredning for sygdommen, der er årsag til afbestillingen, og der således med rimelighed kunne forventes et behandlingsbehov inden afrejsen.

4.3.2 Afbestilling som følge af kroniske eller eksisterende sygdomme, hvis sygdommen indenfor de sidste 2 måneder før rejsen blev bestilt eller depositum blev betalt, har medført:

- Hospitalsindlæggelse.
- Lægevurdering eller lægebehandling, der ikke er et led i kontrol.
- Ændret medicinering."

Nævnet udtaler:

Klageren fik i foråret 2024 gener i højre tommelfinger og fik den 28/6 2024 lagt en blokade. Klageren og ægtefællen bestilte den 26/8 2024 en rejse med planlagt afrejserejse den 6/12 2024. Klageren betalte depositum på 3.600 kr. den 27/8 2024. Klageren var den 23/9 2024 til kontrolundersøgelse, hvor der blev fundet indikation for operation af fingeren. Klageren betalte restbeløbet på 11.538 kr. den 5/10 2024. Hun blev den 8/10 2024 indkaldt til operation den 19/11 2024, og hun afbestilte rejsen den 16/10 2024. Selskabet har afvist at yde afbestillingsdækning. Klageren ønsker at få refunderet 9.082 kr., da hun allerede har fået 6.056 kr. fra rejsebureauet.

Selskabet har anført, at klageren ikke var stabil i 2 måneder inden rejsens bestilling. Selskabet har anført, at sygdommen ikke kan betragtes som akut opstået hverken på tidspunktet for be-

Ankenævnet for Forsikring

7.

102936

stilling eller afbestilling af rejsen. Selskabet har anført, at dette understøttes af, at klageren betalte restbeløbet den 5/10 2024, hvilket indikerer, at hun vurderede, at hun kunne gennemføre rejsen, hvorfor afbestillingen alene skyldes en tidligere operationsdato end forventet.

Klageren har anført, at hun bestilte rejsen i god tro, da de ikke regnede med, at der ville blive tale om operation. Hun har anført, at hun godt kunne fungere med håndstøttebind og Panodil. Det var først den 23/9 2024, at hun fik at vide, at der var indikation for operation, og at der var 5-7 måneders ventetid på en operation, hvorfor de betalte restbeløbet den 5/10 2024.

Det fremgår af journalnotat af 28/6 2024, at "Jeg finder Indikation for ... blokadeanlæggelse ... rp. opfølgning om ca. 3 mdr."

Det fremgår af journalnotat af 23/9 2024, at klageren "kommer til kontrol efter blokade for CMCI artrose dxt. har også forsøgt ortose. ... Har ikke haft effekt af blokaden. Primære gener fra CMCI med belastningsrelaterede smerter og stivhed. ... Jeg finder indikation for kirurgisk intervention".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.2.1, at forsikringen dækker afbestilling, "Når det ved lægeattest dokumenteres, at den bestilte rejse ikke kan påbegyndes på grund af akut sygdom, tilskadekomst eller dødsfald hos en af de sikrede". Det fremgår af punkt 4.3.1 og 4.3.2, at forsikringen ikke dækker, at "hvis sikrede på tidspunktet for bestilling af rejsen kendte til den sygdom eller var under udredning for sygdommen, der er årsag til afbestillingen, og der således med rimelighed kunne forventes et behandlingsbehov inden afrejsen" eller "Afbestilling som følge af kroniske eller eksisterende sygdomme, hvis sygdommen indenfor de sidste 2 måneder før rejsen blev bestilt eller depositum blev betalt, har medført: ... Lægevurdering eller lægebehandling, der ikke er et led i kontrol".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde afbestillingsdækning, idet afbestilling som følge af en eksisterende sygdom

Ankenævnet for Forsikring

8.

102936

i medfør af punkt 4.3.2 ikke dækkes, hvis sygdommen – inden for de sidste 2 måneder før rejsen blev bestilt/betalt – har medført lægebehandling, der ikke er et led i kontrol.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren siden april 2024 har haft gener i fingeren, at hun fik en blokade den 28/6 2024, at rejsen blev bestilt den 26/8 2024, og at hun den 23/9 2024 var til kontrol, hvor der blev fundet indikation på operation.

Nævnet har også lagt vægt på, at rejsen blev af bestilt på grund af, at klageren blev indkaldt til operation tidligere end forventet, hvilket ikke kan betragtes som en "akut sygdom".

Nævnet bemærker, at klageren betalte restbeløbet 5/10 2024, hvilket er efter, at hun var indstillet til operation, hvorfor nævnet må lægge til grund, at klageren mente, at hun kunne gennemføre rejsen trods generne i tommelfingeren.

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck