

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 5. november 2025 blev i sag nr. 103844:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Købstædernes Forsikring GS
Strandgade 27A
1401 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 25/6 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har afbestilt en rejse for mig og min familie til [destination] pga. blødninger i min graviditet og havde en forventning om at rejseforsikringen ville dække omkostningerne.

Jeg havde en første blødning den 02.02.2025. To dage senere blev jeg tilset på [hospital]. Her kunne de ikke se noget unormalt. Lægen skrev i journalen 'Vurderer normal graviditet'. Jeg skulle ikke tage nogen forholdsregler, og der var ikke behov for yderligere udredning eller opfølgning. Et par dage senere var jeg til den almindelige nakkefoldskanning hvor alt også så helt normalt ud.

Den 11.02.2025 booker og betaler vi en rejse til [destination] med afrejse den 15.03.2025. Jeg har ingen blødninger haft siden den 02.02.2025, heller ikke pletblødning, og jeg havde jo fået at vide at lægen vurderede en normal graviditet. Jeg overvejede derfor slet ikke at der skulle være noget i vejen for at booke rejsen.

Imidlertid begynder jeg at bløde igen dagen efter den 12.02.2025. Jeg er den dag på mit arbejde i [by] og bliver tilset på [hospital2]. Denne gang er de mere bekymrede, beder mig tage forholdsregler, og jeg tænker selv for første gang at det kan være vi ikke kan tage på ferie. Lægerne mener dog sagtens det kan være jeg er klar til at rejse en måned senere.

Den følgende tid er jeg løbende i kontakt med forsikringsselskabet. I første omgang forventer jeg at kunne tage afsted, og jeg får en forhåndsgodkendelse af at de ville dække mig fuldt på rejsen.

Mine blødninger fortsætter imidlertid. Forsikringen ender derfor med at indsætte et forbehold i deres dækning i forhold til komplikationer relateret til graviditeten, og jeg afbestiller herefter den 11.03.2025 rejsen med forventning om at få dækket mine udgifter af forsikringen.

Efterfølgende har jeg fået to afslag fra forsikringen med henvisningen til at komplikationerne var til stede inden jeg bestilte rejsen. Jeg var dog helt afsluttet i forhold til min blødning. Der skulle ikke foretages yderligere udredning, og jeg skulle ingen forholdsregler tage. Jeg var derfor i helt god tro da jeg bookede rejsen og mener ikke at jeg kunne have forudset at jeg ville blive nødt til at aflyse rejsen. Jeg havde fået vurderet en normal graviditet og forventede derfor at jeg - ligesom alle andre gravide - fint kunne booke en ferierejse i andet trimester.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at få dækket mine udgifter til rejsen på 31.856 kr. + 500 kr. for lægeattest."

Selskabet har den 4/9 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager har vedhæftet en 'journal 02.02.2025', som viser en 'startdato' fra den 17.01.2025 og hvor der er et notat fra den 04.02.2025 som beskriver, at klager den 02.02.2025 har fået en henvisning grundet en blødning ift. med klagers graviditet. Se nedenstående udklip fra journalen.

Kontaktårsag:

Beskrivelse: Ses grundet blødning tidl. i graviditet, henvist fra E.L. Blødt større skyl frisk blod i toiletet for 2 dage siden, intet siden

Igår privat jordemoder til scanning hvor alt var ia. men der angiveligt var mistanke om at der ville komme mere blødning på et tidspunkt

... , GA 12+3

Havde noget lignende i første graviditet, vurderede abortrisiko stor Insemineret + hormonstimulation

Klager bliver altså bekendt med sine komplikationer den 02.02.2025 og dette er væsentligt for den senere afvisning i sagen.

Den 11.02.2025 bestiller klager en rejse til [destination] og tager ikke Købstædernes Forsikring eller FGA(Falck) med på råd.

Dagen efter altså den 12.02.2025, opstår der endnu en komplikation(blødning) og komplikationen er noget større end ved første blødning.

Den 24.02.2025 får vi en telefonisk henvendelse fra klager ifm. en medicinsk forhåndsgodkendelse, som vi accepterer skriftligt med fuld dækning ift. 'sygdom og hjemtransport'. Se bilag 1.

Den 06.03.2025 henvender klager sig igen telefonisk, med yderligere oplysninger til den medicinske forhåndsgodkendelse og får herefter indsat følgende klausul:

'I forlængelse af fremsendte E-mail er der følgende klausul.

Klausul: Blødning og smerter fra underliv samt tilstande og komplikationer relateret hertil.'

Forud for klausulen er der fremsendt en orienteringsmail, som igen beskriver, at vurderingen kun omhandler dækningen 'sygdom/hjemtransport'. Se bilag 2.

Rejsen til [destination] afbestilles herefter den 11.03.2025.

Ankenævnet *for* Forsikring

3.

103844

Aftalegrundlag

Aftalegrundlaget er som bekendt klagers vilkår samt police som jeg ligeledes lægger op på portalen som bilag 3 og 4.

Da klager den 11.03.2025 ønsker at benytte sin Afbestillingsforsikring, undersøger FGA også hvorvidt pkt. 4.5.2 er overholdt for denne sag. Men da det er dokumenteret i sagen, at klager allerede kendte til komplikationerne, der var årsag til afbestillingen, inden bestillingen af rejsen - er der jf. nedenstående ikke dækning som sagen foreligger her.

Vi fastholder derved vores afvisning af sagen.

4.5.2 Hvad er ikke dækket

Forsikringen dækker ikke i tilfælde af at:

- a) Sygdommen, tilskadekomsten eller komplikationer, der er årsag til afbestillingen, var til stede inden bestilling af rejsen. Denne undtagelse gælder også, selvom der ikke er stillet en endelig diagnose, men sygdommen, tilskadekomsten eller komplikationer alene har udvist symptomer eller er under udredning

"

Klageren har i mail af 8/9 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har ikke noget nyt i sagen. Jeg vil dog igen fremhæve at jeg jf. journalen havde fået vurderet at der var tale om en normal graviditet af lægen på [hospital1] den 4/2, ligesom jeg fik lavet en helt almindelig nakkefoldsskanning den 6/2 hvor der ikke var tegn på nogen komplikationer. Jeg var derfor i god tro da jeg bestilte rejsen og havde ingen forventninger om at der var tale om tilbagevendende komplikationer som ville udvikle sig yderligere."

Det fremgår af journalnotat af 2/2 2025:

"Kontaktårsag:

Beskrivelse: Ses grundet blødning tidl. i graviditet, henvist fra E.L. Blødt større skyl frisk blod i toiletet for 2 dage siden, intet siden

Igår privat jordemoder til scanning hvor alt var ia. men der angiveligt var mistanke om at der ville komme mere blødning på et tidspunkt

... GA 12+3

...

Vurdering/konklusion:

Beskrivelse: Blødning tidligt i graviditet, ingen sikre resthæmatomer. Vurderer normal graviditet."

Ankenævnet for Forsikring

5.

103844

Det fremgår af journalnotat af 12/2 2025:

"Indledning

... årig kvinde, sund og rask, ..., gravid GA 13+6 henvist fra 1813 med frisk blødning.

...

Ifm. 1. graviditet i ... havde pt. blødningsepisode med intrauterint hæmatom. Anbefalet hvile. Hernæst normal graviditet med vag.part. til termin

Aktuelle

...

GA 13+6. For halvnaden uge siden haft episode med frisk, større blødning. Aftog efterfølgende. Blev

scannet privat hvor alt var fint. Ligeledes normal 1. trimesterscanning for 6 dage siden. Her ikke set noget abnormalt.

...

Konklusion og plan

... årig kvinde, sund og rask, ..., gravid GA 13+6 henvist fra 1813 med frisk blødning siden i morges. Større mængder frisk blødning med koagler.

TVUL med større intrauterint hæmatom. Livligt foster med normalt FHA.

Pt. informeres om, at det kan forventes fortsat blødning, da hæmatom formentlig vil tømme sig yderligere. Anbefales roligt regime inkl. sygemelding fra arbejdet min. en uge. Desuden info om at truende abort ikke kan afvises. Har tidl. Oplevet lignende i 1. graviditet, hvor hun fødte til termin."

Det fremgår af medicinsk forhåndsvurdering fra selskabets samarbejdspartner af 24/2 2025:

"Medicinsk Forhånds Vurdering - Du har en fuld dækning for din diagnose eller dit symptom på din rejseforsikring

Vi har på vegne af Købstædernes Forsikring vurderet, at din diagnose eller dit symptom noteret i sagen, er dækket på din rejseforsikring i henhold til dine forsikringsbetingelserne vedrørende din dækning for sygdom/hjemtransport.

...

Vi har truffet afgørelsen på baggrund af ovenstående samt de medicinske oplysninger, som vi, har modtaget telefonisk/skriftligt omkring din diagnose eller dit symptom."

Det fremgår af klausul til medicinsk forhåndsvurdering fra selskabets samarbejdspartner af 6/3 2025:

"Klausul: Blødning og smerter fra underliv samt tilstande og komplikationer relateret."

Det fremgår af lægeerklæring af 10/3 2025 fra egen læge:

"Det kan hermed bekræftes, at ovenstående patient på grund af nyopstået sygdom ikke vil være i stand til at rejse til [destination] den 15/3 2025."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"4. Årsrejseforsikring

...

4.3 Fællesvilkår for Årsrejseforsikringen

...

4.3.6 Hvordan anmelder jeg en skade

...

4.3.6.2 Skader under Afbestillingsforsikringen

Skadeanmelde/se og lægeerklæring

Skadeanmelde/se skal udfyldes og sendes til selskabet sammen med udfyldt lægeerklæring, faktura på rejsens pris, ubrugte billetter og vouchers samt anden relevant dokumentation (dødsattest, politianmeldelse mm.)

Bemærk: Eventuel udgift til lægeerklæring er ikke dækket af forsikringen og skal dermed betales af dig selv.

...

4.5 Afbestillingsforsikring

Forsikringssum: Maksimalt det beløb, der står nævnt på policen - pr. sikret person.

4.5.1 Hvad er dækket

Forsikringen dækker, når sikrede ikke kan rejse som følge af, at:

4.5.1.1. Sygdom, tilskadekomst eller dødsfald

a) Sikrede, sikredes medrejsende familie* eller en

rejsedsager* dør eller rammes af akut* opstået sygdom tilskadekomst, og en læge vurderer, at det ikke er forsvarligt at rejse, eller som kræver hospitalsindlæggelse.

...

4.5.1.2 Graviditet

Hvis du eller en rejsedsager* efter din læges udsagn ikke må rejse, fordi du er gravid, og der er forhold i din graviditet, der gør det uforsvarligt at rejse, fx risiko for at du føder for tidligt eller uforudset vaccination.

...

4.5.2 Hvad er *ikke* dækket

Forsikringen dækker ikke i tilfælde af at:

a) Sygdommen, tilskadekomsten eller komplikationer, der er årsag til afbestillingen, var til stede inden bestilling af rejsen. Denne undtagelse gælder også, selvom der ikke er stillet en endelig diagnose, men sygdommen, tilskadekomsten eller komplikationer alene har udvist symptomer eller er under udredning."

Nævnet udtaler:

Ankenævnet for Forsikring

7.

103844

Klageren, der var gravid i 12. uge, fik en blødning i underlivet den 2/2 2025 og blev den 4/2 2025 undersøgt på hospitalet, hvor graviditeten blev vurderet normal. Klageren bestilte den 11/2 2025 en rejse med planlagt afrejse den 15/3 2025. Klageren fik nye blødninger den 12/2 2025 og blev samme dag undersøgt på hospitalet, hvor der blev konstateret intrauterint hæmatom (blodansamling i livmoderen). Klageren fik den 24/2 2025 en medicinsk forholdsgodkendelse uden forbehold. Klageren var i løbende kontakt med selskabet, som den 6/3 2025 indsatte en klausul i den medicinsk forholdsgodkendelse i forhold til blødninger fra underlivet, da blødningerne ikke var ophørt. Klageren afbestilte rejsen den 11/3 2025. Selskabet har afvist at yde afbestillingsdækning. Klageren ønsker at få dækket udgiften til rejsen på 31.856 kr., samt en lægeattest på 500 kr.

Selskabet har anført, at klageren inden bestillingen af rejsen kendte de komplikationer, der var årsag til afbestillingen.

Klageren har anført, at hun var helt afsluttet i forhold til sin blødning, at der ikke skulle foretages yderligere udredning, og hun ikke skulle tage nogle forholdsregler. Klageren har anført, at hun var i god tro, da hun bookede rejsen, og at hun ikke mener, at hun kunne have forudset, at hun ville blive nødt til at aflyse rejsen. Klageren har anført, at hun fik vurderet en normal graviditet, og at hun lige som alle andre gravide forventede, at hun kunne booke en ferie i 2. trimester.

Det fremgår af journalnotat af 2/2 2025: "Ses grundet blødning tidl. i graviditet, henvist fra E.L. Blødt større skyl frisk blod i toilettet for 2 dage siden, intet siden. Igår privat jordemoder til scanning hvor alt var ia. men der angiveligt var mistanke om at der ville komme mere blødning på et tidspunkt. ... GA 12+3 ... Vurdering/konklusion: Beskrivelse: Blødning tidligt i graviditet, ingen sikre resthæmatomer. Vurderer normal graviditet".

Det fremgår af journalnotat af 12/2 2025: "... årig kvinde, sund og rask, ..., gravid GA 13+6 henvist fra 1813 med frisk blødning siden i morges. Større mængder frisk blødning med koagler.

TVUL med større intrauterint hæmatom. Livligt foster med normalt FHA. Pt. informeres om, at det kan forventes fortsat blødning, da hæmatom formentlig vil tømme sig yderligere. Anbefales roligt regime inkl. sygemelding fra arbejdet min. en uge. Desuden info om at truende abort ikke kan afvises. Har tidl. Oplevet lignende i 1. graviditet, hvor hun fødte til termin".

Det fremgår af medicinsk forhåndsvurdering af 24/2 2025: "Vi har på vegne af Købstædernes Forsikring vurderet, at din diagnose eller dit symptom noteret i sagen, er dækket på din rejseforsikring i henhold til dine forsikringsbetingelserne vedrørende din dækning for sygdom/hjemtransport. ... Vi har truffet afgørelsen på baggrund af ovenstående samt de medicinske oplysninger, som vi, har modtaget telefonisk/skriftligt omkring din diagnose eller dit symptom".

Det fremgår af klausul til medicinsk forhåndsvurdering af 6/3 2025: "Klausul: Blødning og smerter fra underliv samt tilstande og komplikationer relateret".

Det fremgår af lægeerklæring af 10/3 2025 fra egen læge, at "det kan hermed bekræftes, at ovenstående patient på grund af nyopstået sygdom ikke vil være i stand til at rejse til [destination] den 15/3 2025".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.5.1.2, at "forsikringen dækker afbestilling, "hvis du eller en rejseledsager efter din læges udsagn ikke må rejse, fordi du er gravid, og der er forhold i din graviditet, der gør det uforsvarligt at rejse, fx risiko for at du føder for tidligt eller uforudset vaccination". Det fremgår af punkt 4.5.2.a, at forsikringen ikke dækker i tilfælde af at "Sygdommen, tilskadekomsten eller komplikationer, der er årsag til afbestillingen, var til stede inden bestilling af rejsen. Denne undtagelse gælder også, selvom der ikke er stillet en endelig diagnose, men sygdommen, tilskadekomsten eller komplikationer alene har udvist symptomer eller er under udredning."

Ankenævnet for Forsikring

9.

103844

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ved bestillingen af rejsen ikke havde symptomer, som var egnede til at give mistanke om komplikationer ved graviditeten, der ville forhindre hende i at gennemføre en rejse en måned senere. Selskabet har derfor ikke været berettiget til at afvise at yde afbestillingsdækning. Nævnet finder, at klageren ikke er berettiget til at få dækket udgiften til lægeattest.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren var i slutningen af første trimester, da hun den 2/2 2025 fik en blødning i underlivet, og at hun blev undersøgt på hospitalet den 4/2 2025, hvor der er noteret, at der er "blødning tidligt i graviditet, ingen sikre resthæmatomer. Vurderer normal graviditet".

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren den 24/2 2025 fik en medicinsk forhåndsgodkendelse uden forbehold, hvor selskabets samarbejdspartner vurderede, at klagerens helbredsmæssige oplysninger ikke gav mistanke om komplikationer, som kunne blive behandlingskrævende under rejsen.

Nævnet har henset til, at der ud fra de lægelige oplysninger ikke er grundlag for at statuere, at blødningen den 12/2 2025 har direkte sammenhæng med den tidligere blødning.

For så vidt angår klagerens krav på dækning af udgift til lægeattest har nævnet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.3.6.2, at "eventuel udgift til lægeerklæring er ikke dækket af forsikringen og skal dermed betales af dig selv".

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

Ankenævnet for Forsikring

10.

103844

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Købstædernes Forsikring GS, skal anerkende, at klageren har ret til afbestillingsdækning for rejsen, der skulle finde sted den 15/3 2025. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal yde dækning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Erstatningen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings