

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. december 2025 blev i sag nr. 104373:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstagerne har rejseforsikring. I klageskema af 24/9 2025 har klagerne bl.a. anført:

"Min hustru ... og jeg købte en golfrejse til [land] den 14. januar 2015. Jeg havde i sommeren 2024 haft nogle smerter i nakken, hvor jeg tidligere var blevet opereret. Derfor var jeg blevet undersøgt meget grundigt på [hospital], som havde foretaget CT og MR-scanning af nakken. Jeg fik brev fra Overlæge ... den 11. november 2024 (vedhæftet), hvor jeg blev meddelt, at alt så fint ud, der ikke var fundet forhold, som krævede operation. Jeg fik samtidig i brevet en anbefaling om at anvende relevant smertebehandling. Vi var meget glade og lettere over, at der ikke var noget galt med nakken. Det er således ikke korrekt, når TRYG skriver i deres afgørelse, at jeg havde en afklemt nerve i nakken. Vi var i god tro, da vi købte rejsen, ellers havde vi ikke bestilt golfrejse, det burde sige sig selv.

Jeg orienterede den 14. februar TRYG om, at jeg netop havde modtaget indkaldelse til operation fra [privathospital], som havde smertebehandlet mig som anbefalet af [hospital]. Jeg anede på forhånd intet om, at det var nødvendigt med en operation. I øvrigt fremgår det af operationsrapporten, operationen foretages på grund mistanke om at noget tidligere indsat knoglemasse sad løst. Kirurgen har på opfordring fra TRYG skrevet et brev, hvor han oplyser, at han først traf beslutning om operationen en uge før meddelelsen til mig. Dette brev har TRYG modtaget, men åbenbart ikke taget i betragtning.

Et andet forhold er, at min hustru anmeldte vores krav til TRYG om anvendelse af rejseforsikringen den 14. februar. Hvis TRYG havde meddelt os, at de ikke ville dække rejsen (som var med afrejse den 20. februar) ville min hustru have forsøgt at ombooke rejsen, have givet rejsen til andre i familien eller selv have rejst med en veninde. Vi havde ikke drømt om, at forsikringen ville afvise dækning.

Ankenævnet for Forsikring

2.

104373

TRYG afviste dækning ved brev af den 11. juni 2025. Jeg klagede og fik anbefalet at sende klagen til Kvalitetsafdelingen. Jeg fremsendte klage den 25. juni 2025.

TRYG afviste ved brev af den 19. september at ændre afgørelsen.

Jeg vil gerne fastslå, at jeg var klar til at rejse på ferie på tidspunktet for bestilling af rejsen. Og jeg gentager - ellers havde vi naturligvis ikke bestilt en golfrejse!

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækning af beløbet, som vi har betalt for rejsen."

Selskabet har den 21/10 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen vedrører afslag på dækning i forbindelse med afbestilling af rejse til [land] begrundet i krav om helbredsmaessig stabilitet ved køb af rejsen.

Sagsfremstilling

Ifølge sagens oplysninger købte Klager d. 14. januar 2025 ferierejse til [land] med afrejse d. 20. februar 2025. Desværre måtte rejsen aflyses, da Klager skulle have foretaget en operation for nerveafklemning i nakken.

Klager anmeldte d. 14. januar 2025 krav til rejseforsikringen vedrørende tabte rejseudgifter. Skadeanmeldelsen findes fremlagt som bilag 1.

Som bilag til skadeanmeldelsen var vedlagt indkaldelse til operation på [hospital] d. 12. februar 2025. Denne findes fremlagt som bilag 2.

Idet det ikke fremgik af indkaldelsen, hvornår Klager modtog denne, bad Selskabets skadeafdeling om yderligere oplysninger til behandling af sagen og modtog d. 10. juni 2025 journal fra [Hospital]. Denne findes fremlagt som bilag 3.

Efter modtagelse af journalen blev sagen forelagt Selskabets læge, der vurderede som følger:

Igangværende forløb [hospital] grundet nakke-
/lændesmerter med flere kontakter i en 2 mdr
periode inden rejsens køb herunder blokade
Ft vurderes ikke stabil ved rejsens køb.
Klausul: Nakke-/Lændesmerter samt
komplikationer hertil.

Kravet blev afvist d. 11. juni 2025 med den begrundelse, at gældende krav om stabilitet før køb af rejsen ikke var opfyldt. Afgørelse fra skadeafdelingen findes fremlagt som bilag 4.

Klager henvendte sig d. 25. juni 2025 til Kvalitetsafdelingen, som er Selskabets klageansvarlige afdeling. Som bilag til klagen var vedlagt brev fra [hospital] dateret d. 20. november 2024, hvor lægen oplyser, at kirurgisk behandling ikke vurderes muligt samt erklæring fra [hospital] dateret d. 27. februar 2025, hvori det erklæres, at beslutning om operation først blev truffet i ugen op til operationen. Brevet findes fremlagt af Klager.

På baggrund af Klagers henvendelse til Kvalitetsafdelingen blev sagen revurderet af en anden lægekonsulent med inddragelse af ovennævnte bilag. Lægen fastholdt herefter den tidligere vurdering jf.:

Jeg er enig i min kollegas vurdering dateret den 11/6-25. Skl. ville have fået en klausul ved køb af rejsen.

Selskabet har i svar på klagen sendte d. 18. september 2025, fastholdt den tidligere afgørelse med henvisning til, at krav om stabilitet i 2 måneder forud for bestilling ikke var opfyldt, og at en medicinsk forhåndsvurdering ville have medført klausul vedrørende nakke- og lændesmerter samt komplikationer. Afgørelse fra Kvalitetsafdelingen findes fremlagt som bilag 5.

Klager har herefter indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringsbetingelser

Der henvises til forsikringsbetingelser for [kreditkort]. Betingelserne findes fremlagt som bilag 6.

Selskabets vurdering

Klager afbestilte rejse til [land], da han skulle have foretaget en operation for nerveindklemning i nakken. Selskabet har afvist anmeldt krav vedrørende tabte rejseudgifter med den begrundelse, at krav om stabilitet ikke er opfyldt.

Klagers rejseforsikring via [kreditkort] dækker iht. forsikringsbetingelsernes afsnit 4 afbestilling af rejse som følge af alvorlig akut opstået sygdom.

Forsikringen dækker ikke kroniske lidelser eller lidelser, der har vist symptomer, eller er diagnosticeret før bestilling af rejse/ved betaling af depositum eller ved betaling af rejsens restbeløb. Dog er der dækning, hvis lidelsen var stabil i 2 måneder inden bestillingen.

Med stabil menes, at der ikke har været nogen form for forværring, som har krævet kontakt til læge eller medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.

Ved bestående sygdom (kronisk sygdom eller eksisterende lidelse/sygdom, der ikke er stabil), eller sygdom inden for de 2 måneder, anbefales det at få foretaget en forhåndsvurdering, der kan afklare, om der er dækning for lidelsen eller følger af denne før og under rejsen.

Idet der ikke foreligger en medicinsk forhåndsvurdering, er sagen først vurderet efter modtagelse af det anmeldte krav og har i den forbindelse været forelagt to forsikringslæger.

Af den tilsendte hospitalsjournal fremgår det, at Klager forud for bestilling af rejsen, havde været i et længere udrednings-og behandlingsforløb vedrørende en kompliceret ryg-og nakkeproblematik.

Herunder fremgår følgende af journal vedrørende rykirurgisk forundersøgelse d. 14. november 2024:

'Min anbefaling til videre udredning:

1:

I forhold til nakken er det min anbefaling, at vi røntgenvejledt får anlagt en lokal blokade i relation

til greater occipital nerve på venstre side, da smerterne trods al har sit punctum maximum her. Vi vil ved denne blokade kunne be- eller afkræfte hvor stor en del af generne, der reelt kommer lokalt herfra og hermed også kunne blive klogere på, hvor stor en del af den samlede smerteproblematik i nakken, der formentlig er relateret til den påviste pseudoartrose på C6/C7, som trods alt ligger noget mere caudalt end dette niveau.'

Af notat fra undersøgelse d. 9. januar 2025 fremgår:

'Møder til planlagt blokade efter aftale. Har haft eklatant effekt af venstresidig nervus occipitalis major blokade og højresidig L3-rods blokade. Markant aftagende smerter i begge regioner. Fortsat eklatant effekt svarende til L3-roden på højre side og aftagende effekt af nervus occipitalis major blokaden. Således god indikation for at tilbyde terapeutisk blokade nr. 2 svarende til begge regioner. Patienten er interesseret heri, hvorfor han tages med på operationsgangen, hvor der efter grundig afspritning først foretages venstresidig nervus occipitalis major blokade. 1/3 ude af linjen mellem protuberantia occipitalis externa og processus mastoideus anlægges 1 ml depot steroid + 2 ml Lidocain uden adrenalin. Ukompliceret. Går efterfølgende lumbalt hvor der efter grundig afspritning og under kontinuerlig gennemlysning foretages en højresidig ekstraforaminal L3-rods blokade. Ukompliceret. Der anlægges 1 ml depot Steroid + 2 ml Lidocain uden adrenalin. Har det efterfølgende godt og udskrives.'

Plan:

Opskrives til telefonkontrol ved undertegnede om 3 uger. Hvis patienten mærker hastigt aftagende effekt af blokaderne inden da, har vi aftalt, at han kontakter os med henblik på kontakt til undertegnede fra dag til dag.'

Af den indsendte rejsedokumentation fremgår det, at Klager herefter bestilte rejsen d. 14. januar 2025, dvs. få dage efter de foretagne blokader og inden den planlagte opfølgende kontrol efter tre uger.

Selskabet fastholder på baggrund af de lægelige oplysninger i sagen, at der ikke er dækning for afbestilling af rejsen under Klagers kortforsikring.

Der lægges i vurderingen vægt på, at der ikke er tale om akut opstået sygdom, men derimod bestående sygdom, hvor gældende krav om stabilitet ifølge vurdering fra Selskabets lægers vurdering ikke er opfyldt. Der lægges i den forbindelse vægt på, at Klager inden for 2 måneder forud for køb af rejsen var i et udrednings- og behandlingsforløb for de samme symptomer, som gav anledning til afbestilling af rejsen.

Der lægges desuden vægt på, at en medicinsk forhåndsvurdering ifølge lægernes vurdering ville have medført klausul vedrørende nakke- og lændesmerter samt komplikationer hertil, idet det vurderes, at de bestående symptomer var egnede til mistanke om, at der kunne opstå et behandlingsbehov før eller under rejsen.

Sammenfatning

Sammenfattende fastholder Selskabet afgørelsen, idet der ikke er tale om afbestilling af rejse som følge af akut opstået sygdom i forsikringsbetingelsernes forstand."

Klagerne har i mail af 24/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vi vil igen gerne forklare, at jeg inden købet af rejsen havde gennemgået grundige undersøgelser af min nakke på [hospital] for at finde ud af, om det var egentlige skader på min nakke efter færdselsuheld i bil den 3/8 2023, hvor jeg blev påkørt bagfra med høj fart på motorvejen, da jeg holdt helt stille i en kø. Det fremgår af undersøgelsen, at jeg ikke havde nogen skader. Jeg blev i brevet fra [hospital] henvist til smertebehandling. Jeg henvendte mig efterfølgende til [privathospital] for at få en blokade. Jeg var rask og rørig og levede et helt almindelig liv på tidspunktet for bestilling af rejsen. Jeg var ikke forhindret i at dyrke motion, jeg cyklede og gik i fitnesscenter. Vi kunne aldrig i livet finde på at bestille to golfrejser, hvis vi ikke hver især var i god form og klar til at spille golf 5 dage i den uge, som vi havde bestilt - og i øvrigt kunne opleve et almindeligt rejseliv. Bemærk at rejsemålet er et Golf Resort: ...

Det er min opfattelse, at smertebehandlingen har virket så godt, at min træning har medvirket til at løse det stivgørelsesmateriale, som tidligere var indsat. [Hospital] havde undersøgt om noget var løst i nakken, det var der ikke tale om. Derfor må denne skade naturligvis være sket meget senere - altså tæt på operationstidspunktet, som er meget senere end rejsen blev bestilt. Der findes ingen tidligere indikation af, at det indsatte stivgørelsesmateriale havde løsnet sig, sådan som operationen viste."

Det fremgår af brev af 20/11 2024 fra overlæge på hospital:

"Vi har haft en grundig gennemgang af din sygehistorie i kollegiet med repræsentation af 6 speciallæger. Vi har gennemgået din sygehistorie samt røntgenbilleder og skanninger.

Vi finder ikke mulighed for kirurgisk behandling af de smerter du har i området, som beskrevet tidligere. Skanningen fra din nakke og ned i brystregionen er ganske nydelig, og både MR-skanning og CT-skanning påviser ikke forhold, der kræver kirurgisk behandling. Vi anbefaler, at du får tilrettelagt en relevant smertebehandling i samarbejde med din egen læge.

Der er ikke behov for yderligere kontroller i vores regi, hvorfor du afsluttes herfra."

Det fremgår af journalnotat af 21/11 2024 fra privathospital:

"Som anført i journalen indikation for venstresidig greater occipital nerve blokade og højresidig L3-rods blokade. Vi har grundigt drøftet indikationen og patienten er meget interesseret i proceduren. Tages derfor med på operationsgangen, hvor der efter grundig afspritning og under kontinuerlig gennemlysning først anlægges blokade i relation til medialfladen af processus mastoideus og umiddelbart lateralt for udtræden af greater occipital nerve på venstre side. Ukompliceret anlægges 1 ml depot Steroid + 2 ml Lidocain uden adrenalin. Går efterfølgende lumbalt, hvor der fortsat under kontinuerlig gennemlysning foretages selektiv ekstraforaminal L3-rods blokade. Ukompliceret procedure. Har det efterfølgende godt.

Plan:

Patienten skal opskrives til en telefonkontrol ved undertegnede om ca. 4 uger."

Det fremgår af journalnotat af 19/12 2024 fra privathospital:

"Telefonkontrol efter aftale. Har haft eklatant effekt af greater occipital nerve blokade på venstre side. Tidligere invaliderende nakkesmerter strålende op i venstre side af baghovedet er stort set forsvundet. Vurderer at der måske resterer mellem 5% og 10%, men ellers er smerterne som anført væsentlig bedrede. Der har været god effekt i forhold til den lumbale blokade i relation til L3-roden ligeledes på højre side. Smertereduktion på nuværende tidspunkt ca. 50%.

Patienten har fortsatte smerter mellem skulderbladene. Vi vil klinisk vurdere dette og overveje at lægge en lille blokade i relation til facetleddene ud for det niveau, hvor smerterne er mest udtalte, ligesom vi planlægger en ny blokade svarende til L3-roden på højre side. Der er ingen indikation for at gå videre i forhold til greater occipital nerve på højre side i nakken, da smerterne er velbehandlede for nuværende.

Patienten skal derfor indkaldes til en fornyet højresidig L3-rods blokade og en mulig blokade svarende til facetleddene højt torakalt i relation til smerter mellem skulderbladene. Dette vil blive vurderet, når han ligger på operationslejet og vi har gennemlysningen inde over. Betaler blot for en enkelt rodblokade samlet set."

Det fremgår af journalnotat af 9/1 2025 fra privathospital:

"Møder til planlagt blokade efter aftale. Har haft eklatant effekt af venstresidig nervus occipitalis major blokade og højresidig L3-rods blokade. Markant aftagende smerter i begge regioner. Fortsat eklatant effekt svarende til L3-roden på højre side og aftagende effekt af nervus occipitalis major blokaden. Således god indikation for at tilbyde terapeutisk blokade nr. 2 svarende til begge regioner. Patienten er interesseret heri, hvorfor han tages med på operationsgangen, hvor der efter grundig afspritning først foretages venstresidig nervus occipitalis major blokade. 1/3 ude af linjen mellem protuberantia occipitalis externa og processus mastoideus anlægges 1 ml depot Steroid + 2 ml Lidocain uden adrenalin. Ukomplikeret. Går efterfølgende lumbalt hvor der efter grundig afspritning og under kontinuerlig gennemlysning foretages en højresidig ekstraforaminal L3-rods blokade. Ukomplikeret. Der anlægges 1 ml depot Steroid + 2 ml Lidocain uden adrenalin. Har det efterfølgende godt og udskrives.

Plan:

Opskrives til telefonkontrol ved undertegnede om 3 uger. Hvis patienten mærker hastigt aftagende effekt af blokaderne inden da, har vi aftalt, at han kontakter os med henblik på kontakt til undertegnede fra dag til dag."

Det fremgår af journalnotat af 3/2 2025 fra privathospital:

"Telefonkontrol efter aftale. Der har været rigtig god effekt på hovedpine og højtsiddende nakkesmerter som følge af nervus occipitalis major blokade. Denne del af smerteproblematikken er reduceret markant og er nu til at leve med. Ligeledes eklatant effekt på lændesmerteproblematikken, hvor der heller ikke længere er smerter, patienten ikke kan leve med. Det helt store problem på nuværende tidspunkt er de lavtsiddende nakkesmerter, hvor patienten dagligt får betydelige jag ind i nakkehvirvelsøjlen ved selv minimale bevægelser. Dette afholder ham fra at være fysisk aktiv, som er rigtig godt for den resterende del af rygproblematikken både hvad angår lænd og nakke. Der er forsøgt af flere omgange at få behandlet dette område uden tilfredsstillende effekt. Der er på MR-skanning, som jeg tidligere har noteret, været markant mistanke om pseudoartrose

på C6/C7, hvilket stemmer godt overens med, at patientens symptomer i nakken er forværrede efter en trafikulykke i 2023, selvom operationen strækker sig helt tilbage til 2013. Der er CT-verificeret pseudoartrose/manglende indheling på C6/C7. Det er naturligvis svært at vurdere, hvorvidt denne har været tilstede fra umiddelbart efter operationen eller der har været tale om en løshed henover det indsatte implantat efter trafikulykken i 2023. CT-skanning bekræfter mistanken om pseudoartrose på C6/C7. Patientens smerter lavt i nakken der nu resterer, efter at vi har fået styr på de højsiddende nakkesmerter og lændesmerterne, er relaterede til dette område og der er derfor med overvejende sandsynlighed tale om smerter stammende fra den påviste pseudoartrose. Har en lang snak med patienten omkring overvejelser, og der er ingen tvivl om, at man med vedvarende symptomer fra en verificeret pseudoartrose har mulighed for at reoperere og rense op intercorporalt svarende til den indsatte cage og få indlagt noget friskt knoglevæv og herefter montere en skinne på forfladen mellem C6 og C7. Patienten informeres grundigt om mine overvejelser her omkring og han er meget interesseret i dette indgreb, da han finder de resterende lavtsiddende nakkesmerter med bevægelsesrelateret forværring svært invaliderende i hverdagen. Smerterne har stået på siden 2023. Der er god indikation for at udføre dette indgreb"

Det fremgår af brev af 27/2 2025 fra lægefaglig direktør på privathospital:

"Undertegnede bekræfter, at der først i ugen op til den udførte operation i nakken den 12. februar 2025 blev truffet beslutning herom."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"5. Afbestillingsforsikring

Akut sygdom eller tilskadekomst

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

...

Forsikringen dækker ikke

Forsikringen dækker ikke

...

- kroniske lidelser eller lidelser, der har vist symptomer, eller er diagnosticeret før bestilling af rejse/ved betaling af depositum eller ved betaling af rejsens restbeløb. Dog dækkes, hvis lidelsen var stabil i 2 måneder inden bestillingen.

...

Med stabil mener vi, at der ikke har været nogen forværring, som

- har krævet kontakt til læge eller
- har medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.

Bestående sygdom

Har du en bestående sygdom (kronisk sygdom eller eksisterende lidelse/sygdom, der ikke er stabil, eller har du været/er syg indenfor de 2 måneder, kan du få lavet en forhåndsvurdering, der kan afklare om du er dækket for lidelsen eller følger af denne før og under rejsen."

Ankenævnet for Forsikring

8.

104373

Klagerne bestilte den 14/1 2025 en golfrejse med planlagt rejseperiode fra 20/2 2025 til 27/2 2025. Manden var i 2023 udsat for et færdselsuheld, hvor han fik nakkesmerter. Hospitalet oplyste den 20/11 2024, at der ikke var mulighed for kirurgisk behandling. Han blev henvist til smertebehandling og fik den 21/11 2024 og 9/1 2025 lagt blokade i nakken. Blokaderne havde effekt på hovedpine og de højtliggende nakkesmerter, men ikke på de lavtliggende nakkesmerter. Lægen fandt den 3/2 2025, at der var indikation på kirurgisk indgreb. Han blev indkaldt til operation den 12/2 2025 og afbestilte rejsen. Selskabet har afvist at yde afbestillingsdækning. Klagerne ønsker, at selskabet yder afbestillingsdækning.

Selskabet har anført, at der ikke er tale om en akut opstået sygdom, men derimod en bestående sygdom, som ikke var stabil i 2 måneder inden rejsens bestilling. Selskabet har anført, at klagerne ikke har søgt medicinsk forhåndstilsagn, og at en sådan ansøgning ville have medført en klausul i forhold til nakke- og lændesmerter samt komplikationer hertil.

Klagerne har anført, at de købte rejsen i god tro, idet de havde fået oplyst, at der ikke var fundet operationskrævende forhold, og at manden alene var henvist til smertebehandling. Klagerne anede ikke, at det efterfølgende ville blive vurderet, at der var indikation på operation. Klagerne har anført, at manden var rask og rørig og levede et almindeligt liv. Han var ikke forhindret i at dyrke motion, cykle og gå i fitnesscenter. Klagerne har anført, at de aldrig ville have bestilt en golfrejse, hvis de ikke var i god form og ville være i stand til at spille golf.

Det fremgår af brev af 20/11 2024 fra overlæge på hospital, at "Vi har haft en grundig gennemgang af din sygehistorie i kollegiet med repræsentation af 6 speciallæger. Vi har gennemgået din sygehistorie samt røntgenbilleder og skanninger. Vi finder ikke mulighed for kirurgisk behandling af de smerter du har i området, som beskrevet tidligere. Skanningen fra din nakke og ned i brystregionen er ganske nydelig, og både MR-skanning og CT-skanning påviser ikke forhold, der kræver kirurgisk behandling. Vi anbefaler, at du får tilrettelagt en relevant smertebehandling i samarbejde med din egen læge. Der er ikke behov for yderligere kontroller i vores regi, hvorfor du afsluttes herfra".

Det fremgår af journalnotat af 21/11 2024 fra privathospital: "indikation for venstresidig greater occipital nerve blokade og højresidig L3-rods blokade. ... Plan: Patienten skal opskrives til en telefonkontrol ved undertegnede om ca. 4 uger".

Det fremgår af journalnotat af 19/12 2024 fra privathospital, at "Patienten har fortsatte smerter mellem skulderbladene. Vi vil klinisk vurdere dette og overveje at lægge en lille blokade i relation til facetteddene ud for det niveau, hvor smerterne er mest udtalte, ligesom vi planlægger en ny blokade svarende til L3-roden på højre side. ... Patienten skal derfor indkaldes til en fornyet højresidig L3-rods blokade og en mulig blokade svarende til facetteddene højt torakalt i relation til smerter mellem skulderbladene".

Det fremgår af journalnotat af 9/1 2025 fra privathospital: "Således god indikation for at tilbyde terapeutisk blokade nr. 2 svarende til begge regioner. ... Plan: Opskrives til telefonkontrol ved undertegnede om 3 uger. Hvis patienten mærker hastigt aftagende effekt af blokaderne inden da, har vi aftalt, at han kontakter os med henblik på kontakt til undertegnede fra dag til dag".

Det fremgår af journalnotat af 3/2 2025 fra privathospital, at "det helt store problem på nuværende tidspunkt er de lavtsiddende nakkesmerter, hvor patienten dagligt får betydelige jag ind i nakkehvirvelsøjlen ved selv minimale bevægelser. Dette afholder ham fra at være fysisk aktiv, som er rigtig godt for den resterende del af rygproblematikken både hvad angår lænd og nakke. Der er forsøgt af flere omgange at få behandlet dette område uden tilfredsstillende effekt. ... Patienten informeres grundigt om mine overvejelser her omkring og han er meget interesseret i dette indgreb, da han finder de resterende lavtsiddende nakkesmerter med bevægelsesrelateret forværring svært invaliderende i hverdagen. Smerterne har stået på siden 2023. Der er god indikation for at udføre dette indgreb".

Ankenævnet for Forsikring

10.

104373

Det fremgår af brev af 27/2 2025 fra lægefaglig direktør på privathospital, at "undertegnede bekræfter, at der først i ugen op til den udførte operation i nakken den 12. februar 2025 blev truffet beslutning herom."

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5., at forsikringen dækker "forsikringen dækker afbestilling af rejse som følge af alvorlig akut opstået sygdom, tilskadekomst eller dødsfald". Det fremgår videre, at forsikringen ikke dækker "kroniske lidelser eller lidelser, der har vist symptomer, eller er diagnosticeret før bestilling af rejse/ved betaling af depositum eller ved betaling af rejsens restbeløb. Dog dækkes, hvis lidelsen var stabil i 2 måneder inden bestillingen ... Med stabil mener vi, at der ikke har været nogen forværring, som • har krævet kontakt til læge eller • har medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse. ... Har du en bestående sygdom (kronisk sygdom eller eksisterende lidelse/sygdom, der ikke er stabil, eller har du været/er syg indenfor de 2 måneder), kan du få lavet en forhåndsvurdering, der kan afklare om du er dækket for lidelsen eller følger af denne før og under rejsen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at manden på tidspunktet for rejsens bestilling den 14/1 2025 havde symptomer, som var egnede til at give mistanke om en behandlingskrævende sygdom, der ville forhindre manden i at gennemføre en golfrejse 1 måned senere. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde afbestillingsdækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at manden efter det oplyste har haft højt- og lavtsiddende nakkesmerter siden 2023, at han den 21/11 2024 fik lagt en blokade, og at han den 19/12 2024 oplyste privathospitalet, at han fortsat havde smerter mellem skulderbladene.

Nævnet har også lagt vægt på, at manden den 1/9 2025 fik lagt en ny blokade, og at han den 3/2 2025 oplyste privathospitalet, at der fortsat var lavtsiddende nakkesmerter med daglige betydelige jag ved selv minimal bevægelse, at overlægen vurderede, at der var indikation for et indgreb, og at manden var meget interesseret i dette indgreb, da han fandt de resterende lavt-

Ankenævnet for Forsikring

11.

104373

siddende nakkesmerter med bevægelsesrelateret forværring svært invaliderende i hverdagen, og at smerterne havde været til stede siden 2023.

Nævnet har på den baggrund lagt vægt på, at manden var i et behandlings-/udredningsforløb på et privathospital, da rejsen blev bestilt, og at rejsens gennemførelse – henset til at beskrivelsen af generne den 3/2 2025 må lægges til grund – afhang af, at han opnåede en positiv effekt af blokaderne inden afrejse.

Det, som klagerne i øvrigt har anført, herunder at beslutningen om operationen først blev truffet efter rejsens bestilling, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagerne får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen