**Ankenævnet *for* Forsikring**

Den 9. september 2026 blev i sag nr. 105160:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 16/1 2026 har klageren bl.a. anført:

> "Tryg har afvist at dække rejseomkostningerne, med den begrundelse at jeg to mdr. før bestilling ikke var symptomfri og stabil.
>
> Den faktiske skade blev først udløst lige inde afrejse. Alle de undersøgelser som jeg fik foretaget inden afrejse viste ikke brud (ej heller MR-scanning 10 april). Tryg laver et sammenhæng mellem den faktiske skade 'brud' og det læge og behandlingsforløb som jeg gik i. Det er en ny skade som opstår og som medfører at jeg ikke kan rejse. Der først bliver konstateret brud den 23. juni 2025.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Dækning af rejseomkostninger."

Klageren har endvidere fremlagt klager af 28/9 2025 og 2/10 2025:

> "**1) Sagens hovedpunkter**
> - 10.04.2025: MR af venstre hofte – ingen fraktur påvist, alene inflammation/subkondralt ødem. Undersøgelsen blev foretaget pga. cykelrelateret belastningssmerte, ikke mistanke om alvorlig tilstand.
> - 16.–21.04.2025: Vandreferie i [land] gennemført uden funktionsbegrænsning.
> - 14.05.2025: Rejsen købes.
> - Medio juni 2025: Ny, pludselig og markant smerteforværring.
> - 23.06.2025: PET/CT påviser udisloceret fraktur af venstre caput femoris. Jeg vurderes uegnet til at rejse.

**2) Udredning hos egen læge**
Som det fremgår af det vedlagte notat fra egen læge (bilag til FP 111), var der i månederne op til rejsens køb et udredningsforløb grundet hoftesmerter. Der blev bl.a. iværksat fysioterapi og kortvarig behandling med ibuprofen, og der blev henvist til ortopædkirurg mhp. vurdering. MR-scanningen den 10.04.2025 viste dog ingen fraktur, men alene inflammation/impingement. Der var ingen operative tiltag, ingen rejseforbud og ingen vurdering af, at tilstanden ville udvikle sig til en fraktur. Forløbet var et almindeligt udredningsforløb, ikke et behandlingskrævende eller kronisk forværringsforløb.

**3) Juridisk vurdering**
- Afbestilling ved sygdom/tilskadekomst (§17.1): Dækker, når helbredsmæssige forhold opstår, så rejsen ikke kan gennemføres. Frakturen blev først diagnosticeret 23.06.2025 – efter billetkøbet – og var derfor ikke til stede ved bestilling.
- Den særlige 2-måneders frist (§5): MFV (Medicinsk Forhåndsvurdering) er påkrævet, hvis man i perioden før købet er i igangværende behandling, oplever forværring af kronisk sygdom eller er henvist til yderligere undersøgelser/behandling. Forløbet i marts-april 2025 udløste ikke dette krav, da MR 10.04.2025 netop ikke viste fraktur, og der ikke blev iværksat behandling eller givet rejsebegrænsninger. MFV var derfor ikke påkrævet ved køb den 14.05.2025.
- Forudsigelighed: Der forelå ikke en kendt diagnose eller indikation på fraktur på bestillingstidspunktet. Den akutte fraktur i juni kan derfor ikke anses som en forventelig forværring af en kendt tilstand.

**4) Anmodning om genoptagelse og aktindsigt**
Jeg anmoder om, at I genoptager sagen og foretager en konkret og individuel vurdering af de faktiske forhold. Samtidig anmodes om fuld indsigt i sagens materiale og beslutningsgrundlag, herunder: sagslog, interne notater, lægekonsulentudtalelser (med navn, speciallægeanerkendelse, habilitet og dato), anvendte forsikringsbetingelser og evt. interne retningslinjer, samt en trin-for-trin begrundelse for konklusionen om manglende 'stabil helbredstilstand'.

**5) Dokumentation vedlagt**
- Lægeerklæring, [hospital], 26.06.2025 (MR uden fraktur 10.04.2025; PET/CT med fraktur 23.06.2025).
- Forsikringsattest FP111 fra egen læge samt bilag til FP 111
- Tidligere indsigelse (klagebrev af den 01.08.2025)

…
Jeg ønsker hermed at klage over jeres fornyede afgørelse af 2. oktober 2025 vedrørende min afbestilte rejse til [land] (skadenr. …).

Afgørelsen bygger på en vurdering af, at min helbredstilstand ikke var stabil på tidspunktet for bestilling af rejsen den 14. maj 2025, idet jeg i april havde fået foretaget en MR-scanning af hoften. Denne vurdering stemmer ikke overens med det lægefaglige forløb, der fremgår af journalmaterialet fra både egen læge og hospital.

**1. Faktiske forhold før rejsen blev bestilt**
- Jeg har en hvilende myelomatose, diagnosticeret i marts 2024. Ved kontrol på [hospital] den 7. april 2025 fremgår, at tilstanden fortsat er stabil, og der ikke er behov for ændring i behandling.

- I februar–marts 2025 fik jeg hoftesmerter, og der blev foretaget røntgen og ultralyd – begge uden fraktur.
- MR-scanning den 10. april 2025 viste svagt subkondralt ødem og en mekanisk ledlæbeskade (FAI CAM impingement). Ortopædkirurgen vurderede tilstanden som ikke-akut og anbefalede fysioterapi og smertelindring.
- I slutningen af april og starten af maj 2025 blev jeg set hos egen læge – der blev ordineret Ibumetin og henvist til fortsat konservativ behandling. Der blev på intet tidspunkt påvist fraktur, metastaser eller tegn på ustabil sygdom.

På tidspunktet for bestilling af rejsen den 14. maj 2025 var jeg altså i et stabilt forløb med fysioterapi og mild smertebehandling. Der var ingen aktiv sygdom, behandling eller undersøgelse, som pegede på, at rejsen ikke kunne gennemføres.

**2. Udviklingen efter bestilling**
Den 23. juni 2025 – altså mere end fem uger efter booking – blev der ved PET/CT påvist en udisloceret fraktur af venstre caput femoris. Denne skade forhindrede mig i at rejse og var årsagen til aflysningen.

Frakturen var ikke til stede ved MR-scanningen i april og må derfor anses som en nyopstået skade. Dette understøttes både af [hospitals] lægebrev af 26. juni 2025 og af tidligere billeddiagnostik fra april.

**3. Forsikringsretlig vurdering**
Ifølge Trygs betingelser for Årsrejseforsikring (nr. 20B3, afsnit 5 og 17.1) kræves en medicinsk forhåndsvurdering kun, hvis man inden for de sidste to måneder før rejsens betaling er i aktiv behandling for en ustabil eller uafklaret sygdom.

- Jeg var ikke i behandling for nogen ustabil lidelse.
- Mit hæmatologiske sygdomsbillede var stabilt og kontrolleret.
- Det ortopædkirurgiske forløb var et stabilt, ikke-kirurgisk forløb med fysioterapi og smertelindring.

Derfor var der ingen grund til at søge forhåndsvurdering, og helbredet var stabilt på bookingtidspunktet. Den skade, som forårsagede aflysningen, opstod efterfølgende – og er således en dækningsberettiget nyopstået skade.

**4. Anmodning**
Jeg anmoder på den baggrund om, at afgørelsen genvurderes, og at afbestillingen anerkendes som dækket, idet den udløsende skade først opstod efter købet af rejsen, og helbredet på bookingtidspunktet var dokumenteret stabilt."

Selskabet har den 11/3 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om, at Selskabet har afvist at dække anmeldt krav vedrørende afbestilling af rejse grundet sygdom med henvisning til gældende krav om helbredsmæssig stabilitet på købstidspunktet.

**Sagsfremstilling**

Klageren bestilte d. 14. maj 2025 ferierejse til [land] fra d. 2. juli 2025 - d. 16. juli 2025, men måtte aflyse rejsen pga. sygdom.

Klageren anmeldte d. 1. juli 2025 krav til rejseforsikringen vedrørende afbestilling af rejse grundet fraktur af hoften. Skadeanmeldelsen fremlægges som **bilag 1**.

Som bilag til skadeanmeldelsen var vedlagt brev fra speciallæge i hæmatologi ved [hospital]. Af brevet, der findes fremlagt af Klager, fremgår:
*'…-årig kvinde med ny-diagnostiseret hvilende myelomatose 13.03-2024.*
*MR fra marts 2024 af columna bækken og begge hofter uden myelomatose.*
*Pet/CT fra den 30-20-2024: Ingen osteolyser påvist.*

*På grund af smerter i venstre hofte får patienten lavet en MR af venstre hofte fra den 10-04-2025. MR-skanningen er vurderingen fra ortopædkirurg på [privathospital] som værende uden fraktur, men med inflammation.*

*På grund af vedvarende smerter har pt fået lavet en PET/CT den 23.06-2025 som viser en udisloceret fraktur af venstre caput femoris.*

*Af denne grund er nye tilstand er patienten ikke i stand til at gennemføre den planlagt rejse til [rejsedestination].'*

Da det fremgik af brevet, at Klager var kendt med myelomatose samt inflammation og vedvarende
smerter i hoften forud for køb af rejsen, blev sagen forelagt Selskabets læge, der d. 14. juli 2025 vurderede som følger:
*'10.4.25 MR scanning grundet ve. sidige hoftesmerter, der er uden brud.*
*14.5.25 Rejsens køb*
*23.6.25 PET CT med ikke forskudt hoftebrud.*
*Ft vurderes ikke stabil ved rejsens køb, da hun ikke har været stabil i en 2 mdr. periode forinden.*
*Klausul: Sygdom/skade relateret til ve. hofte.'*

Skadeafdelingen meddelte d. 16. juli 2025 afslag på dækning med den begrundelse, at Klagers helbredstilstand ikke var stabil på tidspunktet for bestilling af rejsen. Svar på skadeanmeldelsen findes fremlagt af Klager.

Klager sendte herefter d. 1. august 2025 indsigelse til skadeafdelingen, hvor hun bl.a. anførte, at hun på vandreferie i [land] i påsken fra d. 16. april 2025 til d. 21. april 2025 kun havde ubetydelige smerter. Desuden anførte Klager, at der ikke var tale om en kendt eller diagnostisk fastlagt tilstand, som gjorde det forudsigeligt, at rejsen ikke ville kunne gennemføres, og at der først blev konstateret fraktur ved scanningen d. 23. juni 2025. Indsigelsen findes fremlagt af Klager.

Med henblik på revurdering af sagen, indhentede skadeafdelingen herefter journal fra Klagers egen læge. Denne findes fremlagt af Klager.

Af journalen fremgår det, at Klager havde haft smerter i hoften siden jul og var i et længere udredningsforløb for disse.

Af notater fra perioden 14. marts 2025 - 5. maj 2025 fremgår bl.a.:
*'14-03-2025 TK: Har ondt i hoften og går dårligt. Har fået taget rgt som var IA. Går til fys men det hjælper ikke.*
*14-03-2025 Stadig gener fra ve. hofte, dog lidt bedre, rtg ia, har været til fys og har ikke dyrket motion siden sidst. Obj smerter ved flex af hofte, lokaliseret til yderside, svarende til tilhæftning af vastus lateralis. rp ul ve. hofte, obs tendinopati.*

*29-04-2025 TK m pt, går til fys og denne har anbefalet pt at tale med læge om kur med ipren i en periode. Der er ikke flere tider i dag, info til pt om at kunne snakke med CLH på VK i morgen.*

*30-04-2025 VK Kendt FAI impingemenet af ledlæde. Fys ønsker pat 10 dages beh med ipren ingen kontraindikationer rp. ibumetin 400 mg x3 rp PPI info om lægemidlet virkn og biv*

*05-05-2025 VK, må konv til tk undervejs. Har mange smerter i hoften. Fået konstateret FAI. Efterflg fået lægsmerter og tog på hosp igår. Forhøjet d-dimer, men pt gik hjem før de fulgte op. Får TSD til undersøgelse af benet. Ifht hoften: steroidinj? Har pt fortsta forløb v ort kir?*

*05-05-2025 Hoftesmerter siden jul. Set af ortopædkirurg med fund af løs ledlæbe. Her efterfølgende*
*sendt til fysioterapeut i forb. med dette. Intet operativt tilbud grundet osteoporose. Af fysioteraput da anbefalet opstart af iprenkur i 10 dage. Gjort dette uden effekt. Fortsat meget smerteforpint.*
*---*
*Plan: Fortsat plaget af smerter. Påvirket i en sådan grad at pt. ikke kan lave fysioterapi*
*derfor: rp. henv. til ort.kir mhp. blokade.'*

Efter modtagelse af journal fra egen læge, blev sagen endnu en gang forelagt Selskabets lægekonsulent, der d. 8. september 2025 vurderede som følger:
*'10.4.25 MR scanning grundet ve. sidige hoftesmerter, der er uden brud.*
*15.4.25 Ort.kir. mistænker afklemningssyndrom ve. hofte. Derudover kendt med myelomatose (knoglekræft)*
*5.5.25 'Fortsat plaget af smerter. Påvirket i en sådan grad at pt. ikke kan lave fysioterapi derfor' Henvises denne dag til ort.kir.*
*14.5.25 Rejsens køb*
*Ft vurderes ikke stabil ved rejsens køb, da hun ikke har været stabil i en 2 mdr. periode forinden.*

*Klausul: Sygdom/skade relateret til ve. hofte.'*

På baggrund af lægens vurdering fastholdt skadeafdelingen d. 2. oktober 2025 afslag på dækning med den begrundelse, at Klagers helbredstilstand ikke havde været stabil ved køb af rejsen. Mail med afslag på dækning findes fremlagt af Klager.

Klager har herefter indbragt sagen for Ankenævnet for forsikring.

Da sagen ikke tidligere har været behandlet i Kvalitetsafdelingen, som er Selskabets klageansvarlige
afdeling, har sagen været i bero med henblik på en fornyet gennemgang. Efter gennemgang af sagen i Kvalitetsafdelingen, fastholder Selskabet skadeafdelingens afgørelse.

6. 105160

**Forsikringsbetingelser**
Der henvises til forsikringsbetingelser for Tryg Årsrejse med betingelsesnummer 13B7. Betingelserne fremlægges som **bilag 2**.

**Selskabets vurdering**
Klager bestilte d. 14. maj 2025 en ferierejse til [land] med afrejse med afrejse d. 2. juli 2025 og hjemrejse d. 16. juli 2025, men aflyste rejsen pga. sygdom.

Klager har på skadeanmeldelsen anført 'Konstateret brud i hofte (caput femoris) den 23. juni 2025' som årsag til afbestillingen og oplyser, at hun ikke kendte til skaden, da rejsen blev bestilt.

Forsikringen dækker afbestilling af rejse iht. forsikringsbetingelsernes afsnit 9.
Af afsnit 9.1 fremgår:
*'Forsikringen dækker, så du kan afbestille din rejse, hvis du bliver akut syg eller kommer til skade efter, at du har købt din rejse, se afsnit 4.'*

*'Akut sygdom er sygdom, der opstår pludseligt før rejsen, og som ikke har vist symptomer før rejsen blev bestilt, se afsnit 4.'*

Desuden fremgår:
*'Forsikringen dækker afbestilling af rejse, hvis din bestående sygdom bliver akut forværret, efter du har bestilt din rejse. Det er en forudsætning, at din sygdom har været stabil i 2 måneder inden køb af rejsen, se afsnit 4.'*

*'Stabil betyder, at tilstanden har været stationær uden nogen form for forværring, som • har krævet kontakt til læge.*
- *har medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.'*

Af afsnit 1 fremgår:
***'Hvornår skal du søge om forhåndsvurdering***
*Du skal søge om forhåndsvurdering, hvis du ikke kan opfylde et eller flere af følgende krav:*
*At din tilstand i en periode op til din rejse har været stabil uden nogen form for forværring, som*
- *har krævet kontakt til læge eller*
- *har medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.*

***Forhåndsvurdering er nødvendig i følgende tilfælde:***
- *Når du bestiller eller køber din rejse Hvis du ikke har været stabil i op til 2 måneder, før du bestiller eller køber rejsen, så du ved, om din afbestilling vil dække.'*

Selskabet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der har bevisbyrden for rigtigheden og størrelsen af sit krav. Herunder at der er sket en dækningsberettigende skade i form af akut opstået sygdom efter bestilling af rejsen.

Selskabet finder på baggrund af sagens lægelige oplysninger, at der er tale om forudbestående sygdom, der skal vurderes efter gældende krav om stabilitet.

Da Klager ikke har søgt om forhåndsgodkendelse før køb af rejsen, er sagen først vurderet efter modtagelse af det anmeldte krav.

Det følger af nævnets praksis, at selskabet 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.

Selskabets lægekonsulent har på baggrund af de lægelige oplysninger i sagen ved to lejligheder vurderet, at Klagers helbredsmæssige tilstand ikke var stabil, da Klager bestilte rejsen. Lægen har desuden vurderet, at en medicinsk forhåndsvurdering ville have resulteret i en klausul for sygdom/skade relateret til venstre hofte.

På baggrund af sagens lægelige oplysninger og vurdering fra forsikringslægen, fastholder Selskabet,
at den anmeldte skade ikke er omfattet af rejseforsikringen.

Ved vurderingen lægges der vægt på, at gældende krav om stabilitet ikke er opfyldt, idet Klager inden for to måneder forud for bestilling af rejsen var i et længere udredningsforløb vedrørende symptomer fra venstre hofte.

Der lægges herunder vægt på, at ifølge journalnotat fra d. 5. maj 2025, blot 10 dage inden køb af rejsen, var påvirket af smerter i en sådan grad, at hun ikke kan udføre fysioterapi og derfor blev henvist ortopædkirurg med henblik på en blokade.

Der lægges desuden vægt på, at Klager på købstidspunktet var kendt med hofteimpingement (FAI), samt osteoporose og myelomatose, der begge medfører en øget risiko for frakturer, og at symptomerne efter Selskabets opfattelse var egnet til mistanke om, at der kunne opstå et behandlingsbehov, der kunne betyde, at rejsen ikke ville kunne gennemføres.

Det bemærkes i denne forbindelse, at manglende fuldt kendskab til den endelige diagnose ikke berettiger til forsikringsdækning.

Vurdering af sagen er efter Selskabets opfattelse i overensstemmelse med praksis fra Ankenævnet
for Forsikring. Der henvises i denne forbindelse til Ankenævnets afgørelser i sagerne 104737 og 101861, hvor Nævnet i begge tilfælde vurderede, at Klagerens forudbestående symptomer var egnet til mistanke om en mulig alvorlig/behandlingskrævende sygdom, der kunne betyde, at rejsen ikke ville kunne gennemføres.

Kendelserne findes fremlagt som **bilag 3** og **bilag 4**.

**Sammenfatning**
Sammenfattende fastholder Selskabet, at der ikke er dækning for det anmeldte krav, idet der ikke er tale om akut sygdom i forsikringsbetingelsernes forstand, men derimod forudbestående sygdom, hvor gældende krav om stabilitet ikke er opfyldt."

Klageren har i brev af 31/3 2026 til nævnet bl.a. anført:

"**1. Påstand**
Det gøres gældende, at Tryg Forsikring A/S' afslag er uberettiget, og at skaden er dækningsberettiget.

**2. Faktum**

Rejsen blev bestilt den 14. maj 2025. MR-scanning den 10. april 2025 viste ingen fraktur, men alene inflammation. Den 23. juni 2025 blev der ved PET/CT konstateret en udisloceret fraktur i venstre hofte, hvilket medførte afbestilling af rejsen.

**3. Retligt grundlag**
Efter betingelserne dækker forsikringen ved akut sygdom eller skade, eller ved forværring af eksisterende sygdom under forudsætning af stabilitet. Vurderingen skal tage udgangspunkt i den konkrete afbestillingsårsag.

**4. Anbringender**
**4.1 Ny skade**
Den skade, som forhindrede rejsen, var en fraktur konstateret efter bestilling af rejsen. Der forelå ikke dokumentation for fraktur ved bestillingstidspunktet. Der er således tale om en ny skade.

**4.2 Manglende forudsigelighed**
Der foreligger ingen lægefaglig dokumentation for, at frakturen var forventelig på bestillingstidspunktet. Tværtimod foreligger billeddiagnostik kort før købet, som ikke viste fraktur.

**4.3 Fejlagtig sammenblanding**
Tryg sammenblander tidligere symptomer med den senere konstaterede skade. Smerter kan ikke sidestilles med en konkret diagnostisk konstateret fraktur.

**4.4 Stabilitetskravet anvendt for vidt**
Tryg anvender stabilitetskravet således, at enhver senere skade i samme område automatisk falder uden for dækning. Dette er ikke i overensstemmelse med betingelserne.

**4.5 Faktisk funktionsniveau**
Jeg gennemførte en vandreferie i april 2025, hvilket dokumenterer, at tilstanden ikke fremstod som en reel hindring for at gennemføre en rejse.

**5. Nævnspraksis**
Ankenævnet lægger i praksis vægt på:
- om den konkrete skade var kendt ved bestilling
- om skaden var forudsigelig
- om der foreligger objektiv dokumentation

I denne sag:
- frakturen var ikke kendt ved bestilling
- der er ingen dokumentation for forudsigelighed
- objektiv dokumentation viser ny skade efter bestilling

Dermed adskiller sagen sig fra de tilfælde, hvor der er givet afslag med henvisning til forudbestående sygdom.

**6. Bevis**
MR uden fraktur før bestilling og efterfølgende konstateret fraktur dokumenterer, at afbestillingsårsagen er en ny skade.

**7. Konklusion**
Det gøres samlet gældende, at den skade, der forhindrede rejsen, først opstod og blev konstateret efter bestilling, og at Tryg ikke har dokumenteret, at skaden var forudsigelig eller omfattet af undtagelserne.

På den baggrund anmodes Ankenævnet om at tilsidesætte Trygs afgørelse og give mig medhold."

Det fremgår af klagerens lægejournal:

"03-02-2025
1)
Kendt osteoporose
Smerter i ve hofte i en uge, særlig ved flexion.
Obj
Ve. hofteled upåfaldende, palp øm svarende til ydersiden og hofteskålen.

Vurdering og plan
Mest sandsynligt muskulær læsio, men grundet historie med træthedsbrd og osteoporose
…
Der foretages:
Ru. af stående bækken og sacroiliacaled samt bg. hofteled viser ingen påviselig fraktur eller luxation. Normale begge sacroiliacaled.
Ingen anisomeli.
RD: Ingen påviselig fraktur eller luxation.

14-03-2025
TK:
Har ondt i hoften og går dårligt. Har fået taget rgt som var IA. Går til fys men det hjælper ikke.

14-03-2025
Stadig gener fra ve. hofte, dog lidt bedre, rtg i a, har været til fys og har ikke dyrket motion siden sidst.

Obj
smerter ved flex af hofte, lokaliseret til yderside, svarende til tilhæftning af vastus lateralis.
rp ul ve. hofte, obs tendinopati.

15-04-2025
MR-skanning viser svagt subkondralt ødem i stort set hele caput på venstre side samt ledlæbeskade.
Røntgen viser lateral CAM med en alfavinkel på omkring 70 grader,
anteriort er den 49. Anterior CE-vinkel 32 grader, lateral 28 grader,
Tönnis vinkel 2 grader. Ingen sikre sekundære artrosetegn.
På højre side kan man på røntgen se en lille kontaktcyste på caput-collum overgangen.

Konklusion
Sandsynligt FAI CAM impingement med ledlæbeskade i venstre hofte.
Pt. har osteoporose, og hofteartroskopi bliver næppe indiceret pga. dette.

Anbefales aktivitetsmodificerende behandling, dvs. undgå yderstillinger der producerer smerte og yderstillinger i det hele taget, samt henvisning til hoftestabiliserende træning uden yderstillinger, specielt glutealmuskulaturen.

29-04-2025
TK m pt, går til fys og denne har anbefalet pt at tale med læge om kur med ipren i en periode. Der er ikke flere
tider i dag, info til pt om at kunne snakke med … på VK i morgen.

30-04-2025
VK
Kendt FAI impingemenet af ledlæde. Fys ønsker pat 10 dages beh med ipren
ingen kontraindikationer
rp. ibumetin 400 mg x3
rp PPI
info om lægemidlet virkn og biv

05-05-2025
VK, må konv til tk undervejs.
Har mange smerter i hoften. Fået konstateret FAI. Efterflg fået lægsmerter og tog på hosp igår.
Forhøjet d-dimer, men pt gik hjem før de fulgte op.
Får TSD til undersøgelse af benet.
Ifht hoften: steroidinj? Har pt fortsta forløb v ort kir?

**05-05-2025**
Hoftesmerter siden jul. Set af ortopædkirurg med fund af løs ledlæbe. Her efterfølgende sendt til fysioterapeut i forb. med dette. Intet operativt tilbud grundet osteoporose. Af fysioteraput da anbefalet opstart af iprenkur i 10 dage. Gjort dette uden effekt. Fortsat meget smerteforpint.
…
Plan:
Fortsat plaget af smerter. Påvirket i en sådan grad at pt. ikke kan lave fysioterapi derfor:
rp. henv. til ort.kir mhp. blokade."

Det fremgår af udtalelse af 26/6 2025 fra hospital:

"…-årig kvinde med ny-diagnostiseret hvilende myelomatose 13.03-2024.
MR fra marts 2024 af columna bækken og begge hofter uden myelomatose.
Pet/CT fra den 30-20-2024: Ingen osteolyser påvist.

På grund af smerter i venstre hofte får patienten lavet en MR af venstre hofte fra den 10-04-2025. MR-skanningen er vurderingen fra ortopædkirurg på [privathospital] som værende uden fraktur, men med inflammation.

På grund af vedvarende smerter har pt fået lavet en PET/CT den 23.06-2025 som viser en udisloceret fraktur af venstre caput femoris.

Af denne grund er nye tilstand er patienten ikke i stand til at gennemføre den planlagt rejse til [rejsedestination]."

# Ankenævnet *for* Forsikring

12. 105160

13. 105160

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

> "**Forhåndsvurdering er nødvendig i følgende tilfælde:**
> **• Når du bestiller eller køber din rejse**
> Hvis du ikke har været stabil i op til 2 måneder, før du bestiller eller køber rejsen, så du ved, om din afbestilling vil dække.
> …
> **9. Afbestilling**
> **9.1 Når sygdom eller tilskadekomst er årsag til afbestilling af rejsen**
> **Akut sygdom eller tilskadekomst**
> Forsikringen dækker, så du kan afbestille din rejse, hvis du bliver akut syg eller kommer til skade efter, at du har købt din rejse, se afsnit 4.
>
> Akut sygdom er sygdom, der opstår pludseligt før rejsen, og som ikke har vist symptomer før rejsen blev bestilt, se afsnit 4.
>
> **Akut forværring af bestående sygdom**
> Forsikringen dækker afbestilling af rejse, hvis din bestående sygdom bliver akut forværret, efter du har bestilt din rejse. Det er en forudsætning, at din sygdom har været stabil i 2 måneder inden køb af rejsen, se afsnit 4.
>
> **Stabil** betyder, at tilstanden har været stationær uden nogen form for forværring, som
> • har krævet kontakt til læge.
> • har medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.
>
> **Akut forværring af sygdom eller tilskadekomst**
> Forsikringen dækker afbestilling af rejse ved akut forværring af forventet forbigående sygdom eller tilskadekomst, der er opstået mindre end 2 måneder, før du købte din rejse, se afsnit 4. Det er en forudsætning, at vores læge vurderer, at en akut forværring ikke kunne forudses."

**Nævnet udtaler:**

Klageren bestilte den 14/5 2025 en rejse med planlagt rejseperiode fra 2/7 2025 til 16/7 2025. Hun anmeldte den 1/7 2025, at hun den 23/6 2025 havde fået konstateret en fraktur i venstre hofte, hvorfor rejsen var afbestilt. Selskabet har afvist at yde afbestillingsdækning. Klageren ønsker "dækning af rejseomkostninger".

Selskabet har anført, at der er tale om en forudbestående lidelse, der ikke var stabil 2 måneder, inden rejsen blev bestilt, idet klageren var i et længere udredningsforløb for symptomer fra venstre hofte. Klageren var 10 dage inden rejsens bestilling påvirket af smerter i en sådan grad, at hun ikke kunne udføre fysioterapi, hvorfor hun blev henvist til ortopædkirurg med henblik på

en blokade. Selskabet har anført, at klageren på købstidspunktet var kendt med hofteimpingement (FAI) samt osteoporose og myelomatose, der medfører øget risiko for frakturer. Klagerens symptomerne var efter selskabets opfattelse egnet til at give mistanke om, at der kunne opstå et behandlingsbehov, der kunne betyde, at rejsen ikke ville kunne gennemføres.

Klageren har anført, at den skade – som forhindrede rejsen – var en fraktur, som blev konstateret efter bestilling af rejsen. Der er således tale om en ny skade. Hendes helbred på bookingtidspunktet var dokumenteret stabilt. Klageren har anført, at selskabet sammenblander tidligere symptomer med den senere konstaterede skade. Smerter kan ikke sidestilles med en konkret diagnostisk konstateret fraktur. Klageren har anført, at selskabet anvender stabilitetskravet således, at enhver senere skade i samme område automatisk falder uden for dækning. Dette er ikke i overensstemmelse med betingelserne. Klageren gennemførte i april 2025 en vandreferie, hvilket dokumenterer, at hendes tilstand ikke fremstod som en reel hindring for at gennemføre en rejse.

Det fremgår af klagerens lægejournal: "03-02-2025 1) Kendt osteoporose. Smerter i ve hofte i en uge, særlig ved flexion. Obj: Ve. hofteled upåfaldende, palp øm svarende til ydersiden og hofteskålen. Vurdering og plan: Mest sandsynligt muskulær læsio, men grundet historie med træthedsbrd og osteoporose … Der foretages: Ru. af stående bækken og sacroiliacaled samt bg. hofteled viser ingen påviselig fraktur eller luxation. Normale begge sacroiliacaled. Ingen anisomeli. RD: Ingen påviselig fraktur eller luxation. 14-03-2025: Har ondt i hoften og går dårligt. Har fået taget rgt som var IA. Går til fys men det hjælper ikke. 14-03-2025: Stadig gener fra ve. hofte, dog lidt bedre, rtg i a, har været til fys og har ikke dyrket motion siden sidst. Obj: smerter ved flex af hofte, lokaliseret til yderside, svarende til tilhæftning af vastus lateralis. rp ul ve. hofte, obs tendinopati. 15-04-2025: MR-skanning viser svagt subkondralt ødem i stort set hele caput på venstre side samt ledlæbeskade. Røntgen viser lateral CAM med en alfavinkel på omkring 70 grader, anteriort er den 49. Anterior CE-vinkel 32 grader, lateral 28 grader, Tönnis vinkel 2 grader. Ingen sikre sekundære artrosetegn. På højre side kan man på røntgen se en lille kontaktcyste på caput-collum overgangen. Konklusion: Sandsynligt FAI CAM impingement med

ledlæbeskade i venstre hofte. Pt. har osteoporose, og hofteartroskopi bliver næppe indiceret pga. dette. Anbefales aktivitetsmodificerende behandling, dvs. undgå yderstillinger der producerer smerte og yderstillinger i det hele taget, samt henvisning til hoftestabiliserende træning uden yderstillinger, specielt glutealmuskulaturen. 29-04-2025: TK m pt, går til fys og denne har anbefalet pt at tale med læge om kur med ipren i en periode. Der er ikke flere tider i dag, info til pt om at kunne snakke med … på VK i morgen. 30-04-2025: Kendt FAI impingemenet af ledlæde. Fys ønsker pat 10 dages beh med ipren. ingen kontraindikationer. rp. ibumetin 400 mg x3 rp PPI. info om lægemidlet virkn og biv. 05-05-2025: Har mange smerter i hoften. Fået konstateret FAI. Efterflg fået lægsmerter og tog på hosp igår. Forhøjet d-dimer, men pt gik hjem før de fulgte op. Får TSD til undersøgelse af benet. Ifht hoften: steroidinj? Har pt fortsta forløb v ort kir? 05-05-2025: Hoftesmerter siden jul. Set af ortopædkirurg med fund af løs ledlæbe. Her efterfølgende sendt til fysioterapeut i forb. med dette. Intet operativt tilbud grundet osteoporose. Af fysioteraput da anbefalet opstart af iprenkur i 10 dage. Gjort dette uden effekt. Fortsat meget smerteforpint. … Plan: Fortsat plaget af smerter. Påvirket i en sådan grad at pt. ikke kan lave fysioterapi derfor: rp. henv. til ort.kir mhp. blokade".

Det fremgår af udtalelse af 26/6 2025 fra hospital: "…-årig kvinde med ny-diagnostiseret hvilende myelomatose 13.03-2024. MR fra marts 2024 af columna bækken og begge hofter uden myelomatose. Pet/CT fra den 30-20-2024: Ingen osteolyser påvist. På grund af smerter i venstre hofte får patienten lavet en MR af venstre hofte fra den 10-04-2025. MR-skanningen er vurderingen fra ortopædkirurg på [privathospital] som værende uden fraktur, men med inflammation. På grund af vedvarende smerter har pt fået lavet en PET/CT den 23.06-2025 som viser en udisloceret fraktur af venstre caput femoris. Af denne grund er nye tilstand er patienten ikke i stand til at gennemføre den planlagt rejse til [rejsedestination]".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne: "Forhåndsvurdering er nødvendig i følgende tilfælde: •Når du bestiller eller køber din rejse: Hvis du ikke har været stabil i op til 2 måneder, før du bestiller eller køber rejsen, så du ved, om din afbestilling vil dække. Det fremgår af punkt 9.1, at "Forsikringen dækker, så du kan afbestille din rejse, hvis du bliver akut syg eller kommer til ska-

de efter, at du har købt din rejse … Akut sygdom er sygdom, der opstår pludseligt før rejsen, og som ikke har vist symptomer før rejsen blev bestilt … Forsikringen dækker afbestilling af rejse, hvis din bestående sygdom bliver akut forværret, efter du har bestilt din rejse. Det er en forudsætning, at din sygdom har været stabil i 2 måneder inden køb af rejsen … Stabil betyder, at tilstanden har været stationær uden nogen form for forværring, som •har krævet kontakt til læge. •har medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse".

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, da hun den 14/5 2025 bestilte rejsen, havde symptomer, som var egnet til at give mistanke om alvorlig/behandlingskrævende sygdom, som kunne betyde, at det ikke ville være muligt at gennemføre rejsen. På den baggrund, og idet klageren ikke opfylder forsikringsbetingelsernes krav om at have været stabil i op til 2 måneder, før købet af rejsen, kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde dækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af lægejournalen, at klageren siden julen 2024 har haft smerter i venstre hofte, at hun i løbet af foråret 2025 var til undersøgelser og scanninger, og at klageren den 5/5 2025 var smerteforpint i en sådan grad, at hun ikke kunne lave fysioterapi, hvorfor hun blev henvist til en ortopædkirurg med henblik på blokade.

Nævnet har også lagt vægt på, at uanset, at der forud for bestilling af rejsen ikke var konstateret et brud, så ses der ikke at være beskrevet et traume, som efter den 5/5 2025 kan have forårsaget bruddet, således at der er tale om en helt ny lidelse. Nævnet må derfor lægge til grund, at der er sammenhæng mellem klagerens længerevarende hoftegener og det brud, som blev konstateret efter, at rejsen blev bestilt.

17. 105160

Nævnet bemærker, at der ikke er krav om, at klageren skal kende den præcise årsag til generne. Det er tilstrækkeligt, at klageren på tidspunktet for bestillingen af rejsen har haft sådanne gener/symptomer, at disse – ud fra en objektiv vurdering – var egnet til at give mistanke om alvorlig/behandlingskrævende sygdom, som kunne betyde, at det ikke ville være muligt at gennemføre den bestilte rejse. Journalnotatet af 5/5 2025 og historikken er egnet til at give en sådan mistanke.

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.



Peter Thønnings