

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. juni 2026 blev i sag nr. 105342:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Privatsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 5/2 2026 har klageren bl.a. anført:

"Uheld 25/11-2025

Lægebesøg 25/11-25 hvor der konstateres at der ikke er noget brækket, men at det nok er slaget

Lægebesøg 1/12-25 Hvor der bliver henvist til Rgt. Hvor der ikke bliver fundet nogen skade ved røntgenbilledet.

Betalt slutbeløb på rejse.4/12-25

Bliver henvist til ultralydsscanning 8/12-25 som viser skade på sener. MR-scanning 11/12-25 som viser skade på sener.

15/12-25 telefonisk samtale med læge på [hospital]

Indkaldelse til samtale på [hospital] d.23/12/12.

Ved samtalen bliver det besluttet at opererer 6/1-26 på [hospital]

Depositum på rejsen blev betalt marts 2025 og restbeløbet bliver betalt 4/12-25 da der ikke er konstateret nogen alvorlig skade på dette tidspunkt, men først ved ultralydsscanningen d.8/12-25 og efterfølgende MR.

Scanning.11/12-25 som jeg først får besked på 15/12-25 ved samtale med læge på [hospital]

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Ønsker det fulde beløb refunderet - det beløb som jeg har fået refunderet hos [rejsebureau]."

Selskabet har den 16/4 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Det fremgår, at der klages over, at Privatsikring har afvist dækning for klagerens afbestilte rejse, idet det er selskabets opfattelse, at klageren ikke opfylder betingelserne herfor, da han har indbetalt restbeløbet for rejsen på et tidspunkt, hvor han var under lægebehandling og udredning for skuldersmerter, som han var pådraget efter et fald kort tid forinden.

Efter gennemgang af klagen fastholder selskabet, at klageren, jf. forsikringsbetingelserne, ikke er berettiget til dækning for den afbestilte rejse.

Sagens forløb

Klageren har gennem sit [kreditkort] en rejseforsikring hos selskabet. Betingelserne er fremlagt som **bilag A**.

Klageren ønskede ved anmeldelse den 23. december 2025 at gøre brug af sin afbestillingsforsikring, da han og hans hustru var forhindret i at tage på en planlagt pakkerejse med [rejsebureau] til [destination] med udrejse den 18. januar 2026 og hjemkomst den 8. februar 2026.

Klageren anførte i anmeldelsen, at det var ham, der var blevet syg, at rejsen var bestilt den 11. marts 2025 og årsagen til afbestillingen opstod den 25. november 2025. Prisen for rejsen var 25.946 kr. Anmeldelsen er fremlagt som **bilag B**, og klagerens medsendte Word dokument med scanningssvar vedrørende skulder er fremlagt som **bilag C**.

På anmodning modtog selskabet efterfølgende dokumentation for rejsen fra klageren. Denne er fremlagt som **bilag D**.

Idet det fremgik af betalingskvitteringen, at restbetalingen var sket den 4. december 2025, altså *efter* den oplyste dato for skadens indtræden, bad selskabet ved brev af 5. januar 2026 klageren om at fremsende yderligere lægelig dokumentation. Korrespondancen med klager herom er fremlagt som **bilag E**.

Klageren fremsendte herefter billeder af sin journal fra egen læge. Selskabet har samlet billederne og fremlagt disse som **bilag F**.

På baggrund af oplysningerne i journalen afviste selskabet dækning for restbetalingen foretaget den 4. december 2025 med henvisning til, at klageren var under udredning og behandling for sin skulderskade på tidspunktet for indbetalingen, hvorfor betingelserne for dækning ikke var opfyldt. Afvisningen er fremlagt som **bilag G**.

Efter modtagelse af annulleringsbekræftelse, fremlagt som **bilag H**, dækkede selskabet klagerens depositum på 3.000 kr., som var indbetalt allerede den 11. marts 2025.

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse og fremsendte erklæring fra sin læge, fremlagt som **bilag I**.

Selskabet vurderede sagen på ny, men fastholdt sin afvisning ved brev fra den 29. januar 2026, fremlagt som **bilag J**.

Herefter indbragte klageren sagen for ankenævnet.

Forsikringsbetingelserne

18.1 Dækning

Forsikringen dækker fra den dato, hvor rejsen/depositum betales og indtil det tidspunkt, hvor rejsen påbegyndes fra bopælslandet.

18.1.1

Forsikringen dækker, hvis rejsen ikke kan gennemføres fordi sikrede:

- *bliver indlagt på hospitalet pga. en akut alvorlig sygdom eller alvorlig tilskadekomst*
- *er død*
- *bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen eller tilskadekomsten væsentligt eller i øvrigt skade helbredet*
- *af medicinske årsager ikke kan modtage en vaccination, som pludselig påkræves ved rejse til feriemålet.*

Det er en betingelse, at kravet bliver stillet, efter at rejsen/depositum er betalt.

...

Eksisterende sygdom/tilskadekomst

Hvis sikrede har en eksisterende sygdom/tilskadekomst, skal sygdommen/tilskadekomsten have været i en stabil god fase i mindst 2 måneder inden bestilling af rejsen.

Ved stabil god fase forstås

at tilstanden har været stationær uden nogen form for ændring, udvikling eller periodisk forværring, som har:

- *krævet kontakt til læge (ud over regelmæssige kontrolbesøg)*
- *medført justering eller plan om ændring af behandling/medicinering*
- *medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.*

Selskabet fastholder sin vurdering

Selskabet skal over for Ankenævnet for Forsikring fastholde, at der ikke er forsikringsdækning for den afbestilte rejse, da betingelserne herfor ikke er opfyldt, da klageren var under lægebehandling og udredning for sine skuldersmerter, da han indbetalte restbeløbet for rejsen.

Selskabet har lagt vægt på, at klageren kom til skade den 25. november 2025, da han faldt ned gennem en træterrasse og fik et ryk i begge skuldre. Ved lægekonsultation samme dag klagede han over smerter i begge skuldre, hvilket han gentog den 28. november, hvor det tillige fremgår, at han havde taget Tradolan for smertedækning.

Igen den 1. december 2025 ses konsultation hos egen læge med store smerteklager, særligt i højre skulderled med svær bevægeindskrænkning. Her blev han henvist til røntgen samme dag, hvor der ikke blev påvist skeletskade, hvorfor klageren blev henvist til ortopædkirurgisk undersøgelse den 8. december 2025, jf. journalnotat fra den 2. december 2025.

Alligevel betalte klageren restbeløbet for rejsen den 4. december 2025.

Ultralydsscanning den 8. december 2025 gav mistanke om rotatorcuffskade, hvorfor han blev henvist til MR-scanning, som blev foretaget den 11. december 2025 med påvisning af gennemgående rupturskade, som han blev opereret for den 6. januar 2026.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at klageren, for at være omfattet af afbestillingsdækningen, når han havde en 'eksisterende tilskadekomst', skulle have været i en stabil god fase i mindst 2 måneder inden betalingen af restbeløbet.

Idet klageren var under udredning for svære smerter i skulderen fra slutningen af november og gennem december, er det selskabets opfattelse, at hans tilstand utvivlsomt ikke har været i en 'stabil god fase', da han betalte restbeløbet den 4. december 2025.

Selskabet bemærker, at det ikke har betydning for dækningen, om klageren har haft kendskab til diagnosen, idet selskabet netop i betingelserne henviser til, at lægebehandling og påbegyndt udredning medfører, at man ikke er i en 'stabil god fase' i forsikringsbetingelsernes forstand.

Selskabet skal på denne baggrund fastholde sin afvisning."

Klageren har i breve af 14/5 2026 og 16/5 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan ikke acceptere afgørelsen, da jeg ikke havde en diagnose før 23/12-2025 hvor jeg var på [hospital] til samtale med læge som tilbød en operation. Indtil denne dato var jeg ikke diagnostiseret. Men havde fået at vide at det kunne være slaget der udløste smerterne

...

Det skal bemærkes at jeg havde kunne gennemføre min rejse hvis jeg ikke skulle opereres, da det udelukkende var en sol og badeferie. Fik at vide af overlægen at det ikke var normalt at operere folk over 70 år men da jeg er rimelig aktiv ville han godt prøve dog uden nogen form garantier da de sener der skulle syes sammen bliver mere skøre med alderen."

Det fremgår af klagerens lægejournal:

"25-11-2025 Laceration/snitsår

...

pt kommer som akut pt. ved ... lavet teresse. pt ikke set af en af de andre ... havde savet teresse brædder over og pt falder igennem. Når jorden med fødder men hænger ligesom i armhuler. sår højre crus ca. 2,5 x 2,5 cm. Overfladisk afskrab hvor hud er krøllet let same. afvask og forsøgt lagt på plads strips. psys iotulle og 2 lag durafiber og skum. lille sår venstre hpånd. Helt overfladisk. afvask og påsat sorbact med film. pt for clopoidogrel så obs blødning obs inf. Tegn

...

25-11-2025 Konsultation

komemr akut

faldet ned gennem træterasse og får ryk opad i begge skuldre, da han lander hvilende med inder-side overarme på terrassen

smetrter ved palp over bilat skuldre, der er ok kraft mod modtsnad i alle bevægeudslag råd om panodil fast de næste dage. Hvis mangl dække, da kons igen

...

28-11-2025 Laceration/snitsår

pt har forsat mange smerter i arme efter fald .. har fået akupunktur mm af ... som er kiropraktor men har været nødt til at tage tradolan til nat {pt havde hjemme)

pt går dog bedre idag og mærket også bedring men forsat meget generet
pt opfordres til lægetid mandag til ny undersøgelse/snak smertestillende.

...

01-12-2025 Symptom/klage fra skulder

...

Aktuelt

Uændret store smerter svt. især høj skulderled.

Kan ikke flektare og abducere armen mere end 50 grader. Smerter og føler 'stop' i skulderen, hvor armen ikke løftes yderligere uanset hvor meget han prøver.

Obj høj skulder

mangl fleksion og abduktion fra 50-60 grader og op Palp øm svt. sulcus bicipitalis

Ve. skulder: palpømt men normal (dog smertefulde) ROM.

Plan

Rp. drop in rtg. af høj skulder obs. missed fraktur i/omkring glenohumeralledet

Rp. henvisning til skuldersektor obs. Senelæsion

01-12-2025 Billeddiagnostik

Røntgen af højre skulder.

Ingen tidligere op tagelser til sammenligning.

Der ses normal knoglestruktur uden frakturer, luksationer eller afrivninger.

Caput humeri ses på plads i cavitas glenoidalis.

Den humeroskapulære ledspalte ses let afsmalnet med subkondral sklerosering og let randpåbygning distalt på caput humeri forenelig med let artrose.

Kranielt på tuberculum majus og på acromions underkant ses let sklerosering og let påbygning forenelig med lette degenerative forandringer omkring det subakromiale rum.

I øvrigt normale forhold.

Konklusion: Ingen akut skeletskade.

...

02-12-2025 TK

Rtg. ia

Pt. er indkaldt til ort kir. d. 8/12

...

08-12-2025 Læsion af rotatormanchet

...

Konklusion og plan

På mistanke om rotaorcuff skade på begge skulder henvises patienten til subakut MR-scanning til vurdering af dette."

Det fremgår af lægeerklæring af 14/1 2026 fra egen læge:

"Patienten pådrog sig skade d 25/1 1, Var til undersøgelse her, men man fandt ingen tegn til rotatorcuff skade. Det var først ved undersøgelse d 8/12, at man fandt mistanke om større skade

Patienten havde derfor ingen anelse om at generne ikke ville fortage sig hurtigt da han indbetalte beløb til rejse."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"18.0 Afbestillingsdækning

...

Eksisterende sygdom/tilskadekomst

Hvis sikrede har en eksisterende sygdom/tilskadekomst, skal sygdommen/tilskadekomsten have været i en stabil god fase i mindst 2 måneder inden bestilling af rejsen.

Ved stabil god fase forstås

at tilstanden har været stationær uden nogen form for ændring, udvikling eller periodisk forværring, som har:

- krævet kontakt til læge (ud over regelmæssige kontrolbesøg)
- medført justering eller plan om ændring af behandling/medicinering
- medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.

Forhåndsgodkendelse

I tilfælde af eksisterende sygdom/tilskadekomst, kan sikrede ved henvendelse til SOS International før bestilling af rejsen, få en forhåndsgodkendelse af, hvorvidt der på trods af sygdommen/tilskadekomsten er dækning under dette punkt. En forhåndsgodkendelse fra SOS International er bindende for Privatsikring.

Det er kun nødvendigt med en medicinsk forhåndsgodkendelse, hvis sikredes sygdoms/tilskadekomst ikke er i en stabil god fase 2 måneder inden bestilling af rejsen.

...

18.3 Undtagelser

Forsikringen dækker ikke:

- såfremt sygdommen/tilskadekomsten eller øvrige årsager til afbestilling, der var til stede, da rejsen/depositummet blev betalt
- ...
- hvis sikredes sygdom/tilskadekomst ikke var i en stabil god fase de sidste 2 måneder, før rejsen/depositum blev betalt. Ved stabil god fase forstås, at tilstanden har været stationær uden nogen form for ændring, udvikling eller periodisk forværring, som har:
 - krævet kontakt til læge
 - medført ændring eller plan om ændring af behandling/medicinering
 - medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse."

Nævnet udtaler:

Klageren bestilte den 11/3 2025 en rejse med planlagt rejseperiode fra 18/1 2026 til 8/2 2026 og betalte depositum på 3.000 kr. Klageren kom til skade den 25/11 2025 og søgte læge samme dag, hvor han klagede over smerter i skuldrene. Han var ved læge igen den 28/11 2025 og den

Ankenævnet for Forsikring

7.

105342

1/12 2025 på grund af fortsatte smerter. Lægen henviste ham til røntgenundersøgelse, som han fik foretaget den 1/12 2025, men som ikke viste en skade. Klageren var også henvist til ortopedkirurg, hvor undersøgelsen skulle finde sted den 8/12 2025. Klageren betalte restbeløbet på 22.646 kr. den 4/12 2025. Han fik den 8/12 2025 foretaget en ultralydsscanning, som gav mistanke om en rotatorcuffskade i højre skulder. Dette blev bekræftet af MR-scanning den 11/12 2025. Klageren blev opereret den 6/1 2026 og afbestilte rejsen. Selskabet har dækket depositummet, men har afvist at dække restbeløbet. Klageren ønsker fuld dækning af det beløb, som han ikke har fået refunderet af rejsebureauet.

Selskabet har anført, at klageren var under lægebehandling og udredning, da han betalte restbeløbet, og at han derfor ikke var i en stabil god fase.

Klageren har anført, at han først blev diagnosticeret, og at han indtil denne dato havde fået at vide, at det kunne være selve slaget, som udløste smerterne. Klageren har anført, at der var tale om en badeferie, som han kunne have gennemført, hvis han ikke skulle opereres. Klageren har anført, at han fik at vide, at det ikke er normalt at operere personer på hans alder, men da han er rimelig aktiv, så ville han gerne prøve operationen.

Det fremgår af klagerens lægejournal: "25-11-2025 Laceration/snitsår: ... pt kommer som akut pt. ved ... lavet teresse. pt ikke set af en af de andre ... havde savet teresse brædder over og pt falder igennem. Når jorden med fødder men hænger ligesom i armhuler. sår højre crus ca 2,5 x 2,5 cm. Overfladisk afskrab hvor hud er krøllet let same. afvask og forsøgt lagt på plads strips. psys iotulle og 2 lag durafiber og skum. lille sår venstre hpånd. Helt overfladisk. afvask og påsat sorbact med film. pt for clopoidogrel så obs blødning obs inf. Tegn ... 25-11-2025 Konsultation: komemr akut. faldet ned gennem træterrasse og får ryk opad i begge skuldre, da han lander hvilende med inderside overarme på terrassen. smetrter ved palp over bilat skuldre, der er ok kraft mod modtsnad i alle bevægeudslag råd om panodil fast de næste dage. Hvis mangl dække, da kons igen ... 28-11-2025 Laceration/snitsår: pt har forsat mange smerter i arme efter fald .. har fået akupunktur mm af ... som er kiopraktor men har været nødt til at tage tradolan til nat

(pt havde hjemme). pt går dog bedre idag og mærket også bedring men forsat meget generet. pt opfordres til lægetid mandag til ny undersøgelse/snak smertestillende. ... 01-12-2025 Symptom/klage fra skulder: ... Aktuelt: Uændret store smerter svt. især hø skulderled. Kan ikke flekttere og abducere armen mere end 50 grader. Smerter og føler 'stop' i skulderen, hvor armen ikke løftes yderligere uanset hvor meget han prøver. Obj hø skulder: mangl fleksion og abduktion fra 50-60 grader og op Palp øm svt. sulcus bicipitalis. Ve. skulder: palpøm men normal (dog smertefulde) ROM. Plan: Rp. drop in rtg. af hø skulder obs. missed fraktur i/omkring glenohumeralledet. Rp. henvisning til skuldersektor obs. Senelæsion. ... 02-12-2025: Rtg. ia. Pt. er indkaldt til ort kir. d. 8/12 ... 08-12-2025 Læsion af rotatormanchet: ... Konklusion og plan: På mistanke om rotatorcuff skade på begge skulder henvises patienten til subakut MR-scanning til vurdering af dette".

Det fremgår af lægeerklæring af 14/1 2026 fra egen læge, at klageren "pådrog sig skade d 25/1 1, Var til undersøgelse her, men man fandt ingen tegn til rotatorcuff skade. Det var først ved undersøgelse d 8/12, at man fandt mistanke om større skade. Patienten havde derfor ingen anelse om at generne ikke ville fortage sig hurtigt da han indbetalte beløb til rejse".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 18: "Eksisterede sygdom/tilskadekomst: Hvis sikrede har en eksisterende sygdom/tilskadekomst, skal sygdommen/tilskadekomsten have været i en stabil god fase i mindst 2 måneder inden bestilling af rejsen. Ved stabil god fase forstås at tilstanden har været stationær uden nogen form for ændring, udvikling eller periodisk forværring, som har: •krævet kontakt til læge (ud over regelmæssige kontrolbesøg) •medført justering eller plan om ændring af behandling/medicinering •medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse. Forhåndsgodkendelse: I tilfælde af eksisterende sygdom/tilskadekomst, kan sikrede ved henvendelse til SOS International før bestilling af rejsen, få en forhåndsgodkendelse af, hvorvidt der på trods af sygdommen/tilskadekomsten er dækning under dette punkt". Det fremgår af punkt 18.3, at "Forsikringen dækker ikke: •såfremt sygdommen/tilskadekomsten eller øvrige årsager til afbestilling, der var til stede, da rejsen/depositummet blev betalt ... •hvis sikredes sygdom/tilskadekomst ikke var i en stabil god

Ankenævnet for Forsikring

9.

105342

fase de sidste 2 måneder, før rejsen/depositum blev betalt. Ved stabil god fase forstås, at tilstanden har været stationær uden nogen form for ændring, udvikling eller periodisk forværring, som har: o krævet kontakt til læge o medført ændring eller plan om ændring af behandling/medicinering o medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse".

Nævnet bemærker, at selskabet har ydet dækning for klagerens 1. rate og dermed anerkendt, at rejsen er omfattet af afbestillingsdækningen. Afgørende er herefter, om klageren har tilsidesat sin tabsbegrænsningspligt.

Klagernes tabsbegrænsningspligt er reguleret af forsikringsaftalelovens § 52. Det fremgår af stk. 2, 1. pkt., at bestemmelsen kun kan anvendes, hvis forsikringstageren forsætligt eller ved grov uagtsomhed undlader at begrænse tabet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren har tilsidesat sin tabsbegrænsningspligt ved grov uagtsomhed. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at dækket restbeløbet, som klageren betalte den 4/12 2025.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren den 25/11 2025, i forbindelse med etablering af en træterrasse faldt gennem et hul i trædækket og hang i armhulerne, hvorved han kom til skade og søgte læge den 25/11 2025, den 28/11 2025 og den 1/12 2025, hvor han klagede over smerter i højre skulder.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren blev henvist til yderligere udredning i form af røntgenundersøgelse og ortopædkirurgisk undersøgelse. Dette hændelsesforløb tilsiger, at klageren på tidspunktet for betalingen af restbeløbet den 4/12 2025 havde gener, som var egnet til at give mistanke om, at han ikke ville være i stand til at gennemføre rejsen halvanden måned senere. Nævnet bemærker, at det er uden betydning, at klageren først fik stillet den egentlige diagnose efter betalingen af restbeløbet.

Ankenævnet for Forsikring

10.

105342

Tabsbegrænsningspligten betyder i den konkrete situation, at klageren som minimum skulle have kontaktet selskabet, inden han betalte restbeløbet for derved at få afklaret, hvordan han skulle forholde sig. En undladelse heraf må anses for groft uagtsom. Nævnet må lægge til grund, at selskabet ville have oplyst, at klageren ikke skulle betale restbeløbet, hvis klageren havde bedt selskabet om en forhåndsvurdering.

Nævnet lægger til grund, at der ved afbestilling mere end 40 dage inden afrejse, alene skal betales et gebyr til rejsebureauet svarende til det indbetalte depositum. Klageren betalte restbeløbet den 4/12 2025 og rejsen havde planlagt start den 18/1 2026.

Det, som klageren i øvrigt havde 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