

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. august 2026 blev i sag nr. 105580:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 11/3 2026 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Som advokat for [klageren] (Forsikrede) klager jeg hermed over TRYGs afgørelse af 4.2.2026 (bilag 1)

1. Indledning

1.1. Sagen drejer sig om, at Forsikrede den 24.5.2025 bestilte en rejse med afrejse den 13.11.2025. Den 13.10.2025 opgav Forsikrede at gennemføre rejsen grundet tiltagende mavesmerter og anmeldte den 13.10.2025 afbestillingen som en skade til TRYG under den gældende afbestillingsforsikring. Mavesmerterne skyldes, at Forsikrede gennem flere år har lidt af en kronisk mavesygdom i form af divertikler på den nederste del af tyktarmen.

1.2. Afbestillingsforsikringen er tegnet gennem [bank] via [kreditkort] og de gældende forsikringsbetingelser er forsikringsbetingelser ... gældende fra 15.11.2020 (bilag 2).

1.3. Af forsikringsbetingelserne pkt. 17 fremgår, at afbestillingsforsikringen dækker afbestilling af rejse, som følge af akut opstået sygdom. Som undtagelse hertil gælder, at forsikringen ikke dækker, hvis en eksisterende sygdom ikke var i en god stabil fase de sidste to måneder inden rejsen blev bestilt.

2. Sagens forløb

2.1. Tidsforløb

12.2.2025 Konsultation hos egen læge på grund af mavesmerter.

24.3.2025 2 måneders dagen før køb af rejse.

Ankenævnet for Forsikring

2.

105580

2.4.2025 Koloskopi på [hospital]. Det lykkedes ikke at gennemføre koloskopi og der bookes til ny koloskopi og CT scanning.

3.4.2025 CT scanning på [hospital]. CT scanningen viste ikke noget udover de forventede divertikler og mindre, men godartede, polypper. På grund af resultatet af CT-scanningen, der ikke viste tegn på noget maglint, planlægges herefter kun en Sigmoideskopi.

7.4.2025 Planlagt Sigmoideskopi. Ændres på dagen efter Forsikredes ønske til en koloskopi, da dette nu var praktisk muligt. Journalnotat; konstaterede divertikler, der ikke krævede behandling samt fjernelse af to polypper. Sagen afventede herefter patologi svar vedrørende de to fjernede polypper.

18.4.2025 Patologisvar; ingen ondartede forandringer og ikke behov for yderligere kontrol eller undersøgelser.

24.5.2025 Køb af rejse.

Juli 2025 Divertikel problem/smerter viser sig hos pt.

29.8.2025

1.9.2025 Dialog med egen læge vedrørende mavesmerter.

22.9.2025 Planlagt knæoperation gennemført.

13.10.2025 Anmeldelse af skade under afbestillingsforsikringen.

13.11.2025 Planlagt afrejse

2.2. Ved mail af 7.11.2025 (bilag 3) og således før planlagt afrejse afviste TRYG at yde dækning i sagen, idet man under henvisning til forsikringsbetingelserne anførte, at Forsikringstagers sygdom ikke var stabil, da hun købte rejsen. Konkret anførte man følgende:

'Gennemgang af din sag

Det fremgår af anmeldelsen, at du har afbestilt din rejse på grund af udposninger på tarmen.

Du er d. 02.04.2025 henvist til kikkertundersøgelse af tyktarmen grundet 3 tilfælde med smerter nedadtil i maven.

Det mistænkes at der er udposninger på tyktarmen.

Undersøgelsen viser at dette er tilfældet og der aftales videre udredning.

Vi har vendt din sag med vores læger dom vurderer ud fra det fremsendte at du ikke var stabil ved køb af rejsen d. 27.05.2025.

Grunden til dette er, at du mindre end 2 mdr. før køb af rejsen har været i et igangværende udredningsforløb vedr. smerter i maven.

Information om betingelserne

Forsikringen dækker i følgende tilfælde:

når sygdommen opstår, efter dækningen er trådt i kraft, eller

når sygdommen har været stabil i 2 måneder, inden dækningen trådte i kraft

.....

Hvad betyder stabil

Med stabil mener vi, at du inden for de seneste to måneder ikke har:

- været indlagt på hospitalet
- fået ændret din medicinering
- modtaget behandling af læge (gælder ikke kontrolbesøg)
- har yderligere planer om undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse'.

2.2.1. Ved brev af 23.12.2025 (bilag 4) gjorde undertegnede pv. Forsikrede indsigelse mod TRYGs afvisning af dækning og gjorde gældende, at det var med urette, at TRYG lagde afgørende vægt på, at Forsikrede havde været udredt og undersøgt indenfor en periode på to måneder før rejsens bestilling, idet det afgørende efter forsikringsbetingelserne måtte være, om sygdommen havde været stabil i denne periode og ikke om Forsikrede havde været til undersøgelser etc. i perioden.

2.2.2. Den 4.2.2026 traf TRYG på ny afgørelse (bilag 1) i sagen og afviste dækning. I afgørelsen gentog TRYG deres synspunkt om, at Forsikredes sygdom ikke havde været stabil i en periode på to måneder før rejsens køb. Igen var det et bærende element i argumentationen, at Forsikrede i de forudgående to måneder op til rejsens køb havde været i et udredningsforløb, mens der ikke blev

lagt vægt på, om sygdommen havde udviklet sig. I afgørelsens side 3 øverst citeres TRYGs læge for følgende udtalelse:

'Ft vurderes ikke stabil ved rejsens køb, da der mindre end to mdr. forud for rejsens køb, var et igangværende udredningsforløb grundet mavesmerter.'

Videre citeres TRYGs læge midt på side 3 i afgørelsen som følger:

29.8 + 1.9 Hvor ft sender mail vedrørende fornyet tilfælde af 'diverticulitis', hvor ft beskriver at det nu er fjerde gang incl forhøjet infektionstal og feber. Endvidere at ft er anbefalet operativ fjernelse at det 'syge' stykke tarm.

Ved divertikulitis er der risiko for gentagne opblusninger, især efter tidligere episoder. Tre tilfælde af mavesmerter før rejsens køb, taler for recidiverende divertikulær sygdom, men risikoen for yderligere opblusning afhænger af faktorer som livsstil/tarmfunktion.

Ft vurderes således ikke stabil ved rejsens køb, men har en stabil fase på 4½ mdr i perioden 7.4-29.8.25. [min understregning]

2.2.3. Af citatet ses, at TRYGs læge omtaler tre tilfælde af mavesmerter før rejsens køb. Imidlertid må det bemærkes, at lægen ikke tidsfæster de tre tilfælde og en nærmere gennemgang af kronologien i sagen viser, at ingen af disse tre tilfælde kan tidsfæstes til to måneders perioden op til rejsens køb. Videre ses, at lægens vurdering er baseret på en antagelse og en risikovurdering og ikke på en konstatering.

2.2.4. Ud over at begrunde afvisningen af dækning med at sygdommen ikke var stabil i to måneder før rejsens køb, begrundes TRYG endvidere afvisningen med, at afbestillingen ikke skyldtes en akut

opstået sygdom, idet det side 4 i afgørelsen anføres:

'Det bemærkes desuden, at det af journalen fremgår, at afbestilling af rejsen skete som følge af en planlagt, elektiv operation af tarmen, som forsikrede ifølge de lægelige akter ønskede at udskyde til december 2025, da hun d. 22. september 2025 skulle have foretaget en planlagt knæoperation.'

Sammenfattende er det vores vurdering, at der ikke er tale om afbestilling som følge af akut opstået sygdom, men derimod planlagt behandling af en eksisterende tilstand, hvorfor der ikke er dækning for det anmeldte krav.'

3. Forsikredes synspunkter

3.1. TRYG har afvist dækning under henvisning til dels,

- 1) at sygdommen ikke var stabil i en periode på to måneder før rejsens køb
- 2) at afbestillingen ikke skyldtes akut opstået sygdom.

3.2. Ad. stabilitet.

3.2.1. Som det fremgår af TRYGs afvisning af 7.11.2025 og af de citerede udtalelser fra TRYGs læge i afgørelsen af 4.2.2026, er det TRYGs synspunkt, at i og med at Forsikrede i to måneders perioden op til rejsens køb var til undersøgelse og i udredning, da var sygdommen ikke stabil.

3.2.2. Således uddyber TRYG begrebet 'Stabil' i afgørelsen af 7.11.2025 som følger:

'Hvad betyder stabil'

Med stabil mener vi, at du inden for de seneste to måneder ikke har:

- været indlagt på hospitalet*
- fået ændret din medicinering*
- modtaget behandling af læge (gælder ikke kontrolbesøg)*
- har yderligere planer om undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.'*

3.2.3. Det citerede viser, at TRYG her stort set ordret anvender stabilitetsbegrebet i forsikringsbetingelsernes pkt. 4, der er sålydende:

'Hvis du har en kronisk lidelse, har symptomer på andre lidelser eller er diagnosticeret, før du rejser fra dit bopælsland, er du kun dækket, hvis lidelsen er stabil. Det betyder, at du inden for de seneste to måneder før afrejsen ikke har*

- været indlagt på hospitalet*
- fået ændret din medicinering*
- modtaget behandling af læge, dog gerne været til kontrolbesøg*
- har yderligere planer om undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.'*

3.2.4. TRYG har imidlertid her anvendt en forkert klausul.

3.2.5. Nævnte pkt. 4 i forsikringsbetingelserne vedrører rejseforsikringen og ikke afbestillingsforsikringen. En gennemgang af forsikringsbetingelserne viser, at pkt. 1 – pkt. 16 vedrører rejseforsikringen, der træder i kraft ved rejsens begyndelse jf. pkt. 2 og som dækker begivenheder under rejsen.

Afbestillingsforsikringen fremgår derimod af pkt. 17, der træder i kraft ved betaling af depositum for rejsen og ophører ved rejsens begyndelse. Mekanikken i dækningen er således, at dækningen på afbestillingsforsikringen ophører når dækningen på rejseforsikringen begynder, hvorved der er kontinuitet i dækningen.

3.2.6. Afbestillingsforsikringens klausul vedrørende stabilitet fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 17, der er sålydende:

'Forsikringen dækker ikke

-

- *hvis en eksisterende sygdom eller tilskadekomst ikke var i en god, stabil fase de sidste to måneder, inden rejsen blev bestilt '*

3.2.7. Som det ses er der en væsens forskel mellem de to bestemmelser. Efter rejseforsikringens pkt. 4 er en eksisterende sygdom ikke stabil, hvis den er under udredning etc., eller hvis der blot er planer om undersøgelser etc.

3.2.8. Efter afbestillingsforsikringen pkt. 17 kræves det, at selve sygdommen ikke er stabil, hvilket ud fra en naturlig sproglig fortolkning må forstås således, at sygdommen udvikler sig. Det er Forsikredes synspunkt, at hendes sygdom ikke udviklede sig i perioden på to måneder før rejsens køb.

3.2.9. Forsikrede gik til lægen den 12.2.2025 på grund af mavesmerter. Her blev hun henvist til koloskopi for at udelukke, at det drejede sig om andet end divertikler/udposninger på tyktarmen. Forsikrede havde smerter og forhøjet infektionstal, da hun konsulterede egen læge den 12.2.2025 og ca. 5-7 dage frem. I perioden herefter og frem til juli 2025 havde Forsikrede ingen smerter eller tegn på opblussen af divertikulitis. Forsikrede blev søgt koloskoperet den 2.4.2025, og når det først skete på dette tidspunkt skyldes det, at der skal gå mindst 6 uger fra et tilfælde med opblussen med en divertikulitis, til man undersøger dette med koloskopi.

3.2.10. TRYG har i afgørelsen af 7.11.2025 anført, at Forsikrede blev henvist den 2.4.2025. Uden at dette er afgørende for sagen, skal det for god ordens skyld nævnes, at dette er ikke korrekt. Forsikrede blev som ovenfor nævnt henvist den 12.2.2025, hvor hun konsulterede egen læge.

3.2.11. Forsikrede havde ikke smerter i eller andre symptomer fra sin mave i perioden fra anden halvdel af februar 2025 til juli 2025 og dermed ej heller i april 2025, hvor hun på baggrund af den sidste undersøgelse i forløbet får at vide, at det drejer sig om fredelige divertikler, der ikke skulle gøres mere ved.

3.2.12. I to måneders perioden fra den 24.3.2025 til den 24.5.2025 blev der foretaget tre undersøgelser, men ingen behandling. Undersøgelserne blev afsluttet med at afkræfte mistanke om operationskrævende sygdom og uden behov for yderligere undersøgelser eller behandling. Undersøgelserne i den pågældende periode viste således ingen udvikling i den sygdom, der senere dannede grundlag for afbestillingen af rejsen og anmeldelse af skaden.

3.2.13. På det grundlag må det lægges til grund, at Forsikrede har været i god stabil fase i ikke bare to måneder men i tre måneder forud for den 24.5.2025, hvor hun bestilte sin rejse.

3.2.14. For fuldstændighedens skyld gør Forsikrede gældende, at stabilitetsbegrebet i forsikringsbetingelsernes pkt. 17 ikke ved en udvidende fortolkning kan udvides til at have et lignende indhold som forsikringsbetingelsernes pkt. 4.

3.2.15. Dette skyldes for det første, at der er formuleret to selvstændige klausuler med et forskelligt

indhold. Når TRYG som koncipist har valgt at formulere to særskilte bestemmelser med et forskelligt

indhold, må det nødvendigvis indebære, at man har tilsigtet et forskelligt indhold i de to bestemmelser. Dette indtryk forstærkes af, at der ikke i pkt. 17 er henvist til pkt. 4.

3.2.16. Dernæst indebærer det forhold, at der er tale om en undtagelsesbestemmelse, at denne skal fortolkes indskrænkende, da undtagelser efter almindelige fortolkningsregler skal fortolkes indskrænkende. Der henvises i den forbindelse til 'Aftaler og Mellemmænd 8. udgave' Lennart Lynge Andersen m.fl. , Karnov side 395, hvor det hedder:

'Typisk vil aftalt undtagelse – særligt når den er en del af almindelige betingelser og ikke individuelt aftalt – skulle fortolkes indskrænkende og ikke tillægges betydning ud over den almindelige ordlyd.. '

3.2.17. I tråd hermed henvises til Østre Landsrets afgørelse i U.2003.514Ø i en forsikringssag, hvor det i præmisserne udtaltes:

'Undtagelsesbestemmelser, som forsikringsselskaber indsætter i deres almindelige betingelser for at begrænse ansvaret, bør som udgangspunkt ikke tillægges betydning ud over ordlyden.'

3.2.18. I strid med denne fortolkningsregel har TRYG fortolket deres ansvarsbegrænsende bestemmelse i forsikringsbetingelsernes pkt. 17 udvidende og ud over sin ordlyd. Således anfører man, at

'udredningsforløb', 'hospitalsindlæggelse' samt 'planer om undersøgelser' medfører, at sygdommen ikke var stabil.

3.2.19. Udredningsforløb, hospitalsindlæggelse og planlagte undersøgelser er processer, og at disse pågår, siger i sig selv intet om sygdommen, herunder om denne er stabil. For at få en viden om, hvorvidt sygdommen er stabil, må der ses på resultaterne af disse processer. TRYG har imidlertid i sin fortolkning kun henvist til processerne og ikke til resultaterne af disse. Ved den anførte udvidende fortolkning har TRYG dermed betjent sig af en fortolkning, der ikke er grundlag for.

3.2.20. At TRYG ikke har inddraget resultaterne af undersøgelserne i deres begrundelse, må i sagens natur skyldes, at resultaterne ikke viste, at sygdommen ikke var stabil og dermed ikke kunne løfte TRYGs bevisbyrde.

3.2.21. Sammenfattende gør Forsikrede gældende, at der ikke ud fra de gældende forsikringsbetingelser er grundlag for at afvise forsikringsdækning under henvisning til, at sygdomme ikke var stabil i to måneders perioden op til købet af rejsen.

3.3. Ad. akut opstået sygdom

3.3.1. Som anført ovenfor i pkt. 2.2.4. afviste TRYG også dækning med henvisning til at der ikke lå nogen akut sygdom bag afbestillingen jf.

'Det bemærkes desuden, at det af journalen fremgår, at afbestilling af rejsen skete som følge af en planlagt, elektiv operation af tarmen, som forsikrede ifølge de lægelige akter ønskede at udskyde til december 2025, da hun d. 22. september 2025 skulle have foretaget en planlagt knæoperation. Sammenfattende er det vores vurdering, at der ikke er tale om afbestilling som følge af akut opstået sygdom, men derimod planlagt behandling af en eksisterende tilstand, hvorfor der ikke er dækning for det anmeldte krav.'

3.3.2. TRYG lægger til grund, at afbestillingen skete som følge af en planlagt operation af tarmen.

3.3.3. Det er Forsikredes synspunkt, at denne begrundelse og betragtning er forkert. I TRYGs begrundelse ligger, at når operationen var planlagt, så var den ikke akut.

3.3.4. TRYG overser imidlertid, at det ikke er behovet for akut behandling, der kan begrunde en afbestilling men derimod en '*akut opstået sygdom*' jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 17.

3.3.5. En sygdom kan ret beset opstå akut, uden at det er muligt eller uden at der er behov for akut behandling. En uhelbredelig syg kræftpatient i et ellers stabilt forløb kan opleve, at sygdommen forværres betydeligt med store invaliderende gener uden at der er mulighed for akut yderligere behandling. En person, der almindeligvis har det velbefindende men som, om end sjældent, rammes af et voldsomt migræneanfald, må siges at være ramt af en akut sygdom uden at akut behandling er mulig eller nødvendig.

3.3.1. Det afgørende er efter Forsikredes opfattelse, om Forsikredes mavesmerter i september – oktober 2025 blussede så voldsomt op, at man må sige at der var tale om akut sygdom.

3.3.2. Indtil ultimo august 2025 havde Forsikrede gennem flere år ind imellem haft mindre smerter

relateret til sygdommen. Men fra ultimo august skete der en opblussen i mavesmerterne med forhøjede infektionstal og feber. Der var ikke tale om en konstant opblussen men om hyppige – flere gange om ugen - og alvorlige anfald med betydelige smerter og mærkbar feber. Af notatet af 1.9.2025 fra Forsikredes journal, gengivet i TRYGs afgørelse af 4.2.2026 side 2, ses, at anfaldene blev behandlet med amoxicillin og med metronidazol (begge antibiotika). Herudover blev anfaldene

behandlet med smertestillende medicin.

3.3.3. De akutte hyppige og alvorlige anfald indebar efter de lægelige oplysninger i sagen, at der kunne opstå et behov for en akut operation.

3.3.4. Det var på dette grundlag, de hyppige akutte anfald og risiko for behov for akut operation, at Forsikrede anmeldte skaden til TRYG. Det er Forsikredes synspunkt, at kravet om akut sygdom hermed er opfyldt.

3.3.5. Det er videre Forsikredes synspunkt, at fortolkningen af akut begrebet i forsikringsbetingelsernes pkt. 17 skal ske i et samspil med begrebet 'stabil' i samme pkt. 17 og således, at der ikke opstår utilsigtede huller i forsikringsdækningen.

3.3.6. Som tidligere nævnt omfatter forsikringen og forsikringsbetingelserne både en afbestillingsforsikring og en rejseforsikring. Afbestillingsforsikringsforsikringen dækker skader, der indtræder fra købet af rejsen og til rejsen begynder mens rejseforsikringen dækker skader, der indtræder fra rejsen begynder og til den ophører.

3.3.7. Denne kontinuitet indebærer efter Forsikredes synspunkt, at man som forsikringstager er og må forvente at være dækket fra købet af rejsen og til rejsens afslutning. Indtræder skaden (sygdommen) inden afrejse, da skal afbestillingsforsikringen dække og indtræder skaden under rejsen, da skal rejseforsikringen dække.

Den fortolkning af akutbegrebet, som TRYG har foretaget, bryder med denne kontinuitet og indebærer et betydeligt og - efter Forsikredes opfattelse - et utilsigtet hul i forsikringsdækningen.

Med TRYGs fortolkning vil dette hul i dækningen vil være til stede, hvis en forsikringstager har en sygdom, som indtil to måneder før afrejsen har været stabil, men som en måned før afrejsen bliver ustabil. Hvis forsikringstageren da tager på rejsen, vil der ikke være dækning under rejseforsikringen, da sygdommen ikke var stabil de sidste to måneder før afrejsen. Hvis forsikringstageren afbestiller rejsen, vil der heller ikke være dækning under afbestillingsforsikringen, da årsagen til afbestillingen ikke var akut sygdom, men at sygdommen blev ustabil, med de risici de indebærer.

Der er mulighed for forhåndsgodkendelse før afrejsen jf. forsikringsbetingelserne pkt. 17, men hvis

TRYG ikke forhåndsgodkender, da er forsikringstager stadig uden dækning.

3.3.8. TRYGs fortolkning af begrebet akut må derfor afvises.

3.3.9. Betingelsen om at sygdommen er akut opstået, skal derimod anses for opfyldt, hvis sygdommen ikke var stabil de seneste to måneder før afrejsen. Ud fra forsikringsbetingelsernes opbygning og systematik må en forsikringstager kunne forvente - og det må anses for aftalt-, at der er kontinuitet i dækningen, således at en opstået ustabilitet i en sygdom to måneder før afrejsen ikke indebærer, at dækningen på både rejseforsikring og afbestillingsforsikring bortfalder.

3.3.10. I nærværende sag er der ikke tvivl om, at Forsikringstagers sygdom var ustabil indenfor de seneste to måneder før afrejse den 13.11.2025 og Forsikringstagers sygdom var også af denne grund akut opstået, da rejsen blev afbestilt.

3.4. Bemærkning om knæoperation

I TRYGs afgørelse af 4.2.2026 omtales perifert en knæoperation, som Forsikrede fik foretaget den 22.9.2025. Således anfører TRYGs læge i citatet på side 3 i TRYGs afgørelse af 4.2.2026:

'Ft vil ikke opnå stabil fase efter sin knæoperation før afrejse, da der ikke går 2 mdr fra operationen er foretaget til afrejsen pågår.'

3.4.1. Citatet kan efterlade det indtryk, at Forsikrede reelt afbestilte rejsen, fordi Forsikrede frygtede, at hun efter knæoperationen ikke ville være tilstrækkelig mobil inden afrejsen den 13.11.2025.

3.4.2. En sådan mistanke må imidlertid afvises.

3.4.3. Forsikrede har siden barndommen haft dårlige knæ. I 2024 var knæene så dårlige, at en udskiftning var påkrævet. I 2024 fik Forsikrede opereret sit højre knæ (nyt knæ) på et privathospital. Operationen var dækket en privat sundhedsforsikning og indebar, at operationen kunne planlægges

uden nævneværdig ventetid. Forsikrede opnåede ganske hurtigt god mobilitet og kunne efter 8 uger gå uden krykker.

3.4.4. I sommeren 2025 planlagde Forsikrede at også venstre knæ skulle udskiftes på samme privathospital. Ved planlægningen overvejede Forsikrede at placere operationen efter den pågæl-

dende rejse. Forsikrede havde imidlertid så gode erfaringer med den foregående knæoperation og den hurtige restitution, at hun den 27.8.2025 havde besluttet at planlægge operationen til gennemførelse den 22.9.2025 (bilag 6).

3.4.5. Der var lidt bekymringer hos Forsikrede med hensyn til om hun inden afrejse ville opnå den fornødne mobilitet. Forsikrede skulle rejsen sammen med sin [familiemedlem] og havde en sms-dialog om den manglende mobilitet med [familiemedlem] den 27.8.2025. Sms korrespondancen vedlægges som bilag 5 og viser, at Forsikrede inden de opståede mavesmerter havde besluttet at gennemføre rejsen på trods af mulig nedsat mobilitet som følge af knæoperationen.

4. Sammenfattende

4.1. Forsikrede gør sammenfattende gældende, 1) at der ikke er grundlag for at lægge til grund, at Forsikredes sygdom ikke var stabil i en periode på to måneder før rejsens køb og 2) at afbestillingen var begrundet i en akut sygdom, og at der derfor ikke er grundlag for at afvise dækning i sagen."

Selskabet har den 22/4 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Indledning

Sagen drejer sig om, at krav vedrørende afbestilling af rejse, som er anmeldt til kortforsikringen, er blevet afvist med henvisning til gældende krav om helbredsmæssig stabilitet.

Sagsfremstilling

Klageren bestilte forsikrede d. 24. maj 2025 ferierejse til [land] med planlagt afrejse d. 13. november 2025 og hjemrejse d. 29. november 2025.

Rejsen måtte dog aflyses på grund af sygdom, og klageren har d. 13. oktober 2025 anmeldt krav til kortforsikringen vedrørende afbestilling af rejse. Skadeanmeldelsen fremlægges som **bilag A**.

Klageren har på skadeanmeldelsen oplyst følgende:

'Jeg har kendte udposninger på den sidste del af min tyktarm. I juli og igen i slut aug haft infektion i betydelig grad, hvor jeg er henvist til mavekirurgerne mhp formentlig fjernelse af den del af tarmen problemet er. Min risiko for akut operation er blevet for stor. Derfor kan min læge ikke anbefale at jeg rejser udenlands før jeg er opereret.

Jeg har haft lidt smerter on of i flere år. 9425 koloskopi undersøgelse af tyktarmen med fund af divertikler udposninger og 2 polypper. Ikke andet og ikke grund til yderlig kontrol.'

Af vedlagt epikrise fra d. 22. april 2025 fremgår det, at forsikrede d. 4. april 2025 fik foretaget en kikkertundersøgelse, hvor der blev påvist divertikler og fjernet to godartede polypper. Idet der var tale om forudbestående sygdom, indhentede Selskabets rejseskadeafdeling journal fra klagerens egen læge til behandling af sagen. Journalen fremlægges som **bilag B**.

Af notat fra d. 1. september 2025 fremgår:

'Emne: Divertikulitis

Hej [navn]. Jeg startede m amoxicillin i fredags og suppl med metronidazol i går. Se korresp fra i fredags. Jeg har talt med adb kirurg ... i dag, og da jeg har haft divertikulitis 4gange m crp forhøjelse+feber, anbefaler hun jeg får fjernet det divertikelbærende stykke af sigmoideum, pga risiko

for perforation el andre kompl er for stor. Hellere elektiv opr fremfor akut. Jeg skal dog have en alloplastik af mit ve knæ 22/9, så skal tidligst være i dec. Hvad tænker du? Mvh [navn]'

Af notat fra d. 25. oktober 2025 fremgår bl.a.:

'Aktuelt

Siden november 2024 haft i hvert fald fem tilfælde med venstresidig nedre mavesmerter og feber omkring 38. Arbejder som ... og flere gange opstartet tablet antibiotika. Forsøgt koloskoperet april 2025, men måtte opgives grundet stiv sigmoideum. Fik fjernet to granulationsvævspolypper. Fund af divertikulose. Efterfølgende CT-kolografi uden abnorme fund fraset divertikler. Patienten tager HUSK og har daglig afføring, der kan veksle lidt i konsistens. Har også tidligere anvendt Magnesia.

Tidligere åben operation for lyskebrok samt laparoskopisk bilateral ooforektomi grundet arvelig risiko for ovariecancer.

Kendt med Ehlers Dan-losyndrom og tidligere arterie vertebral is dissektion, hvorfor patienten er i Clopidogrel-behandling.

Arbejder som anført som ... , men ved at sælge sin andel en del sygemelding bl.a. pga. slidgigt i knæ, hvorfor patienten har fået kunstigt knæ bilateralt sidst for 1-måned siden.

Objektiv undersøgelse standard

Abdomen: Blødt og uømt.

Konklusion og plan

Mindst fem tilfælde med oplagt divertikulit inden for det sidste år. Endoskopisk og CT verificeret divertikler. Patienten tilbydes laparoskopisk sigmoideumresektion med intenderet anastomose og accepterer dette.'

I forbindelse med behandlingen af sagen i skadeafdelingen, blev sagen forelagt Selskabets læge, som vurderede som følger:

'2.4.25 henvist til kikkertus. af tyktarmen grundet 3 tilfælde af smerter nedadtil i maven. Mistænket udposninger på tyktarmen. Us viser udposninger på tarmen, og der planlægges videre udredning.

Ft vurderes ikke stabil ved rejsens køb, da der mindre end to mdr forud for rejsens køb, var et igangværende udredningsforløb grundet mavesmerter.

Klausul: Sygdom relateret til maven.'

Kravet blev d. 7. november 2025 afvist med henvisning til at krav om stabilitet i 2 måneder før køb af rejse ikke var opfyldt. Afgørelse fra skadeafdelingen findes fremlagt af klageren.

Kvalitetsafdelingen, som er Selskabets klageansvarlige afdeling, modtog d. 29. december 2025 klageskrift fra klagerens repræsentant. Dette findes fremlagt af klageren.

Efter modtagelse af klagen i Kvalitetsafdelingen, blev sagen endnu en gang forelagt Selskabets lægekonsulent, der supplerede med følgende vurdering:

'2.4.25 Delvis kikkertus. af tyktarm grundet tre tilfælde af mavesmerter lokaliseret nedadtil i maven indimellem med blod på papir samt slim. Smerter har været mest udtalt venstre side, men også gener fra højre side. Der findes udposninger på tarmen.

3.4.25 CT scanning tyktarm. Svar ses ikke, men senere beskrives fund uden polypper over 5mm.

7.4.25 Fuld kikkertus. af tyktarm, hvor der svarende til 10-20 cm stykke i 'sigmoideum'(det sted hvor man oftest har divertikler/udposninger) ses divertikler. Det beskrevne stykke er stift og ueftergiveligt, som tegn til tidligere inflammation/infektion. Aktuelt uden reaktion. Derudover fjernelse af et par godartede polypper.

27.5.25 Rejsens køb

29.8 + 1.9 Hvor ft sender mail vedrørende fornyet tilfælde af 'diverticulitis', hvor ft beskriver at det nu er fjerde gang incl forhøjet infektionstal og feber. Endvidere at ft er anbefalet operativ fjernelse at det 'syge' stykke tarm.

Ved divertikulitis er der risiko for gentagne opblusninger, især efter tidligere episoder.

Tre tilfælde af mavesmerter før rejsens køb, taler for recidiverende divertikulær sygdom, men risikoen for yderligere opblusning afhænger af faktorer som livsstil/tarmfunktion.

Ft vurderes således ikke stabil ved rejsens køb, men har en stabil fase på 4½ mdr i perioden 7.4-29.8.25.

22.9.25 Planlagt knæoperation med udskiftning af knæ.

13.11.25 Afrejse.

Ft vil ikke opnå stabil fase efter sin knæoperation før afrejse, da der ikke går 2 mdr fra operationen er foretaget til afrejsen pågår.'

Selskabet fastholdt på baggrund af lægens vurdering den tidligere afgørelse i svar på klagen d. 4. februar 2026, hvorefter klagen er indbragt for Nævnet.

Svar fra Kvalitetsafdelingen findes fremlagt af klageren.

Forsikringsbetingelser

Der henvises til forsikringsbetingelser for [kreditkort]. Betingelserne findes fremlagt af klageren.

Selskabets vurdering

Klageren bestilte d. 24. maj 2025 ferierejse til [land] med afrejse d. 13. november 2025 og hjemkomst d. 29. november 2025. Rejsen måtte dog aflyses på grund af sygdom.

Klageren ønsker at få dækket udgifterne til rejsen under afbestillingsforsikring via [kreditkort].

Forsikringen dækker afbestilling af rejse som følge af akut opstået sygdom, tilskadekomst eller dødsfald iht. forsikringsbetingelsernes afsnit 17.

Af betingelserne fremgår:

'Forsikringen dækker

Forsikringen dækker fra den dato, hvor du betaler depositum for rejsen, og indtil du begynder rejsen fra dit bopælsland.*

Dækningen ophører, når du forlader din bopæl eller dit arbejde for at påbegynde rejsen.

Forsikringen dækker også rejse eller depositum, der er betalt op til 14 dage før, at forsikringen træder i kraft.

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

'Forsikringen dækker ikke

• hvis en eksisterende sygdom eller tilskadekomst ikke var i en god, stabil fase de sidste to måneder, inden rejsen blev bestilt eller depositum betalt. Medmindre du har fået en forhåndsgodkendelse.'

I henhold til almindelige forsikringsretlige principper er det kravstiller der skal bevise rigtigheden og størrelsen af kravet, herunder at der er tale om en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed i form af afbestilling af rejse som følge af akut opstået sygdom.

Ifølge sagens oplysninger, er der er tale om forudbestående sygdom, der skal vurderes efter kriteriet om akut opstået sygdom og gældende krav om stabilitet jf. forsikringsbetingelsernes afsnit 17.

Da klagerens ikke har fået foretaget en medicinsk forhåndsvurdering, har sagen først været forelagt Selskabets læge efter modtagelse af det anmeldte krav.

Selskabet finder på baggrund af sagens lægelige akter og vurdering fra forsikringslægen, at der er tale om forudbestående sygdom, hvor stabilitetskravet ikke er opfyldt.

Ved vurderingen lægges der vægt på, at forsikrede inden for to måneder forud for bestilling af rejsen havde været i et udredningsforløb, hvor der bl.a. blev påvist divertikler i tarmen, og at det undersøgte stykke af tarmen beskrives som stift og ueftergiveligt, som tegn på tidligere inflammation/infektion.

Der lægges endvidere vægt på, at sygdommen ifølge Selskabets læge medfører risiko for gentagne opblusninger, især efter tidligere episoder, hvilket understøttes af sagens lægelige akter, hvor der netop beskrives tilbagevendende opblussen af tilstanden i løbet af det seneste år. Herunder fremgår det af journalen, at klageren siden november 2024 havde haft i hvert fald fem tilfælde med venstresidig nedre mavesmerter og feber omkring 38.

Der lægges desuden vægt på, at de forudbestående symptomer henset til klagerens sygdomshistorik efter Selskabets opfattelse var egnede til mistanke om, at der kunne opstå et behandlingsbehov

forud for rejsen, hvorfor en medicinsk forhåndsvurdering før køb af rejsen, ville have medført klausul vedrørende den pågældende tilstand.

Endelig lægges der vægt på, at afbestilling af rejsen skete som følge af en planlagt, elektiv operation af tarmen. Der henvises i denne forbindelse til, at forsikrede ifølge de lægelige akter selv øn-

skede at udskyde operationen til december 2025, dvs. efter rejsen, da hun d. 22. september 2025, under to måneder før den planlagte rejse, skulle have foretaget en planlagt knæoperation jf.:

'Hellere elektiv opr fremfor akut. Jeg skal dog have en alloplastik af mit ve knæ 22/9, så skal tidligst være i dec.'

Ovenstående understøtter efter Selskabets opfattelse, at der ikke er tale om afbestilling som følge af akut opstået sygdom i forsikringsbetingelsernes forstand.

Vurderingen er efter Selskabets opfattelse i overensstemmelse med praksis fra Ankenævnet for Forsikring. Der henvises i den forbindelse til Ankenævnets afgørelser i sagsnr. 102936, hvor Klageren fik afslag på afbestillingsdækning da der efter selskabets opfattelse ikke var tale om akut sygdom. Nævnet fandt, at afbestillingen skyldtes en eksisterende sygdom, som havde medført lægebehandling inden for to måneder før betaling af depositum, og derfor ikke var dækket efter betingelserne. Indkaldelsen til operation blev ikke anset som akut sygdom. Selskabet fik derfor medhold. Kendelsen findes fremlagt som **bilag C**.

Sammenfatning

Sammenfattende er det Selskabets vurdering, at der ikke er tale om afbestilling som følge af akut opstået sygdom, men derimod planlagt behandling af en eksisterende sygdom, hvorfor der ikke er dækning for det anmeldte krav."

Klagerens advokat har i brev af 13/5 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Som advokat for [klageren] har jeg følgende bemærkninger til TRYGs svar af 22.4.2026.

Forsikrede henholder sig i det hele til indholdet i klagen af 11.3.2026.

TRYGs svar ses ikke at indeholde noget nyt.

Således bemærkes, at TRYG ikke forholder sig til, at man i forsikringsbetingelserne pkt. 4 og pkt. 17 har to forskellige klausuler, der begge på forskellig måde søger at indkredse begrebet 'stabil'.

Forsikringsbetingelsernes pkt. 17 vedrører Afbestillingsforsikringen og denne kvalificerer ikke udregninger og planer om undersøgelser som forhold, der indebærer, at sygdommen ikke er stabil.

Forsikringsbetingelsernes pkt. 4 vedrører Rejseforsikringen kvalificerer derimod planer om undersøgelser som et forhold, der kan indebære, at en lidelse ikke er stabil.

I stedet for at være sig denne sondring bevidst, henviser TRYG i svaret side 4 øverst til forsikringsbetingelsernes pkt. 17 (Afbestillingsforsikringen) for derefter at lægge vægt på det materielle indhold i forsikringsbetingelsernes pkt. 4 (Rejseforsikringen), idet man i fjerde afsnit anfører: *'Ved vurderingen lægges vægt på, at forsikrede inden for to måneder forud for bestilling af rejsen havde været i et udredningsforløb ...'*

Det vides ikke om TRYG blot ignorerer dette forhold, men det er uden hjemmel, når man ved behandlingen af en skade under Afbestillingsforsikringen afviser dækning med hjemmel i en bestemmelse i forsikringsbetingelserne for Rejseforsikringen.

Tryg har som bilag C fremlagt en afgørelse fra Ankenævnet i sag 102936 af 14.5.2025.

Det er Forsikredes synspunkt, at afgørelsen ikke er relevant for nærværende sag.

For det første indeholdt afbestillingsforsikringen i den pågældende sag en klausul i forsikringsbetingelsernes 4.3.2., der undtog dækning, hvis sygdommen i to måneders perioden op til rejsens bestilling havde medført '*Lægevurdering eller lægebehandling, der ikke er et led i kontrol.*'. I sagen

havde forsikringstageren netop fået lægebehandling i form af en blokade indenfor 2 måneders fristen. Den lagte blokade medførte således, at skaden var undtaget fra dækning efter den direkte ordlyd af klausulen.

Klausulen havde i øvrigt et indhold, der ligner forsikringsbetingelsernes pkt. 4 (Rejseforsikringen) i nærværende sag og som er væsens forskellig fra forsikringsbetingelsernes pkt. 17 (Afbestillingsforsikringen) i nærværende sag.

For det andet var det tydeligt, at rejsens afbestilling ikke var begrundet i akut opstået sygdom, men i et akut opstået ønske om operation – en operation der kunne være udskudt og som oprindeligt var udskudt til et senere tidspunkt."

Det fremgår af journalnotat af 3/4 2025:

"Indikation: 3 tilfælde af smerter i nedre abdomen, særligt i ve fossa, men også i hø. Mistænkt divertikulose. Afføring dagligt. Indimellem set blod på papiret, ikke i afføringen. Indimellem slim. Appetit været svingende, tilskrevet det stress. Ligeledes mere træt. Mindre vægttab på få kg, er begyndt at tage på igen.

...

Konklusion og plan

Koloskopi på mistanke om divertikulose. Fund af dette. Fuld koloskopi ikke muligt pga smerter og fikseret sigmoideum. Fund af 2 polyper, den ene malignsuspekt. Der er ikke biopoteret eller fjernet polyper, da pt bookes til CT-kolo mane kl 12.30. Når der foreligger svar skal pt indkaldes til FU mhp pakke koloskopi i GA."

Det fremgår af journalnotat af 7/4 2025:

"Konklusion og plan

Der er set divertikler, og patienten er givet gode råd omkring regulering af afføring. Patienten er afsluttet. Der er fjernet 2 polyper. Afventer patologisvar og herefter planlægning af eventuel kontrol."

Det fremgår af journalnotat af 22/4 2025:

Ankenævnet for Forsikring

15.

105580

"Jeg har nu modtaget histologisvar på polypperne, du fik fjernet ved kikkertundersøgelsen d. 07.04. Jeg kan glæde dig med undersøgelsen viser godartede forhold (granulationsvævspolyp), der ikke kræver yderligere kontroller."

Det fremgår af journalnotat af 29/8 2025:

"Til info har jeg igen divertikulit og ondt i maven. Crp imorges 45 og nu steget til 80. Jeg opstarter amoxicillin 1 g 1 *3 og suppl med metronidazol over weekenden hvis det ikke giver sig."

Det fremgår af journalnotat af 1/9 2025:

"Jeg startede m amoxicillin i fredags og suppl med metronidazol i går. Se korresp fra i fredags. Jeg har talt med adb kirurg ... i dag, og da jeg har haft divertikulitis 4gange m crp forhøjelse+feber, anbefaler hun jeg får fjernet det divertikelbærende stykke af sigmoideum, pga risiko for perforation el andre kompl er for stor. Hellere elektiv opr fremfor akut. Jeg skal dog have en alloplastik af mit ve knæ d 22/9, så skal tidligst være i dec."

Det fremgår af journalnotat af 11/9 2025:

"Divertikulit 4 gange indenfor det sidste år.
I juli måned taget sine infektionstal med Crp på 140.
Nu igen haft tilfælde, med Crp op til 89
Mave rumler udtalt.
har været igennem kræftpakkeforløb i foråret 2025. Her mange divertikler.
Pt. har talt med [kirurg]. Anbefalet operation."

Det fremgår af journalnotat af 10/10 2025

"Patienten er kendt med en tarmsygdom, divertikulit. Patienten har haft gentagende anfald over de sidste måneder.
Patienten har planlagt rejse d. 13/11-29/11 2025.
UT har frarådet patienten at rejse grundet risiko for forværring i tilstanden som potentielt kan kræve akut operation."

Det fremgår af journalnotat af 21/10 2025:

"Siden november 2024 haft i hvert fald fem tilfælde med venstresidig nedre mavesmerter og feber omkring 38. Arbejder som ... og flere gange opstartet tablet antibiotika. Forsøgt koloskopieret april 2025, men måtte opgives grundet stiv sigmoideum. Fik fjernet to granulationsvævspolyper. Fund af divertikulose. Efterfølgende CT-kolografi uden abnorme fund fraset divertikler. ...

Konklusion og plan

Mindst fem tilfælde med oplagt divertikulit inden for det sidste år. Endoskopisk og CT verificeret divertikler. Patienten tilbydes laparoskopisk sigmoideumresektion med intenderet anastomose og accepterer dette."

Det fremgår af skadeanmeldelse af 13/10 2025:

"Beskriv forløbet og oplys diagnosen

Jeg har kendte udposninger på den sidste del af min tyktarm. I juli og igen i slut aug haft infektion i betydelig grad, hvor jeg er henvist til mavekirurgerne mhp formentlig fjernelse af den del af tarmen problemet er. Min risiko for akut operation er blevet for stor. Derfor kan min læge ikke anbefale at jeg rejser udenlands før jeg er opereret

...

Hvornår startede symptomerne?

Jeg har haft lidt smerter on of i flere år. 9/4 25 koloskopi undersøgelse af tyktarmen med fund af divertikler udposninger og 2 polyper. Ikke andet og ikke grund til yderlig kontrol"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"4. Forhåndsgodkendelse ved eksisterende sygdom

Hvis du har en kronisk lidelse, har symptomer på andre lidelser eller er diagnosticeret, før du rejser fra dit bopælsland*, er du kun dækket, hvis lidelsen er stabil. Det betyder, at du inden for de seneste to måneder før afrejsen ikke har

- været indlagt på hospitalet
- fået ændret din medicinering
- modtaget behandling af læge, dog gerne været til kontrolbesøg
- har yderligere planer om undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.

Er lidelsen ikke stabil, er det en forudsætning, at du får en lægelig vurdering umiddelbart før afrejsen, og at denne vurdering ikke indikerer udsigt til forværring under rejsen.

...

17. Afbestilling

Forsikringen dækker

Forsikringen dækker fra den dato, hvor du betaler depositum for rejsen, og indtil du begynder rejsen fra dit bopælsland*.

Dækningen ophører, når du forlader din bopæl eller dit arbejde for at påbegynde rejsen.

...

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

...

Forsikringen dækker ikke

...

- hvis en eksisterende sygdom eller tilskadekomst ikke var i en god, stabil fase de sidste to måneder, inden rejsen blev bestilt eller depositum betalt. Medmindre du har fået en forhåndsgodkendelse."

Ankenævnet for Forsikring

17.

105580

Klageren bestilte den 24/5 2025 en rejse med planlagt rejseperiode fra den 13/11 2025 til den 29/11 2025. Klageren, som igennem flere år har lidt af divertikulit (betændelse i udposninger på tyktarmen), kontaktede den 12/2 2025 egen læge på grund af mavesmerter. Hun fik foretaget en kikkertundersøgelse den 7/4 2025, hvor der blev konstateret divertikulit og 2 polypper, som blev fjernet. Klageren fik svar på vævsprøve den 22/4 2025, som viste godartede forhold, hvorfor der ikke skulle foretages yderligere undersøgelser eller kontrol. Klageren oplevede i juli og august igen gener fra maven i form af smerter, hvorefter klageren blev anbefalet operation og samtidig frarådet at rejse. Da klageren skulle have foretaget en planlagt knæoperation den 22/9 2025, kunne operationen tidligst finde sted i december 2025. Klageren afbestilte herefter rejsen. Selskabet har afvist at yde afbestillingsdækning. Klageren ønsker afbestillingsdækning.

Selskabet har anført, at der er tale om en forudbestående sygdom, og at sygdommen ikke havde været i en god, stabil fase to måneder inden rejsen blev bestilt. Selskabet har anført, at der ikke er tale om afbestilling som følge af akut opstået sygdom, men derimod planlagt behandling af en eksisterende sygdom.

Selskabet har uddybende over for nævnet bl.a. anført, "Ved vurderingen lægges der vægt på, at forsikrede inden for to måneder forud for bestilling af rejsen havde været i et udredningsforløb, hvor der bl.a. blev påvist divertikler i tarmen, og at det undersøgte stykke af tarmen beskrives som stift og ueftergiveligt, som tegn på tidligere inflammation/infektion. Der lægges endvidere vægt på, at sygdommen ifølge Selskabets læge medfører risiko for gentagne opblusninger, især efter tidligere episoder, hvilket understøttes af sagens lægelige akter, hvor der netop beskrives tilbagevendende opblussen af tilstanden i løbet af det seneste år. Herunder fremgår det af journalen, at klageren siden november 2024 havde haft i hvert fald fem tilfælde med venstresidig nedre mavesmerter og feber omkring 38. Der lægges desuden vægt på, at de forudbestående symptomer henset til klagerens sygdomshistorik efter Selskabets opfattelse var egnede til mistanke om, at der kunne opstå et behandlingsbehov forud for rejsen, hvorfor en medicinsk forhåndsvurdering før køb af rejsen, ville have medført klausul vedrørende den pågældende tilstand. Endelig lægges der vægt på, at afbestilling af rejsen skete som følge af en planlagt,

elektiv operation af tarmen. Der henvises i denne forbindelse til, at forsikrede ifølge de lægelige akter selv ønskede at udskyde operationen til december 2025, dvs. efter rejsen, da hun d. 22. september 2025, under to måneder før den planlagte rejse, skulle have foretaget en planlagt knæoperation jf.: *'Hellere elektiv opr fremfor akut. Jeg skal dog have en alloplastik af mit ve knæ 22/9, så skal tidligst være i dec.'* Ovenstående understøtter efter Selskabets opfattelse, at der ikke er tale om afbestilling som følge akut opstået sygdom i forsikringsbetingelsernes forstand."

Klageren har anført, at sygdommen var stabil, da rejsen blev bestilt, og at rejsen er afbestilt på grund af en akut sygdom.

Det fremgår af journalnotat af 3/4 2025: "Indikation: 3 tilfælde af smerter i nedre abdomen, særligt i ve fossa, men også i hø. Mistænkt divertikulose. Afføring dagligt. Indimellem set blod på papiret, ikke i afføringen. Indimellem slim. Appetit været svingende, tilskrevet det stress. Ligeledes mere træt. Mindre vægttab på få kg, er begyndt at tage på igen. ... Konklusion og plan: Koloskopi på mistanke om divertikulose. Fund af dette. Fuld koloskopi ikke muligt pga smerter og fikseret sigmoideum. Fund af 2 polypper, den ene malignsuspekt. Der er ikke biopoteret eller fjernet polypper, da pt bookes til CT-kolo mane kl 12.30. Når der foreligger svar skal pt indkaldes til FU mhp pakke koloskopi i GA".

Det fremgår af journalnotat af 7/4 2025: "Konklusion og plan: Der er set divertikler, og patienten er givet gode råd omkring regulering af afføring. Patienten er afsluttet. Der er fjernet 2 polypper. Afventer patologisvar og herefter planlægning af eventuel kontrol".

Det fremgår af journalnotat af 22/4 2025: "Jeg har nu modtaget histologisvar på polypperne, du fik fjernet ved kikkertundersøgelsen d. 07.04. Jeg kan glæde dig med undersøgelsen viser godartede forhold (granulationsvævspolyp), der ikke kræver yderligere kontroller".

Ankenævnet for Forsikring

19.

105580

Det fremgår af journalnotat af 29/8 2025: "Til info har jeg igen divertikulit og ondt i maven. Crp imorges 45 og nu steget til 80. Jeg opstarter amoxicillin 1 g 1 *3 og suppl med metronidazol over weekenden hvis det ikke giver sig".

Det fremgår af journalnotat af 1/9 2025: "Jeg startede m amoxicillin i fredags og suppl med metronidazol i går. Se korresp fra i fredags. Jeg har talt med adb kirurg ... i dag, og da jeg har haft divertikulitis 4gange m crp forhøjelse+feber, anbefaler hun jeg får fjernet det divertikelbærende stykke af sigmoideum,pga risiko for perforation el andre kompl er for stor.Hellere elektiv opr fremfor akut. Jeg skal dog have en alloplastik af mit ve knæ d 22/9, så skal tidligst være i dec".

Det fremgår af journalnotat af 11/9 2025: "Divertikulit 4 gange indenfor det sidste år. I juli måned taget sine infektionstal med Crp på 140. Nu igen haft tilfælde, med Crp op til 89. Mave rumler udtalt. har været igennem kræftpakkeforløb i foråret 2025. Her mange divertikler. Pt. har talt med [kirurg]. Anbefalet operation".

Det fremgår af journalnotat af 10/10 2025: "Patienten er kendt med en tarmsygdom, divertikulit. Patienten har haft gentagende anfald over de sidste måneder. Patienten har planlagt rejse d. 13/11-29/11 2025. UT har frarådet patienten at rejse grundet risiko for forværring i tilstanden som potentielt kan kræve akut operation".

Det fremgår af journalnotat af 21/10 2025: "Siden november 2024 haft i hvert fald fem tilfælde med venstresidig nedre mavesmerter og feber omkring 38. Arbejder som ... og flere gange opstartet tablet antibiotika. Forsøgt koloskoperet april 2025, men måtte opgives grundet stiv sigmoideum. Fik fjernet to granulationsvævspolypper. Fund af divertikulose. Efterfølgende CT-kolografi uden abnorme fund fraset divertikler. ... Konklusion og plan: Mindst fem tilfælde med oplagt divertikulit inden for det sidste år. Endoskopisk og CT verificeret divertikler. Patienten tilbydes laparoskopisk sigmoideumresektion med intenderet anastomose og accepterer dette."

Det fremgår af skadeanmeldelse af 13/10 2025: "Beskriv forløbet og oplys diagnosen: Jeg har kendte udposninger på den sidste del af min tyktarm. I juli og igen i slut aug haft infektion i betydelig grad, hvor jeg er henvist til mavekirurgerne mhp formentlig fjernelse af den del af tarmen problemet er. Min risiko for akut operation er blevet for stor. Derfor kan min læge ikke anbefale at jeg rejser udenlands før jeg er opereret. ... Hvornår startede symptomerne? Jeg har haft lidt smerter on of i flere år. 9/4 25 koloskopi undersøgelse af tyktarmen med fund af divertikler udposninger og 2 polypper. Ikke andet og ikke grund til yderlig kontrol".

Det fremgår af udateret udtalelse fra selskabets lægekonsulent bl.a., "2.4.25 Delvis kikkertus. af tyktarm grundet tre tilfælde af mavesmerter lokaliseret nedadtil i maven indimellem med blod på papir samt slim. Smerter har været mest udtalt venstre side, men også gener fra højre side. Der findes udposninger på tarmen. 3.4.25 CT scanning tyktarm. Svar ses ikke, men senere beskrives fund uden polypper over 5mm. 7.4.25 Fuld kikkertus. af tyktarm, hvor der svarende til 10-20 cm stykke i 'sigmoideum'(det sted hvor man oftest har divertikler/udposninger) ses divertikler. Det beskrevne stykke er stift og ueftergiveligt, som tegn til tidligere inflammation/infektion. Aktuelt uden reaktion. Derudover fjernelse af et par godartede polypper. 27.5.25 Rejsens køb. 29.8 + 1.9 Hvor ft sender mail vedrørende fornyet tilfælde af 'diverticulitis', hvor ft beskriver at det nu er fjerde gang incl forhøjet infektionstal og feber. Endvidere at ft er anbefalet operativ fjernelse af det 'syge' stykke tarm. Ved divertikulitis er der risiko for gentagne opblusninger, især efter tidligere episoder. Tre tilfælde af mavesmerter før rejsens køb, taler for recidiverende divertikulær sygdom, men risikoen for yderligere opblusning afhænger af faktorer som livsstil/tarmfunktion.

Ft vurderes således ikke stabil ved rejsens køb, men har en stabil fase på 4½ mdr i perioden 7.4-29.8.25. 22.9.25 Planlagt knæoperation med udskiftning af knæ. 13.11.25 Afrejse. Ft vil ikke opnå stabil fase efter sin knæoperation før afrejse, da der ikke går 2 mdr fra operationen er foretaget til afrejsen pågår".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 17, at "Forsikringen dækker afbestilling af rejse som følge af akut opstået sygdom, tilskadekomst eller dødsfald hos dig". Det fremgår videre, at

Ankenævnet for Forsikring

21.

105580

forsikringen ikke dækker "hvis en eksisterende sygdom eller tilskadekomst ikke var i en god, stabil fase de sidste to måneder, inden rejsen blev bestilt eller depositum betalt. Medmindre du har fået en forhåndsgodkendelse."

Nævnet finder, at afbestillingen af rejsen skete som følge af akut sygdom, da klageren i løbet af sommeren 2025 fik et nyt tilfælde af divertikulitis, der medførte en operationsanbefaling, og at hun blev frarådet at rejse.

Spørgsmålet er herefter, om klageren opfylder forsikringsbetingelsernes krav om, at eksisterende sygdom skal være i en god, stabil fase de sidste to måneder, inden rejsen blev bestilt.

Nævnet bemærker, at det følger af nævnets praksis at, selskabet som udgangspunkt kun kan afvise at yde dækning, 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 på tidspunktet for bestillingen af rejsen ikke havde symptomer, som var egnede til at give mistanke om en alvorlig sygdom, der ville forhindre hende i at gennemføre en rejse næsten 6 måneder senere. Selskabet har derfor ikke været berettiget til at afvise at yde afbestillingsdækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i april fik foretaget en kikkertundersøgelse, som blandt andet viste polypper, som blev fjernet, og at klageren den 22/4 2025, mere end en måned inden rejsens bestilling, fik besked om, at der var tale om godartede forhold, og at hun ikke skulle til yderligere kontrol.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ifølge selskabets lægekonsulent forud for rejsen havde en stabil fase på 3 mdr. i perioden fra den 7/4 til juli 2025.

Ankenævnet for Forsikring

22.

105580

Nævnet har herudover lagt vægt på, at klageren ultimo august fik et nyt tilfælde af divertikulitis, der ud over operationsanbefalingen medførte, at hun blev frarådet at rejse grundet risiko for forværring i tilstanden, som potentielt kunne kræve akut operation. Nævnet bemærker, at det ikke kan føre til et andet resultat, at klageren ønskede at afvente operationen for først at få foretaget en planlagt knæoperation.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren har ret til dækning i henhold til afbestillingsforsikringen for hendes rejse med afrejse den 13/11 2020. Selskabet skal derfor genoptage sagsbehandlingen og skal yde forsikringsdækning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Erstatningen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Hans-Jørgen Nymark Beck