706/04

Den 27. september 2004 blev i sag nr. 62.546:

xxxxx xxxxx xxxxx
xxxxxxxx xxx
xxxx xxxxx

mod

Europæiske Rejse-
forsikring A/S
Frederiksberg Allé 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Klageren, hvis nu afdøde ægtefælle havde tegnet rejseforsikring i Europæiske Rejse-forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde erstatning i forbindelse med afbestilling af en rejse.

Selskabet har afvist at betale erstatning under henvisning til at den sygdom, der var årsag til afbestillingen, var til stede ved tegningen af forsikringen.

Det er oplyst, at nu afdøde forsikringstager, hans hustru (klageren), og deres datter den 26/6 2003 bestilte en rejse til Malaga med planmæssig afrejse 26/7 2003. Samtidig med bestillingen af rejsen blev der tegnet afbestillingsforsikring.

Det er videre oplyst, at klageren den 23/7 2003 udfyldte skadeanmeldelse til selskabet. Det fremgår af anmeldelsen, at afbestillingen skyldes sygdom. Diagnosen er angivet som "lungecancer med spredning". På spørgsmålet om tidspunktet for hændelsen, som var årsag til afbestillingen er svaret "9/7 2003".

Af lægeerklæring, bilagt skadeanmeldelsen, fremgår bl.a.:

"Hvilken sygdom drejer det sig om (venligst nøjagtig diagnose)? Lungecancer med spredning

2. 62.546

Er patientens sygdom opstået *akut?* ☐ Ja ☒ Nej Hvis nej, se venligst under kroniske lidelser.

Akut sygdom. Ved dækningsberettiget akut sygdom forstås en nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en alvorlig nyopstået sygdom.

Hvornår fik patienten symptomer på denne sygdom? 1. maj 2002

Dato for 1. konsultation 11/6 2002

Var sygdommen erkendt, da rejsen blev bestilt? ☒ Ja ☐ Nej

I tilfælde af kronisk lidelse: Hvornår fik patienten denne sygdom? 11/6 2002

Er der sket en akut forværring? ☒ Ja ☐ Nej Hvis ja, hvornår? 9/7 2003

Hvornår besluttede De, at en tiltrædelse af rejsen på grund af helbredstilstanden måtte frarådes? 15/7 2003

Eventuelle lægelige bemærkninger: Pt. med kondt. dicc. lungecancer afsluttet kemoterapi midt maj, pludselig akut forværring ultimo juli."

Af erklæring dateret 12/9 2003 fra overlæge A.M. på Hillerød Sygehus fremgår:

"Sagen er kort fortalt at denne pt. har været behandlet siden diagnosen i 2002. På diagnosetidspunktet var der spredning til lever og lunge, men der var ikke mistanke om CNS spredning.

Ved kontrol her i juni 2003 efter kemoterapi fandt man regression af tumorer i lever og lunger, og almentilstanden var relativt god. Man fandt derfor ikke grund til at fraråde en ferierejse som familien sikrede sig forsikringsmæssig dækning af ved kontakt til Europæiske Rejseforsikring.

Imidlertid udviklede pt. tegn på CNS påvirkning omkring slutningen af juli, og MR viste metastaser.

Det er mit indtryk af pt's cerebrale symptomer repræsenterer et nyopstået ikke-forventeligt problem som forhindrer ferierejsen.

Vedlagt svar på CT juni mht. sygdomsstatus."

Af udskrift vedrørende CT-scanning foretaget den 13/6 2003 fremgår:

"CT-SCANNING AF THORAX OG ØVRE ABDOWN viser sammenlignet med 26.3.03 at infiltratet i venstre lunges underlap er mindre af udstrækning og mere konsolideret lateralt i venstre lunges underlap. I samme niveau ses en enkelt fortætning foreneligt med fibrose. Lungerne er i øvrigt rene. I mediastinum er der regression af lymfeknudekongloinerat prætrachealt, i øvrigt uændret forhold.

Der er ingen pleuraexudation.
Hepar ses uden metastasesuspicio. Pancreas, milt, begge nyrer normale. Der er ikke forstørrede binyrer. I det scannede retroperitonæum ses ingen forstørrede lymfeknuder. På knoglevindue ses uændrede spættede fortætninger i alae og adskillige corpora.

Diagnose:
Regression af præcarinal lymfeknude.
Uændret bløddelsfylde omkring venstre hovedbronchus.
Konsolidering af det tidligere beskrevne infiltrat.
Obs. recidiv."

Klageren har over for nævnet i klageskrivelse af 29/10 2003 anført:

"**1. Sagsfremstilling, ...** Min mand, E.K., fik i juni 2002 diagnosticeret lungecancer med spredning til lever. Han blev behandlet med kemoterapi, og scanninger i juni 2003 viste, at sygdommen var i ro - der sås regression af tumorer. E. havde det godt og han ønskede sig en rejse sydpå med familien. E. kontaktede Europæiske, der mundtligt gav grønt lys for, at vi kunne forsikres. I juli 2003 fik E. symptomer i form af træthed, dobbeltsyn. MR scanning viste hjernemetastaser og E.s tilstand forværredes hurtig og vi måtte aflyse rejsen. Henv. til Europæiske d. 28/7-03 … mhp. erstatning for rejsen gav afslag … med den begrundelse, at det var en forventet forværring og at E.s sygdom var til stede ved tegning af forsikringen. Jeg mener, at det var en ny tilstand, hvilket bekræftes af E.s læge A.M.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? Erstatning for rejsen!
Hvis Europæiske kan give afslag med nævnte begrundelse … betyder det jo, at en person med en cancerdiagnose … ikke kan forsikres, hvilket de i så fald burde have gjort os opmærksom på. Ved E.s henvendelse til dem sagde de, at de betingelser man skulle opfylde var: 2 mdr. uden behandling/ikke indlagt/ingen ændring i medicin. Da E. opfyldte disse betingelser bestilte vi rejsen med Europæiskes godkendelse."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 19/11 2003 anført:

"I den anledning kan vi oplyse, at Europæiske ikke har givet mundtligt tilsagn om dækning i henhold til afbestillingsforsikringen.

Imidlertid administrerer Europæiske Den offentlige Rejsesygesikring. Under Den offentlige Rejsesygesikring dækkes typisk ikke udgifter til behandling af en alvorlig/kronisk sygdom, hvis sygdommen inden for to måneder før afrejsen har medført sygehusindlæggelse elle ændret medicinering.

Da Europæiske håndterer henvendelser vedrørende Den offentlige Rejsesygesikring angående eksisterende lidelser inden afrejse, formoder vi, at E.K. har rettet henvendelse desangående (brochure vedrørende Den offentlige Rejseforsikring er vedlagt besvarelsen). Men vi skal understrege, at Europæiske aldrig giver mundtlige tilsagn om dækning i henhold til afbestillingsforsikringen.

I forbindelse med klagebesvarelsen har vi anmodet vor lægekonsulent om en redegørelse i sagen … Af redegørelsen fremgår, at E.K. fik konstateret småcellet lungecancer sidst i 2002. Der blev tilbudt kemoterapi, der blev givet indtil maj 2003. På dette tidspunkt var man klar over, at kræftlidelsen havde spredt sig til leveren og knogler.

Lægekonsulenten konkluderer, at E.K.s almenstilstand var påvirket af kræftsygdommen ved tegningen af afbestillingsforsikringen og yderligere forværring af situationen var meget sandsynlig.

Europæiske finder herefter fortsat ikke, at betingelserne for udbetaling af erstatning er opfyldt. Vi må derfor fastholde den tidligere meddelte afgørelse."

Selskabets lægekonsulent har i erklæring dateret 10/11 2003 anført:

"E.K. fik sidst i 2002 diagnosticeret en lungekræft (småcellet lungecancer). Der blev tilbudt kemoterapi og denne blev givet indtil maj 2003. På daværende tidspunkt var man klar over at kræften havde spredt sig til leveren og knogler. Kemoterapien havde da haft en vis effekt men CT-skanning viste forsat forandringer i lungen, lymfeknuder og knogler. Herudover tillige forandringer i leveren. I henhold til journalen var patien-

ten den 17. juni fortsat træt med smerter ned i højre ben. Den 26. juni bestiller patienten en rejse med afgang den 26. juli til Spanien. Den 9. juli søger patienten lægen på hospitalet for fortsat træthed, synsforstyrrelser og manglende appetit. Ved konsultationen var der mistanke om yderligere spredning af kræften, hvilket blev konfirmeret ved senere skanning af hovedet.

Vurdering:

Der var ved tegningen af forsikringen en kræftsygdom i lungen med konstateret spredning til lever, lymfeknuder og knogler. Patientens almentilstand var påvirket af sygdommen ved tegningen og yderligere forværring af situationen var meget sandsynlig."

Af brochure vedrørende den offentlige sygesikringsdækning fremgår:

"**Kronisk sygdom, behandlingskrævende sygdom mv. - offentlig og privat dækning**

(Dette afsnit gælder både dækning i den offentlige rejsesygesikring og i privat rejseforsikring. I privat rejseforsikring kan der dog være særlige forhold ved erhvervsrejser, som du kan få oplyst i forsikringsselskabet.

…

Forhåndstilsagn om dækning

Hvis ud - efter at have læse afsnittet om, hvornår der ikke er dækning - er i tvivl, om du er dækket, kan du henvende dig til den offentlige rejsesygesikring (ved Europæiske) eller dit forsikringsselskab og få besked, før du rejser. Det kan f.eks. være i de tilfælde, hvor du har fået ændret medicinering inden for 2 måneder før afrejsen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**1.6 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?**

A. Alm. Afbestillingsforsikring - præmie 6 %

Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af

1) død eller *akut sygdom/*tilskadekomst hos forsikrede, dennes *familie* eller *rejseledsager*. Maksimalt 3 sikrede kan afbestille med henvisning til én *rejseledsager*,

…

1.8 Undtagelser/begrænsninger

Undtagelser:

Forsikringen dækker ikke såfremt sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved tegningen af forsikringen."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning som sket.

Nævnet har herved henset til, at forsikringstageren på tidspunktet for tegningen af forsikringen var bekendt med, at kræftlidelsen havde spredt sig til lever, lymfeknuder og knogler. Nævnet har endvidere henset til det forholdsvis korte tidsrum, der var forløbet efter afslutningen af kemoterapibehandlingen i maj 2003 og frem til bestillingen af rejsen, samt til at nu afdøde knap 14 dage efter bestillingen af rejsen og den dertil knyttede forsikring opsøgte læge på grund af fortsat træthed, synsforstyrrelse og manglende appetit.

Herefter og idet nævnet finder, at det ikke er godtgjort, at selskabet ved tegningen af forsikringen har givet tilsagn om dækning i tilfælde af afbestilling,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen