720/05

Den 1. april 2005 blev i sag nr. 64.497:

xxxx xxxxx
xxx xxxxxxxxxxxx
xxxx xxx xx xxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Sunny Feriedækning A/S
Søndre Allé 39
4600 Køge

afgivet sålydende

u d t a l e l s e :

Forsikringstageren, der har tegnet Enkeltrejseforsikring med Basis-dækningen "Det Grønne Kort" hos Sunny Feriedækning A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for afbestilling af en rejse.

Selskabet er ikke tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, men nævnet har i medfør af § 2, stk. 1, 2. pkt., i nævnets vedtægter besluttet at afgive en udtalelse.

Det bemærkes, at selskabet ikke har svaret i sagen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 14/5 2004 bestilte en rejse til Korfu i perioden 9/7 2004 - 23/7 2004. Samtidig tegnede hun rejseforsikringen i selskabet.

Klageren har oplyst, at hun har en kronisk sygdom (brystkræft). Sygdommen har hun haft i 1 års tid, hvor den havde været stabil.

Den 9/6 2004 konstaterede overlæge M.A. på Rigshospitalet en forværring af sygdommen og ordinerede i den forbindelse ændret behandling (kemoterapi).

Den 14/6 2004 afbestilte klageren telefonisk rejsen og fremsendte herefter en skadeanmeldelse af 24/6 2004 til selskabet. Endvidere fremsendte hun en lægeerklæring af 23/6 2004 underskrevet af overlæge M.A., hvoraf det bl.a. fremgår:

"1. Hvilken sygdom drejer det sig om? (opgiv venligst nøjagtig diagnose)
C. mammae diss.

2. Hvornår fik patienten denne sygdom?
Dato: *Juli 2003*

3. Kan patienten gennemføre rejsen på grund af sygdommen Ja ☐ Nej ☒
Hvis nej, hvorfor? *Pludseligt opstået forværring af sygdommen*

4. Tid og sted for første konsultation
Dato: *2.7.2003* Sted: *Onkologisk klinik, Rigshospitalet*

5. a. Har patienten tidligere lidt af samme sygdom? *Nej*
Hvis ja, hvornår?

b. I tilfælde af kronisk lidelse:
Er der indtrådt en akut uventet forværring, som medførte lægeordineret sengeleje?
Ja ☒ Nej ☐

c. Hvornår indtrådte denne forværring?
Dato: *17.6.2004*"

Selskabets repræsentant SOS International A/S indhentede herefter lægejournalen fra Rigshospitalet, hvoraf det bl.a. fremgår, at klageren den 30/4 2004 blev tappet for 5 liter ascitetsvæske. Videre fremgår det bl.a.:

"**9.6.04, onk. amb., afsnit 5012**

Har fået foretaget UL-vejledt ascitespunktur med indlæggelse af dræn, hvor der i øjeblikket er kommet godt 3 liter.

Pt. har haft tiltagende tapningsbehov igennem de sidste måneder. Igennem 3/4 år fik hun foretaget ascitespunktur hver 3. måned, men har nu fået foretaget det med 2 og 1 måneds interval.

Samtidig har hun fået det dårligere, med postprandiale smerter som muligvis kan være betinget af perinoneal karcinomatose.

På denne baggrund sep. Femar

rp. tabl. Tamoxifen 20 mg. dagl. (skal ikke indgå i FECT-studiet, idet der ikke er nogle målelige parametre iht. resistkriterier). Igen om 3 mdr., eller før ved behov.

Der skal i øvrigt……. dages dyrkning af resistens af ascitesvæsken, som tømmes i dag. Der udtømmes 3.900 ml hvorefter produktionen ophører. Drænet er seponeret.

…

17.6.04, onk. amb., afsnit 5012

Pt. møder ekstraordinært. Hun oplyser, at hun i den tid hun har fået Tamoxifen, har fået det udpræget dårligt med opkastninger og kvalme. Hun er derfor holdt op et par dage, og har bemærket at symptomerne er forsvundet. Hun ønsker ikke yderligere Tamoxifen-beh., men er selv inde på, at prøve med kemoterapi. Hun har haft klinisk progression under beh. med Femar, med tiltagende tapningsbehov, og tiltagende gastrointestinale symptomer, som kan skyldes peritonielt karcinomatose.

Pt. orienteres om kemoterapi med Taxotere, herunder beh. rationale, adm. måde og bivirkninger, og hun ønsker at få denne beh.

Møder om nogle dage for at påbegynde beh."

I skrivelse af 5/7 2004 til klageren har selskabets repræsentant bl.a. anført:

"Vi kan oplyse dig, at vi den 2. juli 2004 har modtaget din lægejournal fra Rigshospitalet.

Din sag er derefter blevet forelagt vores lægekonsulent, der oplyser, at sygdommen har været til stede ved bestilling af rejsen.

Det fremgår ud fra lægejournalen, at ugerne før den 14. maj 2004 hvor rejsen til Grækenland blev bestilt, har du haft kvalme, smerter ved indtagelse af måltider. Du er blevet tappet for ascitesvæske 14 dage før bestilling af rejsen.

Den forsikring som du har tegnet hos Sunny Feriedækning dækker ikke afbestilling af rejse hvis der er tale om et eksisterende behandlingsforløb inden bestilling af rejsen.

I dit tilfælde har der været tale om et behandlingsforløb inden du bestilte rejsen, vi kan derfor ikke imødekomme dit krav om erstatning."

Afdelingslæge U.B.T. fra Rigshospitalet har i skrivelse af 7/7 2004 til selskabets repræsentant bl.a. anført:

"Pt. har haft dissemineret mammacancer siden juli 2003 med malign ascites og peritonal karcinose.

Initialt god effekt på Femar, men tiltagende tapningsbehov, kvalme, madlede og smerter, konstaterede den 9.6.2004. Man forsøger at anlægge endokrin-beh. 1 uge, som pt. imidlertid tåler dårligt, og påbegynder en kemoterapi med Taxotere den 23.6.04.

Har indtil videre kun fået 1 serie.

Såvidt det er oplyst, bestilte pt. ferierejse i starten af maj, og på et tidspunkt hvor sygdommen havde været stationær i 9 måneder, og hvor hun derfor ikke kunne forudse forværring medførende behov for kemoterapi."

Hertil har selskabets repræsentant i skrivelse af 9/7 2004 til klageren anført følgende:

"Det fremgår af den nye lægeattest, at du har haft mavesmerter samt kvalme. Det blev konstateret den 9. juni 2004.

Det fremgår dog af tidligere lægejournal hvor forløbet nøje er blevet beskrevet, at du den 30. april bliver tappet for ascitesvæske (5 liter). Det vil sige 14 dage før du bestiller rejsen til Grækenland. Den 10. maj kontakter du hospitalet på grund af mavesmerter samt kvalme ved indtagelse af mad.

Da der er tale om et forventet/eksisterende behandlingsbehov, må vi fastholde vores tidligere afgørelse."

Af klageskrivelsen fremgår bl.a.:

"Som begrundelse for afslaget angives, at jeg den 30. april 2004 (14 dage før rejsen blev bestilt) blev tappet for væske i bughulen på grund af kvalme ved indtagelse af måltider, og at jeg den 10. maj 2004 telefonisk har kontaktet Rigshospitalet på grund af smerter i maven, m.v.

Jeg har forstået brevene således, at forsikringsselskabet på dette grundlag finder, at min sygdom ikke er stabil på tidspunktet for bestillingen af rejsen, den 14. maj 2004, men af forværringen blev konstateret før denne dato.

I den anledning skal jeg oplyse følgende:
For ca. et år siden - i begyndelsen af juli 2003 - konstaterede man på Rigshospitalet, at jeg havde brystkræft, som havde bredt sig til bughulen ved ansamling af væske.

Overlæge M.A. ved Rigshospitalet ordinerede en behandling med anti-østrogen-tabletter (FEMAR) intet andet.

Dette holdt sygdommen stabil, og jeg har i det forløbne år levet et fuldkommen normalt liv, hvor jeg gik på arbejde (fuldtidsarbejde) og tog på ferie.

Med regelmæssige mellemrum - når væskemængden i bughulen blev så stor, at jeg følte ubehag og kvalme ved indtagelse af mad - ringede jeg til Rigshospitalet og fik en tid for tapning af væsken.

Dette hindrede mig imidlertid ikke i at leve et helt normalt liv og tage på ferie. Eksempelvis var jeg således i september 2003 på 'vandreferie' på Korfu også med NADANA Single Tours. (Jeg rejste på ferie den 26. september 2003, og den 9. september 2003, ca. 14. dage før, blev jeg tappet for væske i bughulen.)

Det forhold, at jeg blev tappet for væske i bughulen 14 dage før min bestilling er således ikke tegn på en forværring af sygdommen, men blot en normal procedure i det stabile forløb. Det hindrer ikke, at jeg kan tage på ferie, herunder aktiv ferie med vandreture og svømning, jf. ovenstående.

Det forhold, at jeg den 10. maj 2004 har ringet til Rigshospitalet på grund af mavesmerter m.v., er heller ikke ensbetydende med en konstatering af en forværring. Jeg ringede ofte til Rigshospitalet, når jeg havde problemer med maven i det forløbne år, og spurgte dem til råds. I dette tilfælde tog hverken jeg eller Rigshospitalet dette som noget alvorligt, hvilket også fremgår af den kendsgerning, at jeg først fik en tid

14 dage efter, den 25. maj 2004. Ved mit besøg på Rigshospitalet den 25. maj 2004 mente man, at det eventuelt kunne skyldes mavesår, og jeg fik udleveret tabletter mod mavesår (NEXIUM). Samtidig blev det for god ordens skyld besluttet at undersøge mig nærmere, hvilket skete den 1. juni 2004.

Den 9. juni 2004 var jeg så til samtale på Rigshospitalet, hvor overlæge M.A. konstaterede, at behandlingen med FEMAR, som hidtil havde holdt min sygdom så fint stabil, nu ikke virkede mere, og han oplyste, at man nu måtte gå over til en ændret behandling. Overlæge M.A. var af den overbevisning, at jeg nu skulle have kemoterapi, men da jeg gerne ville prøve noget andet først, indvilgede han i, at jeg i første omgang prøvede nogle andre anti-østrogen-tabletter (TAMOXIFEN) i en periode. Derefter skulle jeg have kemoterapi-behandling.

De nye tabletter hjalp ikke, og den 17. juni 2004 besluttedes det, at jeg straks skulle påbegynde kemoterapi-behandling (TAXOTERE) den 23. juni 2004. Behandlingen skulle så fortsætte hver 3. uge i et halvt år.

Kemoterapi er en helt anden og hårdere behandling end den hidtidige indtagelse af en anti-østrogen pille, som jeg slet ikke mærkede. Kemoterapien har adskillige bivirkninger, bl.a. træthed. Desuden vil jeg være meget dårlig i den første uge efter hver behandling. Jeg vil derfor ikke være i stand til at tage på ferie, medens jeg får kemo-terapi-behandling.

Forværringen af min sygdom i forhold til det tidligere stabile forløb blev således først konstateret ved mit besøg den 9. juni 2004, og ændret behandling blev ligeledes først besluttet denne dato, jf. i øvrigt erklæringerne fra Rigshospitalets to læger.

Den 14. maj 2004, da jeg betalte rejsen, havde jeg derfor ingen anelse om forværringen og den ændrede behandling.

I så fald ville jeg naturligvis ikke have bestilt rejsen !

Jeg finder, at forsikringsselskabet har lagt en fejlagtig opfattelse fra lægekonsulentens side til grund for sin afgørelse.

Det behandlingsbehov, som jeg har nu (kemoterapi), er således ikke noget, som jeg kunne forvente ved min bestilling af rejsen."

Efterfølgende har klageren i skrivelse af 12/8 2004 til nævnet oplyst, at hun har fået tilbagebetalt 6.805 kr. svarende til halvdelen af rejsens pris, idet hun havde foretaget afbestillingen mere end 21 dage før afrejsedagen.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**1. Afbestilling**

…

Det Grønne Kort dækker ikke:

…

1. h. såfremt afbestillingen foretages p.g.a. eksisterende/kroniske lidelser, d.v.s. lidelser der har vist symptomer eller er diagnosticeret inden bestilling/køb af rejse og/eller bestilling/køb af afbestillingsforsikring, medmindre sygdommen kan karakteriseres som stabil på tidspunktet for bestilling/køb af rejse og/eller bestilling/køb af afbestillingsforsikring, og at forsikrede ikke har været hospitalsindlagt, modtaget behandling eller fået ændret medicinering inden for de sidste 2 måneder forud for afrejsen fra Danmark.

I forbindelse med dækning af afbestilling, er det en betingelse for dækning, at forsikrede fremsender nødvendig original dokumentation for et ikke refunderet betalt beløb, fra rejsearrangør (i.h.t. rejsearrangørernes betingelser) samt fremsender specificeret lægeerklæring, med oplysning om diagnose, dato for hvornår sygdommen opstod, om det er akut sygdom, akut forværring samt om sengeleje er ordineret. Herudover skal oplyses hvornår skadelidte søgte læge første gang, i forbindelse med sygdommen."

Nævnet udtaler:
Nævnets flertal på 3 medlemmer finder, at klagerens eksisterende sygdom efter de lægelige oplysninger må anses for at have været stabil, da hun den 14/5 2004 bestilte rejseforsikringen. Afbestillingen skyldes derfor en akut forværring af hendes sygdom.

Nævnets mindretal finder af de grunde, som selskabet har anført, at klageren forud for bestillingen havde oplevet en forværring af sin sygdom, således at afbestillingen ikke skyldes alvorlig akut opstået sygdom.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Sunny Feriedækning, skal yde klageren forsikringsdækning i forbindelse med dennes afbestilling af rejsen til Korfu.

Marianne Højgaard Pedersen