768/07

Den 2. april 2007 blev i sag nr. 69.367:

xxxx xxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxx xxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Gouda Rejseforsikring
Sejrøgade 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har tegnet afbestillingsforsikring i Gouda Rejseforsikring, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt rejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at sygdommen, der var årsag til afbestillingen, var til stede ved forsikringens tegning, og at klageren med rimelighed kunne forvente, at sygdomstilstandens udvikling ville kunne føre til afbestilling af rejsen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 13/9 2005 bestilte en rejse for to personer til Sydafrika med afrejse den 17/11 2005 og hjemkomst den 5/12 2005. I forbindelse hermed tegnede hun afbestillingsforsikring i det indklagede selskab.

Rejsen blev afbestilt den 3/11 2005, hvilket umiddelbart herefter blev anmeldt til selskabet. Samtidig med skadeanmeldelsen modtog selskabet en af overlæge B.V.J. underskrevet lægeerklæring dateret 8/11 2005, hvoraf det bl.a. fremgår, at rejsen blev afbestilt på grund af tyktarmskræft hos klageren selv. Ifølge det oplyste fik klageren konstateret denne sygdom i marts 2005. Endvidere fremgår det, at der den 24/10 2005 indtrådte en akut og uventet forværring af sygdommen.

Vedlagt ovennævnte lægeerklæring modtog selskabet desuden supplerende erklæring fra overlæge B.V.J. I denne erklæring, der ligeledes er dateret 8/11 2005, hedder det:

"Ovenstående [klageren] er i behandling på Onkologisk afdeling med kemoterapi.
Der har været et eklatant pænt respons på denne behandling, og patienten har været i fuldstændig stabil tilstand. Familien har i dette billede planlagt en udlandsrejse.
Tilstanden har imidlertid uventet forværret sig, således at der har været behov for en akut ændring af behandlingen.
Dette umuliggør den planlagte rejse, hvorfor denne må afbestilles."

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet herefter klagerens journal fra H. sygehus. Af sygehusjournalen fremgår bl.a.:

"10.03.05 **Onkologisk ambulatorium R- visitationsnotat**
59-årig tidligere rask kvinde, der i januar 05 debuterer med smerter i højre fossa, og i efterforløbet i bemærker en tumor i området. Den 02.03.05 udføres hemikolektomi dxt. man finder der ascites i bughulen og cøekum er omdannet af tumor som er adhærant til bugvæggen. Adskillige forstørret i glandler svarende til krøset og ultrasonisk multiple levermetastaser. Ved terminale iliumforandringer, som kan være karcinose. Biopsi fra leveren viser adenokarcinom metastase. Tumor tarm er lavt differentieret adenokarcinom og der findes 13 tumor nær lymfeglandler der er sæde for metastasering formentlig er der flere. Den profunde resektionsflade er ikke fri. Pågående operation er der den 25.02.05 udført en CT-skanning af abdomen, hvor man konstater multiple processer i både venstre og højre leverlap, foreneligt med metastaser. I retroperitorieum endvidere multiple forstørret lymfeglandler. Dertil ascites. Ultrasonisk den 16.02.05 endvidere forstørret lymfeknuder i retroperitoneum. Rtg. af thorax i.a. På det foreliggende drejer det sig således om en 59-årig kvinde med dissemineret coloncancer, af såvel lever som retroperitoneum affektion. Vi vil derfor anbefale systemisk kombinationskemoterapi, med Xeloda og Oxaliplatin, optimalt i prokuleret regi (den kronomodulle i retprotokol).
Skal indkaldes hurtigst muligt hertil. CT-skanningen bør højst være 4 uger gammel, og er som anført udført den 25.02.05.
...
17.03.05 **Onkologisk amb. R**

Henvist i henhold til ovenstående visitationsnotat med c. coli diss. med lever- og lymfeknudemetastaser.

...

Konklusion

59-årig tidligere rask kvinde med nydiagnosticeret og -opereret coecum tumor diss. til lever og lymfeknuder i retroperitoneum.

Pt. kan tilbydes kemoterapi med Xeloda og Oxaliplatin. Er informeret om behandling i protokol (kronomodulleret). Pt. er informeret om, at der vil blive randomiseret mellem standardregimet, hvor Xeloda gives i 2 lige store doser med 12 timers mellemrum og behandling, hvor man giver større dosis om aftenen end om morgenen. Oxaliplatinbehandlingen er den samme. Er informeret om, at protokolbehandlingen indebærer flere blodprøver som led i forsøg.

...

29.04.05 **Onkologisk Ambulatorium R**

Møder i dag til ordination af 2. seriebehandling i den kronomodulerede Xeloxprotokol.

Siden sidst

Fuldstændig velbefindende. Havde dog et par dage med lidt tynd afføring x 1 om dagen. Dette er gået i sig selv igen. Havde ydermere ganske lette paræstesier omkring munden som varede et par dage, dette er også nu helt væk. Ellers ingen klager.

...

23.05.05 **Onkologisk amb. R**

Kommer til 3. serie XELOX.

Pt. velbefindende.

...

13.06.05 Onkologisk amb. R

Eklatant respons på behandlingen:

Der ses betydelige regression af levermetastaser, og mange af de små er nu helt forsvundet, ligesom de store er aftaget betydeligt i størrelse.

Der er nu stort set kun de tilbage som man tidligere har målt på.

De retroperitoneale lymfeglandler er ligeledes aftaget i størrelse.
Pt. og ægtefælle orienteres herom.
...
04.07.05 **Onkologisk amb. R**
Fuldstændig velbefindende. Ingen bivirkninger til kemoterapien.
...
Oplæg til CT-skanning
59-årig tidligere rask kvinde med coecum tumor diss. til lever og lymfeknuder i retroperitoneum.
Vi udbyder os venligst en fornyet CT-scanning under pågående kemoterapi.
...
25.07.05 **Onkologisk amb. R**:
Møder til ordination af den kronomodulerede XELOX-protokol.

Siden sidst:
Fuldstændig velbefindende, ingen nytilkomne klager.
...
5.08.05 **Onkologisk amb. R**:
Pt. har nu vedblivende paræsthesier, spec. fra fødderne, der bærer over fra sidste gang.
Tåler herudover beh. godt og er fuldstændig velbefindende. Ingen andre sympt.

Orienteres om CT-skanningssvaret, der viser yderligere regression af levermetastaserne, hvor nogle nu ikke længere kan genfindes. Endvidere regression af de retroperitoneale lymfeglandler. Således vurderet eklatant respons på beh.

Planen er at forts. med yderligere 3 serier. P.g.a. de vedblivende paræsthesier vil vi give reduceret dosis af Oxaliplatin til 75 %
...
Oplæg til CT-scanning:
59-årig kvinde med lever- og lymfeknudemetastaserende coloncancer i beh. med kemoterapi.

Vi udbeder os venligst om en fornyet CT-skanning af abd., optimalt uge 41.

...

5.09.05 **Onkologisk amb. R**:

Kommer i dag m.h.p. kemobehandling med XELOX.

Pt. blev reduceret i Oxaliplatin p.g.a. Paræsthesier. Pt.'s paræsthesier er vedvarende med nogen forværring og i hvert fald ingen forbedring.

I henhold til beh.skema skal beh. med Oxaliplatin stoppes, hvorfor

	sep.	Oxaliplatin,
og hæmatologien tillader	rp.	Xeloda 700 mg mane.
	rp.	Xeloda 2.700 mg nocte.

...

17.10.05 **Onkologisk amb. R**

Kommer til svar på CT-skanning efter 9 serier XELOX, hvoraf der i de sidste 2 serier ikke er givet Oxaliplatin.

CT-skanning af abdomen viser talrige nytilkomne levermetastaser, hvoraf den største er 3,5 cm. Herudover ascites i lille bækken og tilkommet forandringer på ovarienes plads, metastase obs, pro. Rtg. af thorax viser norm. kardiopulmonale forhold samt elevatio hemidiafraginatis dx. Pt. og ægtefælle informeres om ovenstående svar.

...

Pt. og ægtefælle har planlagt rejse til Sydafrika d. 17.11. Pt. tilrådes snarest at starte behandling."

På grundlag af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 25/1 2006. Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor hendes advokat ved skrivelse af 16/3 2006 anmodede selskabet om at revurdere sagen. Ved skrivelse af 12/4 2006 til klagerens advokat fastholdt selskabet det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning. Herefter blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har ved sin advokat nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at afbestillingen er dækningsberettigende, og at selskabet som følge heraf skal dække rej-

sens pris på i alt 64.730 kr. Til støtte herfor har advokaten i klageskrivelse af 16/3 2006 bl.a. anført, at selskabets afgørelse er baseret på urigtig fortolkning af forsikringsbetingelserne. Advokaten har desuden henvist til, at overlæge B.V.J. specifikt har bedømt, at der forud for afbestillingen var tale om en stabil tilstand, og at tilstanden uventet blev forværret.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 19/5 2006 til nævnet bl.a. anført:

> "Til trods for klagerens stabile forløb frem til september må det konstateres, at hun løbende er under behandling, ligesom der iværksættes ny kemobehandling den 5. september 2005, hvilket er 8 dage inden hun vælger at købe en rejse. På dette tidspunkt er der endvidere bestilt CT-skanning, som der afventes resultat af.
>
> Klageren er altså i et løbende uafklaret behandlingsforløb på det tidspunkt, hvor hun køber sin rejse. Det er derfor vores opfattelse, at der er tale om behandling af en sygdom som var til stede ved tegning af afbestillingsforsikringen, og som man med rimelighed må kunne forvente ville kunne føre til afbestilling af rejsen.
>
> I henhold til ovenstående er det vores opfattelse, at tilfældet ikke opfylder betingelserne for at være dækket af afbestillingsforsikringen."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

> "**2.0 Forsikringens omfang**
>
> **2.1** Forsikringen dækker, når forsikrede, eller forsikredes medrejsende *familie* eller *rejseledsager* ikke kan påbegynde den planlagte rejse p.g.a. død eller *alvorlig akut* opstået sygdom/tilskadekomst opstået efter forsikringens tegning, som kræver hospitalsindlæggelse, lægeordineret sengeleje eller det, der kan sidestilles hermed.
>
> ...
>
> **3.0 Forsikringens undtagelser**
>
> **3.1** Forsikringen dækker ikke, såfremt:
>
> ...

3.4 - sygdommen, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved tegning af forsikringen og at forsikrede med rimelighed kunne forvente, at sygdomstilstandens udvikling ville kunne føre til afbestilling af rejsen.

...

11.0 Definitioner:

11.1 ***Akut sygdom*** Ved en akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom, en begrundet mistanke hos forsikrede om en nyopstået sygdom, eller en uventet forværring i en bestående eller kronisk sygdom."

Nævnet udtaler:

Af de grunde, der er anført i selskabets brev af 19/5 2006, tiltræder nævnet, at forsikringsdækningen er afslået med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 3.4.

Herefter, og idet det af klagerens advokat i øvrigt anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen