792/08

Den 25. marts 2008 blev i sag nr. 72.041:

xxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxxxx x

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet årsafbestillingsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt ferierejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den sygdom, der førte til rejsens afbestilling, var til stede på det tidspunkt, hvor rejsen blev bestilt, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 1.9.

Det fremgår af sagen, at klageren og hendes familie den 12/12 2006 bestilte en rejse til Tenerife med planlagt afrejse den 21/1 2007 og hjemkomst syv dage senere. Samtidig hermed tegnede de årsafbestillingsforsikring i det indklagede selskab.

Den 20/1 2007 blev rejsen afbestilt på grund af sygdom hos klageren selv, hvilket blev anmeldt til selskabet ved skadeanmeldelse af 29/1 2007. I forbindelse hermed modtog selskabet en af klagerens egen læge underskrevet lægeerklæring, hvoraf det bl.a. fremgår, at rejsen blev afbestilt på grund af følger efter lumbalpunktur (rygmarvsprøve).

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet herefter yderligere lægelige oplysninger vedrørende klagerens sygdomsforløb.

Af journalnotaterne fra O. Universitetshospital fremgår bl.a.:

"***EPIKRISE***:
(skrevet 08.12.06)
Der foreligger nu svar på pt.s MR cerebrum, som Viser talrige white matter lesions, forenelig med MS. Dette bestyrker min kliniske mistanke ved den ambulante kontrol af 23.10.06.
Pt. har ønsket telefonisk opringning og oplysning om MR-skanning. Dette er gjort d.d. Jeg har fortalt pt., at vi har fundet tegn på kronisk betændelse i hendes nervesystem, men det er nødvendigt at vi foretager yderligere udredning. Pt. er informeret om, at det er nødvendigt at foretage yderligere lumbalpunktur samt VEP, og hun har accepteret disse undersøgelser.
Jeg vil bede om, da pt. kommer fra E., at disse to undersøgelser foretages samme dag, således at vi foretager lumbalpunktur om morgenen kl. 9 i N5 og derefter VEP om eftermiddagen på neurofys. afd.
Når svar på disse to undersøgelser foreligger, skal pt. indkaldes til undertegnede mhp. opfølgende kontrol. Pt. har fået forelagt denne plan og har accepteret fuldt ud.
...
18-01-07 A Ambulante epikriser
...
EPIKRISE:
...
Pt. informeres om undersøgelsen samt risici. Pt. har forstået og er indforstået.
Ukompliceret lumbalpunktur ved 2. stik på niveau L3/L4.
...
Pt. informeret om procedure, evt. hovedpine og forholdsregler hertil. Pt. gået efter 1/2 time, velbefindende.
...
20-01-07 E Neurologisk afd. 652, ECS
Udskrevet 22.01.07

Pt. blev indlagt efter post lumbalpunktur hovedpine."
...
28-02-07 A Ambulante epikriser
...
EPIKRISE:
SCLEROSEKLINIKKEN - AMBULANT
Pt. møder til amb. kontrol efter aftale. Pt. orienteres om, at MR-skanning af cerebrum af 02.11.06 har vist white matter lesions fuldt foreneligt med MS."

På grundlag af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning. Klageren var utilfreds hermed, hvorfor sagen blev indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at den anmeldte afbestilling er dækningsberettigende. Til støtte herfor har hun bl.a. anført:

"Jeg har valgt at anke den afgørelse Europæiske rejseforsikring er kommet frem til fordi både jeg og min egen læge mener noget andet.

Det hele starter i efteråret 2006 hvor jeg i oktober må sygemelde mig fra mit arbejde pga. psykiske problemer, derudover havde jeg lette føleforstyrrelser og koordineringsforstyrrelser i venstre arm/ben. Ikke noget jeg var påvirket af og ikke derfor jeg sygemeldte mig.
Jeg opsøger min læge og han betegner min tilstand som værende stress/depression. Og mener samtidig at mine fysiske symptomer kan tillægges det.
Han tør dog ikke andet end at henvise mig til en neurolog med henblik på at udelukke at symptomerne skyldtes noget andet end stress. Da jeg konsulterer neurologen i O., fortæller han mig også at hans umiddelbare opfattelse er at mine fysiske symptomer skyldes stress. Men igen vælger han ikke at tage nogle chancer. Han henviser mig til en MR-scanning af hjernen. Jeg bliver derudover henvist til psykiater af min egen læge og får ordineret antidepressivt medicin.
Jeg skulle prøve at mindske stressfaktorer i min hverdag og få ladet mine batterier op igen. Derfor kom det i december måned på tale at en udenlandsrejse kunne være til stor fordel for både mig og min familie. Jeg undersøgte nøje både med min psykiater, min læge, min sagsbehandler ved kommunen og neurologen i O. om der var noget lægeligt i vejen for, at jeg kunne rejse. Alle steder var svaret nej, men derimod var der stor opbakning til det.
Jeg tøvede derfor ikke da jeg den 12. december bestilte en uges ferie på Tenerife med afrejse den 21. januar 2007.
Hvad jeg ikke vidste da jeg bestilte rejsen var, at jeg få dage efter modtog en telefonopringning fra neurologen i Od., som fortæller mig at den MR-scanning der var blevet foretaget i november måned viste arvæv i hjernen som skulle undersøges nærmere. Og at jeg ville blive kaldt ind til blandt andet en lumbal punktur engang i det nye år. Sidst i december måned modtog jeg en indkaldelse til disse undersøgelser som skulle foretages den 18. januar 2007. Det passede jo perfekt i forhold til at jeg skulle rejse den 21. januar. Men hvad man ikke kunne vide var, at jeg skulle blive så dårlig af den undersøgelse at det krævede en akut indlæggelse på S. sygehus den 20. januar og at jeg i 8 dage ikke var i stand til at løfte mit hoved fra puden uden at kaste op. Jeg havde derfor ikke noget valg andet end at afbestille den rejse. Det eneste jeg kunne trøste mig ved var, at jeg havde en afbestillingsforsikring og havde gjort alle tænkelige forberedelser inden jeg overhovedet bestilte rejsen - og inden afrejsen fået lavet et forhåndstilsagn [vedr. den offentlige rejsesygeforsikring] fra netop Europæiske hvor jeg og min egen læge gør dem opmærksom på at der forelå en undersøgelse den 18. januar. Jeg kunne derfor i den frygtelige uge med indlæggelse og voldsom hovedpine/kvalme glæde mig over at få pengene tilbage og rejse på et senere tidspunkt. Derfor er det mig dybt uforståeligt at de mener at jeg ikke opfylder de betingelser der er for at få erstatning."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 21/7 2007 bl.a. anført:

"Afbestillingslægeerklæringen samt de supplerende lægelige oplysninger er forelagt Europæiskes lægekonsulent, der kommer med følgende vurdering/konklusion:

H.K. havde hen over 2006 haft tiltagende symptomer forenelig med multipel sclerose. Hun var sygemeldt for dette siden oktober 2006. Lige op til afrejsen fik patienten svar på undersøgelser der underbyggede mistanken om multipel sclerose og videre udredning blev planlagt. I forbindelse med en af undersøgelserne (lumbalpunktur) fik patienten svær hovedpine og måtte indlægges for dette.

Patienten var således ved tegningen af afbestillingsforsikringen under udredning for en kronisk fremadskridende neurologisk lidelse. Hun var fuldt ud informeret om såvel den begrundede mistanke om sclerose som om den foreliggende udredningsforløb. Hovedpine efter

lumbalpunktur er en kendt komplikation og ses ganske hyppigt efter undersøgelsen. Afbestillingen var med baggrund i forhold der var kendt ved tegningen ...

På baggrund af indsendte oplysninger samt ovennævnte vurdering fra Europæiskes lægekonsulent, har Europæiske vurderet, at klageren afbestiller grundet en sygdom, der var til stede ved bestilling af rejsen. Klageren var under et udredningsforløb ved bestilling af rejsen, og der er ikke siden bestilling af rejsen sket en akut forværring af denne eksisterende lidelse.

Indholdet i klagerens brev til Ankenævnet har ikke ændret på vores vurdering af sagen, hvorfor vi på baggrund af ovennævnte oplysninger må fastholde, at Europæiske Rejseforsikring ikke skal dække klagerens erstatningskrav ved afbestilling af rejsen til Tenerife, da klageren ikke afbestiller grundet en akut sygdom, men derimod afbestiller på grund af sygdom der var til stede ved bestilling af rejsen, jf. forsikringsbetingelserne nr. 1392 for Årsafbestillingsforsikring pkt. 1.8.1, og 1.9."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.8 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?**
Forsikring dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af

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

...

1.9 Undtagelser
Forsikringen dækker ikke hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved bestilling af rejsen. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før bestilling af rejsen. Ovennævnte gælder uanset om forsikringen trådte i kraft forinden sygdommen eller tilskadekomsten opstod.

...

2.9 Definitioner
Til brug for denne forsikring defineres disse ord som følger:
- *akut sygdom*, ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at en MR-skanning af hjernen den 8/12 2006 viste talrige forandringer forenelig med multipel sklerose. Klageren blev samme dag orienteret om, at der var fundet kronisk betændelse i hendes nervesystem, og at yderligere udredning i form af bl.a. lumbalpunktur var påkrævet. Den 12/12 2006 bestilte hun den omhandlede rejse, og ultimo december blev hun indkaldt til lumbalpunktur den 18/1 2007. Sidstnævnte indgreb resulterede i vold-

som hovedpine, hvorfor hun den 20/1 2007 blev indlagt på hospitalet. Rejsen blev som følge heraf afbestilt.

Under disse omstændigheder finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser.

Det forhold, at Europæiske Rejseforsikring A/S som administrator af "Den offentlige Rejsesygesikring" i overensstemmelse med de regler, der gælder herfor, har forhåndsgodkendt, at klageren ville kunne få refunderet eventuelle lægelige udgifter på rejsen, forpligter ikke selskabet til i sin egenskab af rejseforsikrer for klageren at refundere hende udgifter til rejsen ved afbestilling.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand