794/08

Den 9. april 2008 blev i sag nr. 72.472:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xx xxx
xxxx xxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har rejseforsikring med afbestillingsdækning i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde dækning for en afbestilt rejse.

Selskabet henviser til, at klagernes mors sygdom, der var årsag til afbestillingen af rejsen, var opstået inden bestillingen af rejsen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 6/2 2007 bestilte en rejse med afrejsedato den 12/3 2007. Klageren afbestilte denne rejse igen den 8/3 2007, da hendes mor var syg. Af klagerens mors journal fremgår bl.a.:

"**11.12.06 INDLÆGGES RÆMATOLOGISK AFDELING L53E2**
64-årig kvinde indl. akut via Modtagelsen u.d. febrilia.

Allergier
Tåler ikke Sulfa præparater, ellers ingen kendte allergier.

Tidligere
Fået diagnosticeret mb. Hud Waldenström i 1998, er i Leukeran beh. Henv. til Hæmatologisk amb., KAS H. i 2005. Er startet op i Rituximab beh. Har fået Rituximab i 6 serier. Henv. sig nu pga. febrilia, temp. 38.5 derhjemme. Har ligeledes hyppige vandladninger. Har ingen smerter. Har haft diare i september måned i forbindelse med ferie i Norge. Faeces undersøgt for blod og bakterier via egen læge via egen læge, disse var negative. Har siden da haft lind afføring. Har ikke selv observeret blod. Har ligeledes smerter i forbindelse med af-

føringen i bg. fossac. Ingen kvalme eller opkastninger. Tiltagende dyspnø igennem de sidste 14 dage, kan dårligt gå fra stue til badeværelse uden at blive forpustet. Ingen hoste eller opspyt.

...

29.12.06

Knoglemarvsbiopsi (telefonisk oplyst d. 22.12.) og nu med skriftligt svar viser, at pt. s mb. Waldenström er transformeret til et diffust storcellet B-celle lymfom. Ultralydsskanning af abdomen uden glandler, men små ekkorigeområder i leveren, som kan repræsentere lymfom. Ingen glandler.

Rtg. af thorax: ingen mediastinal fylde.

Pt. er akut behandlingskrævende, idet LDH er kraftigt stigende til i dag 3500 trods Prednisolon-behandling.

Pt. og ægtefællen er informeret om, at der er sket en ændring af det maligne lymfora til en mere aggressiv variant, som kræver intensiv kemoterapi.

Vi vil give kemoterapien mhp. at helbrede pt. for den aggressive variant, men kan desværre ikke på forhånd garantere, at dette vil opnås. Uden behandling er forløbet fatalt inden for kort tid.

...

07.03.07 FYS.TERAPI
10.00 MEDICINSK HÆMATOLOGISK AFD. L L121Ø QA53P1

Pt. har haft et væsentligt funktionstab de seneste 10 dage. Pt. har brug for let støtte for at komme fra liggende til siddende. Forflyttes fra seng til stol vha. 1 pers massiv støtte. Pt. har mistet sin gangfunktion. Der trænes mhp at pt. genvinder sin gangfunktion med rollator.

Fysioterapeut R.D.

07.03.07 STUEGANG
10.00 MEDICINSK HJEMATOLOGISK AFD. L L121Ø L121Ø

Svingende febril, LDH i går 1600 med normal ALAT. Patienten må have progression af sit transformerede lymfom.

rp. knoglemarv
Indtil videre cont. uændret AB

Patienten er informeret om, at vi desværre ikke kan udelukke progression af sygdommen og må forfølge det med en knoglemarvsundersøgelse. Patientens ægtefælle er i dag rejst til Spanien på i uges ferie. Jeg synes ikke, vi skal kalde ham hjem, før vi har et endelig svar på knoglemarven.

...

12.03.07 STUEGANG
15.00 MEDICINSK REMATOLOGISK AFD. L L121Ø L121Ø

Patologer beskriver progression af pt.s storcellede lymfom i knoglemarven. Dette helt i overensstemmelse med forhøjet LDH samt svingende febrilia, sidstnævnte opfattes som sygdomsfeber.

Pt. og dennes ægtefælle, er orienteret om, at der er tale om progression af sygdommen under pågående kemoterapi og at dette udsiger en overordentlig dårlig prognose. jeg finder ikke, at pt.s AT med nu paralyse af UE, gør at vi kan indlede fornyet intensiv kemoterapi med f.eks. ICE. Jeg har oplyst pt. og ægtefælle om, at man må skifte beh.strategi, således at den nu fremover alene vil være pallierende.

Familien forstår til fulde, hvad dette betyder og det aftales, at der tages kontakt til kommunen mhp. hurtig udskrivelse til terminal pleje."

Klageren indsendte skadeanmeldelse af 11/3 2007 til selskabet. Af lægeerklæring af 9/3 2007 fra klagerens mors læge vedlagt skadeanmeldelsen fremgår:

"**Udfyldes af patientens læge.**
...
Hvornår besluttede du, at en tiltrædelse af rejsen på grund af helbredstilstanden måtte frarådes?
08/03 2007

Eventuelle lægelige bemærkninger:
JIN fik malignt lymfom diagnose 29/12-06. Behandles med kemoterapi med kurativt sigte. Pr. 07/03-07 forværring og pr. 08/03-07 klare tegn til svær sygdomsforværring trods kemoterapi. Forventet meget kort levetid."

Selskabet anførte i skrivelse af 12/5 2007 til klageren:

"Med henvisning til indsendt skadeanmeldelse vedrørende afbestilling af rejse vender vi hermed tilbage.

I den anledning kan vi oplyse at forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af død eller alvorlig akut sygdom/tilskadekomst hos forsikrede selv, familie eller rejseledsager.

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.

Af vedlagte lægeerklæring fremgår det at dette I.N. var i et udredningsforløb da rejsen blev bestilt d. 6. februar 2007.

I henhold til v re forsikringsbetingelser kan vi derfor ikke imødekomme Deres erstatningskrav."

Overlæge, dr.med., lægekonsulent S.U.F. anførte i skrivelse af 5/1 2008:

"I forbindelse med vurderingen af sagen er der indhentet en kopi af moderens journal fra Hæmatologisk afdeling på H. Hospital omhandlende den relevante periode.
Ud fra det foreliggende fremgår det at J.N. (270442) var kendt ved afdelingen for blodsygdomme siden 1998. Sygdommen var malign - en kræftlidelse for hvilket hun blev knoglemarvstransplanteret i 2000 og igen i 2005. I løbet af 2006 var der en forværring af lidelsen hvorfor der blev givet kemoterapi. Denne behandling kombineret med grundlidelsen medførte bland andet at patienten blev indlagt midt i december 2006 svært dårlig med høj feber og påvirkning af lunger og delvist hjertets funktioner. Under denne konstaterer man at kræftlidelsen har udviklet sig til en højmalign lymfekræft med spredning til andre organer og man indledte derfor en mere aggressiv kemobehandling.
Patienten var fortsat indlagt hen over januar 2007 hvor forløbet var præget af febertoppe, komplicerede infektioner samt aftagende og svært dårlig almentilstand med lavt fysisk funktionsniveau. Patienten var uændret indlagt da T.N. bestilte sin rejse. Midt i februar kan patienten overgå til et forløb med hjemmeorlov mellem de potente kemobehandlinger. Almentilstanden aftog hen over januar og februar og i starten af marts 2007 vurderer man at patienten er for dårlig til genoptræning udenfor et hospitalsregi. Kemobehandlingen må gentag-

ne gange justeres grundet den dårlige tilstand og infektionerne. Patienten afgik ved døden den 17/3 2007.

Vurdering:
T.N. bestilte den 8/2 2006 en rejse med afgang den 12/3 2007. Rejsen blev afbestilt med baggrund i moderens alvorlige kræftlidelse.

Moderen var indlagt fra den 11/12 2006 og frem til hun afgår ved døden den 17/3 2007 fraset et par hjemmebesøg/orlov af få dages varighed.

Man konstaterede i december at blodkræften havde udviklet sig til en højmalign lymfekræfttype. Der blev i januar indledt potent kemobehandling. Patientens tilstand under indlæggelsen, og dermed også da rejsen blev bestilt, var præget af febertoppe, komplicerede infektioner aftagende almentilstand samt aftagende funktionsniveau.

Da T.N. bestilte rejsen var hendes mor fortsat indlagt og under kemobehandling for en højmalign lymfekræft på Hæmatologisk i afdeling i H."

Klageren har ved skrivelse af 2/9 2007 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal yde dækning for den afbestilte rejse. Klageren har til støtte herfor anført:

"12-03-07 skulle jeg sammen med en veninde være rejst til Lanzarote. Rejsen måtte vi aflyse d. 8-3. Baggrunden herfra er at der sket en akut forværring i min mors sygdom d. 7-3. Hun afgik ved døden 17-03-07.

Europæiske vil ikke udbetale forsikring, da sygdommen var konstateret ved bestilling af rejsen. Denne sygdom har været konstateret siden 98, siden har min mor flere gange fået kemo med en bedring til følge. Da vi bestilte rejsen, regnede jeg med at det igen var et sådant forløb der var i gang. Havde også tale med flere sygeplejersker om dette."

Selskabet har ved skrivelse af 21/1 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"På baggrund af indsendte oplysninger fra H. hospital og vurdering fra Europæiskes lægekonsulent, har Europæiske vurderet, at klagerens moder ved bestilling af rejsen var inde i et behandlingsforløb og var bekendt med, at der kunne komme et yderligere behandlingsbehov.

Indholdet af klagerens brev til Ankenævnet har ikke ændret på vores vurdering af sagen. På den baggrund skal vi fastholde, at Europæiske Rejseforsikring A/S ikke skal dække klagerens erstatningskrav ved afbestilling af rejsen til Spanien, da klageren afbestiller på grund af en sygdom, der var til stede ved bestilling af rejsen, jf. forsikringsbetingelserne for Årsafbestillingsforsikring nr. 139 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:

Forsikringen dækker ved akut sygdom, hvorved ifølge forsikringsbetingelserne forstås en nyopstået sygdom.

Klageren bestilte rejsen den 6/2 2007. På dette tidspunkt var hendes mor indlagt med lymfekræft. Årsagen til afbestillingen var således til stede, da klageren købte rejsen.

Nævnet finder at måtte lægge vægt på, at klageren allerede på tidspunktet for bestillingen af rejsen var bekendt med, at hendes mor var alvorligt syg. Det er derfor nævnets opfattelse, at klageren ikke kan have haft en berettiget forventning om at kunne afbestille rejsen med erstatning til følge, når afbestillingen skyldes moderens sygdom, som hun allerede havde kendskab til, da hun bestilte rejsen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson