796/08

Den 20. maj 2008 blev i sag nr. 72.552:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
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 afbestillingsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt rejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at rejsen blev afbestilt på grund af en sygdom, der var til stede på tegningstidspunktet, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 1.7.

Det fremgår af sagen, at klageren i november 2006 bestilte en rejse til Grønland med planlagt afrejse den 16/3 2007. Afbestillingsforsikringen blev ifølge policen tegnet den 21/11 2006.

Den 25/1 2007 blev rejsen afbestilt på grund af sygdom hos klageren, hvilket blev anmeldt til selskabet. I forbindelse hermed blev det oplyst, at afbestillingen skete på grund af hofteoperation den 12/1 2007 og efterfølgende genoptræning.

Til brug for sagens behandling modtog selskabet herefter diverse lægelige oplysninger.

Af journalnotat af 21/8 2006 fra klagerens egen læge fremgår:

> "59 årig erhvervsaktiv dagplejemor med efterhånden langt forløb med ve.sidige lyskesmerter. Rtg. 12/4-05 viste arthrosis art. coxae sin levi gradu. Den 27/12-05 fik hun under ind-

> læggelse lagt ledblokade i ve. hofteled. Ingen effekt heraf. På mistanke om rodtryk udførtes MR-scanning, der viste bilateral rodpåvirkning af S1-rødderne og venstre L5-rod. 2/6-06 opereret for diskusprolaps (niveau og omfang ikke anført). Efterfølgende var hun til fysioterapeut i 4 uger og afsluttedes fra fysioterap/sygehus trods uændrede ve.sidige lyskesmerter, hvorimod hendes radiculære smerter er svundet. Har herefter haft kontakt til fysioterapeut B.L. Smerterne er lokaliseret dybt i ve. lyske. Har besvær ved igangsætning fra siddende, hvis hun skal løfte benet, eller hvis hun skal vende sig eller gå på trapper.
> Fysioterapeuten har anbefalet fornyet ledblokade. Vil l vurdere hende? Evt. MR-scanning af hofteleddet.

I ambulantepikrise af 4/10 2006 fra Ortopædkirurgisk Ambulatorium, S. Sygehus, hedder det:

> "BEH: … Visitationssamtale
> Henvist fra egen læge grundet vedvarende venstresidige lyskesmerter. Vi har set pt. tidligere, hvor vi også har lagt en blokade i hofteleddet uden at det dog gjorde nogen forskel. Blev endvidere henvist til en MR-skanning, hvor vi fandt en diskusprolaps, som hun blev opereret for her i juni i år. Det har også hjulpet på hendes symptomer fra diskusprolapsen, men lyskesmerterne er fuldstændig uændret.
>
> Intet der objektivt tyder på ømhed over trochanter. Ingen intern eller ekstern springhofte. Ikke nogen ømhed af adduktorerne. Ved indadrotation på strakt ben tilkommer der smerter i hoften, og det forværres ved samtidig abduktion. Der synes ikke at være synderlige smerter ved fleksion samt indadrotation. Har gennemset billederne fra midt j 05, og der er diskret i den venstre hofte men ikke noget, jeg synes der p.t. skulle indicere en hoftealloplastik.
> Jeg synes dog, for at vi kan få det afklaret, at pt. skal visiteres til en MR-skanning.
> H.C.K./lmh
> afdelingslæge."

Klageren blev herefter visiteret til en MR-skanning den 4/1 2007. På grund af den lange ventetid blev skanningen aflyst af amtets patientvejleder, og henvisningen blev herefter sendt til E. Privathospital.

I ambulantepikrise fra Ortopædkirurgisk Ambulatorium, S. Sygehus, er der herefter anført følgende:

> "Notat 6. november 2006
> BEH: BVAC 06-11-2006 Skriftlig kommunikation
>
> Der foreligger nu svar på MR-skanning af venstre hofteled, som har vist artrose og tydeligt afsmalnet ledspalte over vægtbærende område. Subkondrale forandringer, cystedannelse og knoglemarvsødem.
> Der er således tegn på artrose MR-mæssigt.
> Pt. vil blive indkaldt til ambulant besøg med henblik på evt. opskrivning til en venstresidig hoftealloplastik, som skal være af ucementeret type.
> H.C.K./lk
> afdelingslæge

> Ambulant 29. november 2006
> Kommer i henhold til ovenstående. Orienteres om MR-fundet og at hun tilbydes en venstresidig ucem. hoftealloplastik, hvilket hun accepterer. Opskrives til dette i G.
> Der laves i dag narkoselægetilsyn.
> Der er udfyldt kvikjr. samt skema til Dansk Hoftealloplastik Register.
> Der skal tages udmålingsbilleder og i forbindelse med OP skal der gives vanlig antibiotikaprofylakse og vanlig antibtrombotisk profylske med Arixtra.
> C.S./lmh
> overlæge."

Af journaludskrift fra Ortopædkirurgisk Ambulatorium, G. Sygehus, fremgår bl.a., at klageren blev indlagt den 11/1 2007 og opereret i hoften den efterfølgende dag. Hun blev udskrevet den 14/1 2007.

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 25/4 2007.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor hun ved skrivelse af 21/5 2007 anmodede selskabet om at revurdere sagen.

Ved skrivelse af 4/6 2007 til klageren fastholdt selskabet det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning.

Efterfølgende blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at afbestillingen er dækningsberettigende. Til støtte herfor har hun i den til nævnet fremsendte klage anført:

> "Jeg var ikke bekendt med diagnose eller behandlingskur inden rejsen blev bestilt. Tværtimod, vidste jeg ikke at en operation kunne komme på tale, ud fra hvad jeg havde fået oplyst. Jeg troede derfor heller ikke, at de smerter, jeg var undersøgt for, ville forhindre rejsen (hvad de jo heller ikke gjorde - det var operationen)."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 22/11 2007 til nævnet bl.a. anført:

> "De lægelige oplysninger er forelagt Europæiskes lægekonsulent, der er kommet med følgende vurdering/konklusion:
>
> *J.T. bestilte den 21/11 2006 en rejse med afgang den 16/3 2007. Ved bestillingen af rejsen var patienten inde i et udredningsprogram for tiltagende smerter i hofteregionen. Udrednin-*

gen var udløst af tiltagende smerter i hofteregionen hen over 2006. Undersøgelserne ved speciallæger/specialafdelinger medførte indstilling til en operation og patienten fik den 12/1 2007 en ny hofte.

Patienten var således ved bestillingen af rejsen inde i et behandlings- og udredningsforløb af en fremadskridende hoftelidelse med tiltagende smertesymptomer. Det var denne lidelse og behandlingen heraf der medførte at patienten afbestilte rejsen. …

På baggrund af indsendte oplysninger samt ovennævnte vurdering fra Europæiskes lægekonsulent, har Europæiske vurderet, at klageren inden forsikringen trådte i kraft var inde i et udredningsforløb for de symptomer/lidelsen, der senere førte til afbestilling af rejsen. Klageren afbestiller grundet en sygdom, der var til stede ved køb af forsikringen, hvorfor sagen afvises.

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 Grønland, da klageren ikke afbestiller grundet en akut sygdom, men derimod afbestiller på grund af sygdom der var til stede ved køb af forsikringen og der var sygdomssymptomer inden forsikringen trådte i kraft, jf. forsikringsbetingelserne nr. 3109 for Afbestillingsforsikring pkt. 1.6.1, og 1,7."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.6 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?**
A. 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 selv, familie eller rejseledsager.
…
1.7 Undtagelser/begrænsninger
Undtagelser:
Forsikringen dækker ikke, hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestilling, var til stede ved køb af forsikringen. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før forsikringen er trådt i kraft.
…
2.6 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:

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren på tegningstidspunktet befandt sig i et udredningsforløb på grund af de smerter, hun havde i lysken. Det var de samme smerter, som efterfølgende resulterede i operation og dermed rejsens afbestilling. På denne baggrund kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Herefter, og idet det af klageren 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.

Poul Sørensen
formand