810/08

Den 30. december 2008 blev i sag nr. 73.906:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Gouda Rejseforsikring
Sejrøgade 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

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

Selskabet henviser til, at det ikke er dokumenteret, at klagerens sygdom var af en sådan art, at hun ikke havde kunnet gennemføre den afbestilte rejse.

Det fremgår af sagen, at klageren den 20/2 2007 bestilte en rejse til Egypten med afrejse den 28/3 2008 og hjemkomst den 4/4 2008.

Af ambulant notat af 16/1 2008 fra øre-næse-halsafdelingen på N. Hospital fremgår:

> "Henvist fra speciallæge B. under diagnosen polypus plica voc.
> …
> Aktuelt
> I forbindelse med halsbetændelse i november 07 bliver pt. hæs. Hæsheden har siden været persisterende. Stemmen varierer meget og kan skifte fra fuldstændig nærmest hviskestemme til fuldtonende men dog hæs. Periodevis ømhed i halsen og rømmetrang. Bemærker også til tider en tør plet. Dog ingen vedvarende stikkende smerter. Har følt lufthunde i forbindelse med infektion og nyligt sat i behandling med asthmamedicin af ukendt type som p.n. af egen læge.
> Der har ikke været synkeproblemer, men pt. har haft et utal af infektioner siden efteråret (lungebetændelse, blærebetændelse, roskildesyge) og har tabt 4 kg siden november, utilsigtet.
> Har ikke bemærket hævede kirtler noget sted og der har ikke været nattesved.
> Øvrige ØNH: ingen problemer med ørerne, nat. lugtesans, luftpassage gennem næse. Ingen problemer med tænderne."

Klagerens egen læge anførte i skrivelse af 14/2 2008 til rejsebureauet, der havde solgt rejsen til klageren:

> "Pga. akut opstået sygdom med operation er ovenstående, der er patient hos mig, ikke i stand til at deltage i rejse fra 28/3 - 14/4 2008."

Klageren anførte i skadeanmeldelse af 23/2 2008 til selskabet:

> "Ved sygdom/tilskadekomst, diagnose:
> *Polyp på stemmebånd kan ikke tale. Skal til talepædagog.*"

Af ambulant notat af 27/2 2008 fra øre-næse-halsafdelingen på N. Hospital fremgår:

> "Patienten kommer til fonatisk vurdering efter der d. 180108 blev foretaget mikrolaryngoscopi med mikroskopi. Biopsier fra benigne men med hyperkeratose. Patienten er mangeårig ryger. Skal på rygestopkursus i morgen er motiveret for rygestop.
> Der var ingen hæshed før operationen, men har været ganske hæs efter operationen, hvor der er taget adskillige gode biopsier bilateralt.
> Stemmen er hæs og ryg. Der gøres
> ukompliceret ZZ7101 + UDQ12 videostroboskopi, hvor man finder generel
> hyperaemi formodentlig tobakshyperaemi af slimhinden. Begge stemmebånd er diffust og egalt fortykket og rødlige. Rødme som den øvrige del af slimhinden. Der er lidt hyperkeratose på underkanten af venstre stemmebånd. Man kan ikke se underkanten af højre stemmebånd. Der er dog intet der ser malignitetsuspekt ud.
> Der aftales logopædisk træning go kontrol i fonamb. om 3 mdr."

Klagerens egen læge anførte i lægeerklæring af 4/3 2008 til selskabet:

> "**2. Om sygdommen**
> Hvornår fandt 1. konsultation om aktuel sygdom eller skade sted? Dato: *14/2 08*
> Hvor fandt 1. konsultation sted? I praksis ☒ …
> Hvilken sygdom drejer det sig om? Nøjagtig diagnose på dansk og latin.
> Dansk: *Polyp på stemmebånd* Latin: *Polypus plica vocaus*
> Hvornår oplyser patienten af have fået denne sygdom eller være kommet til skade?
> Dato: *10/1 08*
> Hvor længe skønner du, at sygdommen eller skaden varer? *3 måneder*
>
> **3. Om rejsens betydning for sygdommen**
> Skønner du, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade patientens helbred? Ja ☐ Nej ☒
> Hvis ja, kort begrundelse:
> Skønner du, at patientens almentilstand er sådan, at det er en hindring for at rejse?
> Ja ☒ Nej ☐
> Hvis ja, kort begrundelse: *Pt. er udtalt hæs efter operation og kan dårligt gøre sig forståelig.*"

Selskabet anførte herefter i skrivelse af 11/3 2008 til klageren:

"Af forsikringsbetingelserne 711 pkt. 2.1.1. fremgår det, at forsikringen dækker såfremt forsikrede på baggrund af en medicinsk lægelig vurdering ikke kan påbegynde rejsen. Denne vurdering skal kunne tiltrædes af Goudas læge.

Årsagen til afbestilling af rejsen oplyses på din lægeerklæring til at være polyp på stemmebånd. Af din skadeanmeldelse fremgår det, at du d. 19.1.2008 søgte læge ang. ovennævnte og at afrejsedato er d. 28.3.2008.

Vi har forelagt sagen for vores medicinske afdeling, som på baggrund af de fremsendte oplysninger ikke vurderer skaden af en sådan karakter, at den berettiger afbestilling. Vi tager udgangspunkt i de medsendte lægebilag af d. 27.2.2008 hvori det oplyses, at der ikke er tegn på en ondartet sygdom og at der først er aftalt logopædisk træning om 3 måneder. På denne baggrund vurderes det, at du godt vil kunne foretage rejsen.

Derfor må vi beklage, at vi ikke kan hjælpe dig i dette tilfælde."

Klageren anførte i skrivelse af 12/3 2008 til selskabet:

"Jeg har været hos talepædagog i H. den 27/2-08 kl. 9.45 foregik på sygehuset. I kan jo ringe dertil.
Som det fremgår af vedlagte skrivelse fra Kommunikationscenteret skal jeg starte behandling d. 25/3-08."

E.B. fra Kommunikationscentret H. anførte i skrivelse af 25/3 2008:

"Klienten blev hasteopereret med mistanke om en suspekt svulst. Biopsisvaret viste at det var en godartet polyp. Klienten er overordentlig hæs, der er stemmesvigt, afoni, hivende vejrtrækning. Klienten bliver meget stemmetræt og får hoste, hun ved aldrig om der er stemme på når hun skal til at sige noget. Hun har klumpfornemmelse. Stemmen lukker ikke helt bagtil. Der mangler kraft, stemmeomfanget er meget lille og der mangler både top og bund i den. Hun er meget generet af sit problem, det er svært for hende at tale med sin demente mor. Det er ligeledes svært og anstrengende at tale i telefon. Hun har brug for at komme i gang med stemmetræning så hurtigt som muligt, for ikke at danne ødemer og få forkerte stemmevaner."

Selskabets lægekonsulent anførte i vurdering af 1/4 2008:

"Rejseperiode: 28.3.08 til 14.4.08

Sygdom: hæshed, polyp på stemmebånd

Indlagt sygehus, periode:
Konklusion på lægelig vurdering:

Ft køber og bestiller sin rejse 20.2.2007.
Iflg skadesanm. sker afbud for turen den 15.2.08, årsag: skal til behandling for hæshed hos logopæd.

Den 16.1.08 er ft til us og journalskrivning på lokal øreafd.
Her konkluderer man: siden nov 07 har ft været hæs, storryger igennem 40 år.
Højre stemmelæbe ses dækket af slimhindepolyp, man foreslår udvidet us. + biopsi.

Dette gøres åbenbart den 18.1.08, uden vi har fået kopi af dette.

Er til fornyet samtale den 27.2.08, hvor hæsheden fortsat er til stede efter operationen, som viste helt godartede forhold.
Her aftales logopædisk træning og fornyet kontrol 3 mdr senere.
Intet om træningen skal forgå her og nu.
Den logopædiske træning tilbydes med start den 25.3.08.

Kan ikke se, denne us og efterflg træning skulle godtgøre, hun afbestiller sin rejse.

Hun ikke været indlagt op til selve rejsen og ville ikke forværre sin situation, hvis hun tog af sted, så jeg er enig i, at afvise dækning for afbud."

Selskabet anførte som følge heraf i skrivelse af 2/4 2008 til klageren:

"Desværre må vi meddele, at vi ser os nødsaget til at fastholde vores afgørelse om, at vi desværre ikke kan imødekomme dit ønske om erstatning i forbindelse med afbestilling af jeres rejse til Egypten.

Af afbestillingsforsikringsbetingelserne 711 5% fremgår det, at forsikringen dækker såfremt forsikrede er hospitalsindlagt eller såfremt forsikrede på baggrund af en medicinsk lægelig vurdering ikke kan påbegynde rejsen. Denne vurdering skal kunne tiltrædes af Goudas læge.

I vores afgørelse lægger vi vægt på, at det ikke fremgår af de medicinske bilag, at den logopædiske træning skal foregå med det samme. Det oplyses helt konkret, at træningen anbefales inden for 3 måneder. Vi må derfor konkludere, at der ikke er tale om et akut behandlingsbehov, og det vurderes, at træningen godt ville kunne påbegyndes efter hjemkomst uden at forværre forløbet.

Endvidere har du ikke været indlagt op til selve rejsen og der er ingen indikationer for, at rejsen ville forværre din situation.

Vi beklager dermed, at vi ikke kan hjælpe i denne sag.

Klageren anførte i skrivelse af 3/4 2008 til selskabet:

"Endnu en gang. Man kan ikke rejse når man ikke kan tale, dette vil yderligere forværre sygdommen. Evt. ny operation."

Klageren har ved skrivelse af 2/7 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at det skal dække omkostningerne som følge af den afbestilte rejse.

Klageren har til støtte herfor anført:

"Som det fremgår af vedlagte bilag, bestilte vi en rejse til Egypten, den 16. feb. 2007, og indbetaler kr. 5.124,- den 19. feb. 2007 til afrejse den 28. marts 2008.
Så sker der det, at jeg akut bliver indlagt på H. Sygehus, den 19. jan. 2008, og bliver [opereret] for en polyp på stemmebåndet. Derefter kan jeg ikke tale i over en måned, kan næsten

ikke trække vejret, og har feber, får inhalator og kommer til talepædagog, derfor kan min mand og jeg ikke rejse til Egypten, som vi har glædet os til i over et år."

Selskabet har ved skrivelse af 14/7 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"**Beskrivelse af forsikringsdækningen**
I de gældende forsikringsbetingelser (Bilag …) nr. 711 5 % står der i pkt. 2.1 'Forsikringen dækker såfremt forsikrede ikke kan påbegynde rejsen pga. akut sygdom/tilskadekomst, som kræver hospitalsindlæggelse eller dødsfald'. I pkt. 2.1.2 står der 'Forsikringen dækker såfremt forsikrede på baggrund af en medicinsk lægelig vurdering ikke kan påbegynde rejsen. Tilstanden skal være dokumenteret af en lægeerklæring og skal kunne tiltrædes af Goudas egen læge.'

Forsikringsteknisk problemstilling
Ankenævnet bedes tage stilling til, hvorvidt LN ikke kunne påbegynde sin rejse som følge af akut opstået sygdom.

Konklusion
Det er vores opfattelse, at der i denne sag ikke er tale om et sygdomsforløb af en sådan karakter, at det berettiger afbestilling. Vores afgørelse begrundes med, at der ikke er tale om en ondartet polyp og der ikke har været tale om hospitalsindlæggelse umiddelbart før afrejse. Endvidere kan vores læge ikke tiltræde vurderingen fra LNs egen læge om, at LN ikke kan foretage rejsen pga. hæshed. Vi lægger derudover vægt på N. Hospitals vurdering af d. 27. februar 2008 hvoraf det fremgår, at genoptræning af stemmen skal påbegyndes efter 3 måneder.

Der er derfor tale om en planlagt (ikke akut) genoptræning, der uden problemer kunne have afventet LNs tilbagekomst fra rejsen d. 14. april 2008. Da der således ikke er tale om, at rejsen afbestilles som følge af akut opstået sygdom, kan vi ikke imødekomme LNs krav om erstatning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2.1 FORSIKRINGEN DÆKKER**

2.1.1
Såfremt forsikrede ikke kan påbegynde rejsen pga. *akut sygdom*/tilskadekomst, som kræver hospitalsindlæggelse eller dødsfald.

2.1.2
Såfremt forsikrede på baggrund af en medicinsk lægelige vurdering ikke kan påbegynde rejsen. Tilstanden skal være dokumenteret af en lægeerklæring fra forsikredes egen læge. Lægeerklæringen skal kunne tiltrædes af *Goudas* læge."

Nævnet udtaler:

Nævnets flertal finder efter sin gennemgang af sagen, herunder de lægelige dokumenter samt beskrivelsen fra Kommunikationscentret, at klageren ikke har sandsynliggjort, at der er tale om et sygdomsforløb af en sådan karakter, at hun ikke kunne foretage sin rejse. Flertallet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning for den afbestilte rejse.

Nævnets mindretal finder det ved de lægelige oplysninger og det af klageren i øvrigt anførte godtgjort, at betingelserne for forsikringsdækning af den afbestilte rejse er opfyldt.

Efter udfaldet af stemmeafgivningen

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand