812/09

Den 2. februar 2009 blev i sag nr. 74.074:

xxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Runa Forsikring A/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har rejseforsikring inklusiv afbestillingsforsikring i Runa Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde dækning for en afbestilt rejse.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at sygdommen, der førte til afbestillingen af rejsen, var til stede, da rejsen blev bestilt, og at klageren med rimelighed kunne have forventet et behandlingsbehov inden afrejsen.

Det fremgår af sagen, at klageren og hendes ægtefælle den 31/10 2007 bestilte flybilletter til Singapore med afrejse den 11/3 2008, som de måtte afbestille den 19/2 2008. Klagerens egen læge anførte som følge heraf i rejseforsikringsattest underskrevet den 19/2 2008:

"

2 a) Hvornår fandt 1. konsultation om aktuelle sygdom eller skade sted? b) Hvor fandt 1. konsultation sted?	Dato: 25.09.07 ☒ Praksis ☐ I hjemmet ☐ Pr. telefon
3 Hvilken sygdom eller tilskadekomst drejer det sig om? - Nøjagtig diagnose på dansk og på latin:	Dansk: Kræft i tyktarm Latin: colon cancer- coecum - rectum
4 a) Hvornår oplyser patienten at have fået denne sygdom eller være kommet til skade?	Dato: 25.09.07

b) Hvor længe skønner De, at sygdommen eller skaden varer?	Måneder - livslangt.

"

I klagerens journal fra egen læge er bl.a. noteret:

"*Da: 04 12 2007 Tp: Continuation Dg: Ini: ER*
SAGT TIL PT. + ÆF.: skanningen giver mistanke om en cancer i hø side - skal be- eller afkræftes ved koloskopi. Enige om at det skal gøres i sygehusregi- for at undgå unødig ventetid. Henvist organkir. afd. FAC . Afsl. / neopl. mal. coeci op/

Da: 30 11 2007 Tp: Continuation Dg: Ink ER
CT-SCANNING AF THORAX OG ABDOMEN EFTER I.V.KONTRAST
viser sv.t. coecum en uregelmæssig hypodens, rumopfyldende struktur i coecum og som også involverer valvulaområdet. Der ses fleremarginalt forstørrede lymfonodi regionalt. I leveren er der ingen metastasesuspekte forandringer, men flere velafgrænsede cystiskestrukturer. Nyrerne uden afløbshindring og med normal gennemblødning. Der er intet suspekt i lunger eller skelet.
Diagnose:
obs. tumor coeci - i øvrigt se tekst
PLAN: tid til snak

Da: 27 11 2007 Tp: Continuation Dg: Ink ER
alt m rgt afd. (E.K.)- vi bliver enige om CT- abd- får tid fred. 30/11- ringe om svar. Pt orienteret.

Da: 27 11 2007 Tp: Continuation Dg: Ini: ER
indk. til CT på H. 18/12- havde taget fejl af dato- og har udrenset m Salilax + toilax- herefter væsentlig bedre.
obj.: væsentlig mindre øm hø fossa- kan nu palpere i dybden- og i dag ikke mistanke om udfyldning. Vi fastholder alligevel us. af hø colon- lovet at jeg kontakter H. mhp fremrykket tid evt i stedet til rgt. colon

Da: 20 11 2007 Tp: Continuation Dg: lid: ER
CT- kolegrafi henvisning videresendt til HI

Da: 20 11 2007 Tp: Continuation Dg: Ink ER
tiltagende øm hø fossa- mener stadig ikke feber.
øm hø fossa- stadig obs for udfyldning- abd. lidt meteoristisk.
CT-koloskopi HASTE (pt aflev. henvisn. på H.)- måle tp.

Da: 13 11 2007 Tp: Continuation Dg: Ink ER
PLAN: koloskopi eller CT-kolegrafi (sm hø fossa- på UL kæmpestor luftsamling i tarmen under hø kurvatur?)

Da: 12 11 2007 Tp: Continuation Dg: Ink ER
L-SCANNING AF NEDRE ABDOMEN
viser, at der specielt ikke ses tegn på udfyldninger eller ansamling i hverken venstre eller højre fossa. Der ses en normal stor blæreuden tegn på divertikler eller udposninger.
Under højre curvatur ses der en kæmpestor luftansamling i tarmen.

Som bifund ses der et par store cyster i højre leverlap, den største måler ca. 4 cm, den mindste måler ca. 2 cm, uden patologiskbetydning. Galdeblæren er fjernet. Højre og venstre nyre er normale.

Da: 06 11 2007 Tp: Continuation Dg: Ini: ML
Tid til UL 7-11.

Da: (16 11 2007 Tp: Continuation Dg.: bti: ER
turn hæm OK- mere øm hø fossa
obj: øm hø fossa- stadig obs for udfyldn.- Rykke for UL (pt. ej modtaget indk.)
ansokopi+ Mc Givney- igen

Da: 22 10 2007 Tp: Continuation Dg: Ini: ER
17/10/07: udebl. fra UL

Da: 03 10 2007 Tp: Continuation Dg: Ini: ER
tidl cholecystectomi- 2005 mastectomi. 20 år siden turn hæm. nu flere mdr tum hæm uden-for- frisk blod på papir + i benklæder. Aff. normal. 2 uger sm hø. fossa.
abd.: øm hø fossa- obs for udfyldning
expl. + anoskopi+ mc Givney. Løs slimhinde + gr III tum hæm- igen- herefter skopi. UL hø fossa bestilt."

Selskabet har ved skrivelse af 3/3 2008 afvist at yde forsikringsdækning.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har gjort indsigelser over for selskabet. Selskabet genoptog på baggrund af klagerens indsigelser sagen, men har efterfølgende i skrivelse af 24/4 2008 fastholdt afslaget.

Efter yderligere korrespondance mellem parterne har klageren ved skrivelse af 4/6 2008 indbragt sagen for nævnet og anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Selve sygdomsforløbet er grundigt beskrevet i vedlagte korrespondance mellem mig som forsikringstager og Runa Forsikring A/S.
Det jeg gerne vil præcisere her er følgende: Jeg har d. 31.10.07 bestilt 2 flybilletter tur/retur til Singapore, da min mand og jeg vil besøge vores søn og hans familie, der er bosiddende der. D.4.12.07 får jeg overraskende en diagnose på cancer i tyktarmen. Operation bliver berammet til 07.01.08 og med efterfølgende profylaktisk kemoterapi: 12 gange med 14 dages mellemrum. Billetterne må derfor afbestilles og jeg søger derfor Runa Forsikring A/S om afbestillingserstatning. Det afvises med henvisning til forsikringsbetingelser 3.53.(Vedlagt).
Min anke går på, at jeg ikke d. 31.10.07 var vidende om sygdommens karakter - jeg er jo ikke læge - og ingen af de 2 kontaktede læger har på noget tidspunkt givet udtryk for, at jeg kunne lide af cancer i tyktarmen. Rejsen er bestilt d. 30.10.07 og diagnosen givet d.04.12.07 - altså mere end 1 måned senere end bestillingstidspunktet. Var vi vidende om sygdommens karakter, havde vi selvfølgelig ikke bestilt billetterne!

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …

Jeg vil gerne opnå, at Runa Forsikring A/S refunderer de bestilte flybilletter. Jeg mener at have været i god tro, da de blev bestilt d. 31.10.07, da jeg ingen symptomer havde, der kunne indikere en kræftsygdom, hverken stærke smerter, vægttab eller træthed."

Klageren har til nævnet fremsendt udtalelse fra overlæge E.B. dateret den 16/7 2008, hvori denne erklærer:

"På given foranledning, efter aftale med ovennævnte [klageren], kan det hermed oplyses, at patienten fik påvist kræft i tyktarmen ud fra biopsi, vævsprøve den 12.12.2007 og fik foretaget operation for kræftsygdommen den 07.01.08. Der vedlægges dokumentation i form af histologibeskrivelser og epikrise fra den kirurgiske afdeling. Patienten har modtaget efterbehandling med kemoterapi på Onkologisk afd. H. Hospital frem til d.d. den 16.07.08 . Fulgt af undertegnede.

Vedr. det tidligere forløb, vedlægges kopi af journal fra privatpraktiserende speciallæge. Behandling for hæmorider og planlagt udredning. Ultralydscanning udført den 07.11.07 og CT-scanning den 30.11.07, som gav mistanke om tumor, svulst i tyktarmen. Herefter s.a. udredning og behandling . Patienten har ikke haft kendskab til sin sygdom før den 30.11. og diagnosen er først stillet sikkert ved biopsi."

Selskabet har i svarskrivelse af 1/8 2008 til nævnet anført:

"Det er ubestridt, at den egentlige diagnose - cancer i tyktarmen - først meddeles medlemmet den 4. december 2007.

Uanset nævnte må vi fastholde, at egen læge i rejseforsikringsattesten af 19. februar 2008 anfører, at første konsultation i forbindelse med sygdommen fandt sted 25. september 2007.

Hertil kommer, at medlemmet på tidspunktet for bestilling af rejsen (den 31. oktober 2007) var henvist til nærmere udredning hos speciallæge i mave-tarm sygdomme på grund af såvel smerter som udfyldning, og at medlemmet konkret afventede ultralydsscanning foranlediget af speciallægens undersøgelse den 3. oktober 2007.

På denne baggrund og med henvisning til de ovenfor nævnte forsikringsvilkår må vi konstatere, at sygdommen, der førte til afbestilling af rejsen, var til stede, da rejsen blev bestilt, og at medlemmet - henset til de konkrete undersøgelser - med rimelighed kunne have forventet et behandlingsbehov inden afrejsen.

Medlemmet anfører i sin anke til nævnet, at medlemmet ved bestilling af rejsen den 31. oktober ikke var vidende om sygdommens karakter. Vi skal her bemærke, at jf. vilkårenes nærmere bestemmelser (punkt 3.5.3) stilles der ikke krav om, sygdommen skal være diagnosticeret. Derimod er det en betingelse at sygdommen, som er årsag til afbestilling er tilstede på rejsens bestillingstidspunkt og behandlingsbehovet med rimelighed kunne forventes inden afrejsen, som i det aktuelle tilfælde.

Afslutningsvis skal vi nævne, at vi har modtaget kopi af medlemmets ægtefælles brev til nævnet. I den anledning tillader vi os at bemærke, at det er afgørende, at vi har det korrekte og fulde lægelige grundlag, da det netop er dette, som danner grundlag for vores vurdering af anmeldelsen og den efterfølgende afgørelse. Den forsikringstekniske vurdering sker således hovedsagelig på baggrund af lægelige oplysninger, hvorfor supplerende forklaring fra medlemmet eller dennes ægtefælle ikke er nødvendige.

Konklusion:
På det foreliggende grundlag, må vi derfor fastholde, at betingelserne for erstatning for afbestilt ferie ikke er opfyldt og vi derfor ikke kan refundere udgiften til flybilletterne."

Parternes øvrige korrespondance er forelagt nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3 Afbestillingsforsikringen**
…
3.5 Undtagelser til Afbestillingsforsikringen
Forsikringen dækker ikke såfremt:
…
3.5.3 Sygdommen/tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede, da rejsen blev bestilt,og behandlingsbehovet med rimelighed kunne forventes inden afrejsen.

3.5.4 Sikrede var under udredning for en evt. sygdom/tilskadekomst, da rejsen blev bestilt, og sygdommen/tilskadekomsten er årsag til afbestillingen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klageren på tidspunktet for bestilling af rejsen var under udredning på grund af hæmorider. Uanset at klageren ikke kendte eller burde kende til sin kræftdiagnose, finder nævnet, at klageren ikke med rette kunne forvente at kunne rejse og få dækket udgifterne til rejsen, hvis det, hun var under udredning for, viste sig at være en lidelse, der måtte føre til afbestilling. Da selskabet i forsikringsbetingelserne har undtaget sådanne lidelser, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand