815/09

Den 4. marts 2009 blev i sag nr. 74.186:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

AIG Europe S.A.
Kalvebod Brygge 45
1560 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har Eurocard Gold rejseforsikring i AIG Europe S.A. klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for afbestilling af klageren og dennes ægtefælles rejse til Thailand.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at ægtefællen på tidspunktet for bestilling af rejsen havde fået konstateret nedsat nyrefunktion og mistænkelige værdier, som lægeligt set blev betegnet som udredningspåkrævet. I medfør af forsikringsbetingelsernes § 2, stk. 2, var dækning undtaget, såfremt årsagen til afbestillingen var til stede på tidspunktet for bestillingen af rejsen.

Det fremgår af skadeanmeldelse af 18/12 2007, at rejsen er bestilt den 21/10 2007 med planlagt afrejsedato den 20/2 2008. I skadeanmeldelsen er endvidere anført, at en hændelse den 17/11 2007 er årsag til afbestillingen, idet ægtefællen skulle gennemgå kemobehandling.

Af journal fra 12/9 2007 fremgår bl.a.:

"Diagnoser:
Aktion: DC829 Lymphoma mal non-Hodgkin af follikulær type uden specifik
Tillæg: AZCA4 sygdommen tidligere fuldt anmeldt af afdelingen

> Patienten er velbefindende, blodprøverne er rimelige stabile, men der er ved målinger både i 7. og 14. maj udkommet uventet høje albuminkorrigerede se-calcium værdier. Der er en total calcium i overkanten af normalområdet.
> Hvad der er mere bemærkelsesværdig er en parathyreoideahormon på omkring 200 ng/l. Patienten sendes over for at få tjekket sin ion. calcium i dag, den er 1,22, pth er stadigvæk forhøjet 140 og det er ikke helt klart, hvad man skal mene om det, med mindre det skyldes den lidt nedsatte nyrefunktion.
> Med henblik på dette vil journalen blive forelagt endokrinogerne i huset.
> Med hensyn til patientens lymfom er der er ikke noget at palp. i perifere regioner, men hun har igen bemærket ca. 10 cm over operationsstedet i venstre flanke, at der er en lille intumescens, som gemmer sig lidt mellem 2 ribben. Den kan skubbes op over og føles da som 1 cm i diameter.
> Kan meget vel være en ny proces, men den er lille og i første omgang aftales at jeg ser hende igen om 1 måned mhp. om den vokser. Den er skønsmæssigt 1 cm, når man korrigerer for hud.
> Den ligger samtidig så dybt, så det er usandsynlig man kan ramme det med et almindelig stansebiopsi. Har derfor aftalt med overlæge …, dermatologisk afdeling, at såfremt der skal biopseres kan hun henvises dertil til et lille snit og dermed exstirpation af intumescensen."

Af journal af 12/10 2007 fremgår:

> "Pt. kommer til kontrol i dag og har derfor ikke nået at få fremsendt brev, men det får hun udleveret + at hun får udleveret dunk til urinopsamling, blodprøveseddel og en UL-tid den 191007 kl. 11.15. Hun kan passende aflevere urin og blodprøver den dag også.
> Desuden bliver hun henvist til nefrologerne til videre vurdering.
> Hun har fået tid til svar her igen 16.11. Der er også sendt henvisning til hudlægerne mhp. at få fjernet den lille tumor på ryggen."

Den 26/10 2007 fik klagerens ægtefælle fjernet bløddelstumoren, som herefter blev overgivet til patologisk undersøgelse.

Af journal af 16/11 2007 fremgår bl.a.:

> "Patienten kommer til opfølgende orientering.
> Der er endnu ikke svar på nyrebiopsi man vil gøre sig stor umage til at fremskaffe det til i dag.
> Hun orienteres om at biopsien fra processen på ryggen viste tilbagefald af Malt lymfomet. Hun er også orienteret om at der er M-komponent i blod og urin, og at den egentlige baggrund for nyrebiopsien er man mistænker amyloidose. Kan selvfølgelig også være en anden form for nyresygdom.
> I forlængelse af den information er hun også orienteret om at hvis man skal behandle det kombineret med at behandle lymfom sygdommen drejer det sig om en væsentlig mere intensiv form for behandling, den foregår på Rigshospitalet, den vil kræve indlæggelse og dette vil betyde at hun taber håret."

Ved skrivelse af 9/6 2008 afviste selskabet at yde forsikringsdækning, idet det er henvist til journalen af 12/9 2007, hvor der er oplysninger om uventet høje værdier, ligesom journalen skal forelægges endokrinologerne. Endelig skulle der foretages biopsi. På

baggrund heraf fandt selskabet, at ægtefællen var under et udredningsforløb, da rejsen blev bestilt.

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse, idet han i mail af 12/6 2008 til selskabet har anført, at de har været uvidende om, at hustruen var i et behandlingsforløb.

Over for nævnet har klageren den 21/8 2008 indbragt klage med påstand om, at selskabet betaler 3.645 kr. og har til støtte herfor anført:

> "Vi bestiller rejse til Thailand 21/10 2007.
>
> Vi bestiller rejsen i god tro på at der ikke lå nogen tegn på at [ægtefællen] skulle igennem et behandlingsforløb med kemo."

Selskabet har i skrivelse af 13/10 2007 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> " **KONKLUSION:**
> Vi nedlægger påstand om, at Klagerens krav om dækning af afbestilling af rejsen, er undtaget forsikringsdækning i henhold til forsikringsbetingelsernes § 2, stk. 2.
> Til støtte for påstanden gør vi gældende,
>
> - at patienten forud for tidspunktet for bestilling af rejsen har udvist suspekte symptomer, målinger og fund,
> - at patienten var i et udredningsforløb,
> - at der på tidspunktet for bestilling af rejsen var et lægeligt erkendt forventet undersøgelsesbehov, og
> - at der foreligger kausalitet mellem årsagen til afbestilling af rejsen og ovennævnte symptomer.
>
> Idet årsagen til afbestillingen således var til stede på tidspunktet for bestilling af rejsen, må vi fastholde påstanden om, at afbestillingen er undtaget forsikringsdækning i henhold til forsikringsbetingelsernes § 2, stk. 2."

Klageren har efterfølgende i skrivelse af 31/10 2008 anført, at der var tale om akut dækningsberettigende sygdom, idet der var tale om en uventet alvorlig forværring i en bestående eller kronisk sygdom.

Selskabet fastholdt i skrivelse til nævnet af 22/1 2009 afgørelsen og henviste til journalens udvisende, idet der ved bestilling af rejsen var nedsat nyrefunktion og mistænkelige værdier, som lægeligt set blev betegnet som udredningspåkrævet, hvorefter forholdet blev forelagt endokrinologerne til vurdering.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2.0 Afbestilling**
2.1 Hvad dækkes?
Det er en betingelser for dækning, at kreditkortet er anskaffet før rejsen bestilles.
Forsikringen dækker afbestilling af den bestilte rejse, når det ved lægeattest dokumenteres, at den ikke kan påbegyndes på grund af akut sygdom, akut tilskadekomst eller dødsfald hos en af de forsikrede eller disses:
- Ægtefælle eller samlever

…
2.2 Forsikringen dækker ikke:
…
- Hvis årsagen til afbestillingen var til stede, da rejsen blev bestilt eller ved betaling af depositum.

Nævnet udtaler:

Klageren bestilte rejsen den 21/10 2007. Ifølge ægtefællens journal af 12/9 2007 blev der fundet forhøjede værdier, som skulle analyseres af endokrinologer, og ifølge journalen den 12/10 2007 skulle der foretages urin- og blodprøver, og der blev aftalt tid til ultralyd den 19/10. Endvidere blev ægtefællen henvist til nefrologerne til videre vurdering, der ville foreligge den 16/11 2007. Endelig var der henvisning til fjernelse af tumor på ryggen. Under disse omstændigheder finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde erstatning med henvisning til de oven for gengivne forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
udskriften bekræftes

Henning Jønsson