822/09

Den 15. juni 2009 blev i sag nr. 74.981:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxxxx
xxxx xxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har rejseforsikring med afbestillingsdækning i Danske Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt ferierejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren på tidspunktet for rejsens betaling i længere tid havde haft symptomer på den kræftsygdom, som resulterede i afbestillingen, ligesom han på dette tidspunkt befandt sig i et udredningsforløb.

Det fremgår af sagen, at klageren primo 2008 bestilte en rejse for to personer til Kos med planlagt afrejse 18/7 2008 og hjemkost to uger senere. Bådleje og flybilletter blev betalt henholdsvis 3/4 og 16/4 2008.

Klageren fik efterfølgende konstateret en kræftsygdom, og rejsen blev som følge heraf afbestilt den 20/5 2008.

Afbestillingen blev anmeldt til selskabet den 30/5 2008.

Af den af klageren underskrevne anmeldelsesblanket fremgår bl.a., at sygdommen blev konstateret ved en undersøgelse den 21/4 2008.

Samtidig med anmeldelsesblanketten modtog selskabet en af klagerens egen læge underskrevet rejseforsikringsattest. Det fremgår af denne attest, at første lægekonsultation fandt sted den 21/4 2008 i praksis, og at der var tale om en svulst i endetarmen (cancer recti), som var opstået den 15/4 2008.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet efterfølgende yderligere lægelige oplysninger.

Af journaludskrift fra S. Sygehus fremgår bl.a.:

"03.01.2008 13:00 KIRURGISK GAST. AMBULATORIUM,
KIR. GAST. AMB. S. SYGEHUS
Henvist fra praktiserende speciallæge til udredning for analtumor.
Har igennem 1 år haft slimafgang fra endetarmen. Af og til lidt frisk blod på afføringen. Ingen meteorisme. Har vægttab, men dette sætter pt. i forbindelse med svær COLD.
Der er foretaget sigmoideoskopi 35 cm oppe hvor man 15 cm oppe finder en lille polyp, der er fjernet og histologi fra denne viser tubulært adenom med moderat epitel dysplasi.
Ved looping af skopet er der fundet normale forhold, men ved retraktion af kikkerten har man højt i analkanalen set en lille hård tumor.
henvises nu til nærmere udredning.

OBJEKTIVT
65-årig mand præget af sin svære COLD, men i øvrigt upåvirket.
Analinspektion: Normale forhold.
Exploratio rectalis: Stram sfinkter. Lige indenfor sfinkter palp. 2 overfladiske knuder. Den ene kl. 4, som er fast overfladisk beliggende og lidt øm. Ca. 1 x 1 cm stor samt yderligere 1 knude kl. 7, som er mobil, mindre end 1 cm i diameter og ligeledes fast i konsistensen.
rektoskopi
15 cm oppe, der ses normale forhold. Skopet kan ikke føres yderligere op pga afføring. Ingen sete polypper. De 2 nævnte processer kan ikke ses med rektoskopet. Der skiftes til anoskopi hvor man finder processen kl. 7., som makroskopisk ligner en grad II hæmoride.
Processen kl. 4 kan ikke identificeres trods gentange forsøg med anoskopet.
På grund af diskrepansen mellem det palp. og det anskopiske fund tilkaldes overlæge T.H., som kommer frem til samme resultat. Pt. tilbydes derfor endoskopisk UL på B. Sygehus og henvises dertil efter accept."

Af journaludskrift fra B. Hospital fremgår bl.a.:

"**10.04.2008 …**
STAMJOURNAL AFDELING K
1) Henvisende læges diagnose:

3. 74.981

Henvist fra S. sygehus til rektal UL-skanning på mistanke om anal proces, hvor der er diskrepans mellem det palpatoriske og kliniske fund.
…
54) Operationsoplæg:
65-årig … KOL-patient med ukarakteristisk analtumor gennem 1 år, der ultrasonisk er svært malignitetssuspekt. Ligner ikke planocellulært karcionom, hvorfor der er indikation for UL-vejledt truecut biopsi i UA.
ASA: III.
Informeret samtykke.

Patienten skal have		vanlig trombeprofylakse, præop. klyx stensnitsleje + UL-apparatur.

…
14.04.2008 …
Der indhentes fornyet informeret samtykke

I		spinalanalgesi
foretages	JHA10	Biopsi af analkanalen
	UXUD38	UL-skanning

UL-vejledt tages	4 sæt trucut biopsier x 1-3 transkutant i analkanalen

idet man UL-vejledt sikrer sig god nålemonitorering.
Anal Spongostan.

Pt. kan udskrives til
amb. svar mand. 21.4.08.
…
15.04.2008 …
Pt. i velbefindende. UDSKRIVES
…
21.04.2008 …
Informeres om fund af analcancer. Angiver spontant at han regnede med at komme for at få det svar.
Pt. er informeret om henvisning til Onkologisk Afdeling RH mhp. strålebehandling, og at han vil blive indkaldt fra hjemmet.
AFSLUTTES herfra."

Af journaludskrift fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"**15-04-08 E Ondartet svulst i tyktarm/endetarm**
D75 Ondartet svulst i tyktarm/endetarm
B. hospital patologisk Afd.:
Planocellulært carcionom
21-04-08 K Ondartet svulst i tyktarm/endetarm
D75 Ondartet svulst i tyktarm/endetarm
Kons via stedfortræder. Har fået påvist malign rectum tumor. Skal behandles med stråler.
Tumor uden spredning, afventer uk.
19-05-08 K Ondartet svulst i tyktarm/endetarm
D75 Ondartet svult i tyktarm/endetarm
der er nu desværre fundet opladning i lymfekirtel i lyske, afventer operation for at denne skal mikroskoperes."

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 17/7 2008.

Klagerens indvendinger resulterede ikke i ændring af afgørelsen, og sagen blev derefter indbragt for nævnet den 4/11 2008.

Af klageskemaet fremgår:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> December 07 får jeg fjernet nogle polypper hos kirurg J.C. Microskopi viser alt ok, men der er usikkerhed om alt er fjernet. Jeg henvises til S. Sygehus, hvor man heller intet sikkert finder og derfor henvises jeg til B. Hospital, hvor jeg indkaldes til scanning i april. I mellemliggende tid er der ingen gener eller symptomer. Efter scanning og biopsi konstateres en malign cancer. Først efter konsultation på Rigshospitalet må jeg aflyse rejsen, da jeg får forbud mod at rejse, da strålebehandling vil være langvarig og efterveerne alvorlige - havde canceren været godartet, havde vi kunnet rejse.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> At få refunderet min andel af bådleje og flybilletter."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 20/11 2008 til nævnet bl.a. anført:

> "**Derfor har vi afvist at betale erstatning for den afbestilte rejse**
> …
> Da C.L. betaler bådleje den 3. april 2008 og flybilletter den 16. april 2008, har han i længere tid haft symptomer på kræftsygdommen og er i et udredningsforløb.
>
> Vi har derfor afvist at betale udgiften for den afbestilte rejse.
>
> **Vi fastholder vores afgørelse**
> Der er ikke kommet nye oplysninger til sagen og vi må derfor fastholde vores afgørelse.
>
> For god ordens skyld skal vi gøre opmærksom på, at såfremt Ankenævnet skulle komme frem til et andet udfald af sagen, da kan vi kun acceptere 50 % af C.L.s krav. Det skyldes, at C.L.s hustru ikke er omfattet af forsikringen, idet hun ikke har samme folkeregisteradresse."

Hertil har klageren i skrivelse af 1/12 2008 til nævnet bemærket:

> "Ved undersøgelse hos speciallægen december 2007 blev der fjernet nogle polypper. Mikroskopi af disse viste intet ondartet, men speciallægen er usikker på om der er mere og sender mig videre til S. Sygehus, ikke til udredning af kræft i endetarmen, men for at se om der er noget mere.
>
> Efter besøg hos speciallæge forsvinder alle symptomer og gener. På S. Sygehus stilles der heller ikke nogen diagnose, men grundet usikkerhed sendes jeg videre til B. Hospital.

På dette tidspunkt omtales der ikke nogen risiko for ondartet sygdom.

Den 10.04.08 findes på Bispebjerg Hospital en knude ved skanning. Alene ved den lange ventetid kan man udlede at hospitalerne ikke forventer noget alvorligt.

Der tages biopsi fra knuden den 15.04.08 og først efter mikroskopi af denne stilles diagnosen, ondartet cancer. På spørgsmål til afdelingslægen på B. Hospital om hvad det kan være, er svaret: Ved det ikke, men risiko for ondartethed er ca. 50 %.

Diagnosen er altså først stillet den 21.04.08.

Havde knuden været godartet kunne jeg sagtens have taget på ferie, men nu blev behandling omgående iværksat, og jeg fik forbud fra Rigshospitalet om at rejse.

Det skal for god orden skyld blot fastslås at efter besøget hos speciallægen og i hele udredningsforløbet har jeg arbejdet på fuld tid uden symptomer og gener."

Selskabet er efterfølgende fremkommet med yderligere kommentarer i skrivelse af 17/12 2008 til nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**36 Sygdom eller tilskadekomst**
A Hvis du eller din rejseledsager bliver syg eller kommer til skade
Forsikringen dækker, når du ikke kan rejse, fordi du eller din rejseledsager
1. bliver indlagt på hospitalet pga. en akut alvorlig sygdom eller alvorlig tilskadekomst,
…
3. bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade helbrede,
…
C Hvilke betingelser stiller vi?
1. Det er en betingelse, at den sygdom eller tilskadekomst, som er årsag til, at du afbestiller rejsen, først opstår efter, at rejsen er betalt. der må heller ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen bliver betalt.
…
3. Hvis der er tale om en kronisk eller eksisterende sygdom, er det en betingelse, at sygdommen har været i stabil god fase i de sidste 2 måneder, før rejsen blev betalt."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren efter besøget på S. Sygehus den 3/1 2008 - hvor han blev henvist til B. Hospital som følge af diskrepansen mellem det palperede og det anskopiske fund - har været under udred-

ning for en lidelse, som senere viste sig at være en kræftlidelse. Under disse omstændigheder finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand