833/09

Den 2. december 2009 blev i sag nr. 76.238:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har afbestillingsdækning i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde dækning for en afbestilt rejse.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren var under udredning for den lidelse, der førte til afbestilling af rejsen, da denne blev bestilt.

Der fremgår af sagen, at klageren den 31/7 2008 bestilte en rejse til Gambia. Rejsen skulle være påbegyndt den 12/3 2009. Klageren afbestilte rejsen den 17/2 2009 på grund af udredning af en tiltagende lungesygdom.

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

"**Mandag d. 28. april 2008**
…
Har gennem det sidste halve år haft lidt åndenød, føler ikke hun kan trække vejret helt I bund.
Kommer til nærmere ud.

Mandag den 23. juni 2008
…
Det sidste halve år tiltagende funktionsdyspnoe, tør irritativ hoste. Ingen natlig hoste, træt, appetitløs, vægttab 3-4 kg, … Nattesved. Tidl. ryger.
…
Tirsdag d. 8. juli 2008
…

Rtg af thorax: Viser en 2mm stor rund parenkymforkalkning opadtil centralt i venstre lunges overlap, men ingen aktuelle patologiske forandringer i lunger eller plera. Der er normal hiluskonfiguration.
Hjertet har normal form og størrelse.
R.D.: Intet abnormt (militær parenkymforkalkning af gammel dato i venstre overlap).
…
Torsdag d. 24. juli 2008
…
AKTIONSDIAGNOSE
A DZO31B - Observation o g a mistanke om ondartet svulst i lunger
…
Torsdag d. 27. november 2008
…
Modtaget fra … sygehus, lungemedicinsk ambulatorium
Afsendt: 27-11-2008 kl. 09:08
…
ALLERGI
Ingen kendte.
DISPOSITIONER
… har sklerodermi.

TIDLIGERE INDLÆGGELSER
… sgh. 1975 operation af åreknuder.

AKTUELLE
Pt. har igennem 1 år og særligt igennem det sidste ½ år oplevet tiltagende åndenød ved enhver mindre anstrengelse. Åndenøden ledsaget af svære irritative hosteanfald uden ekspektorat. Ingen natlig hoste.
Let tendens til løbende næse. Angiver, at fugtigt vejr forværrer hosten.
Vægttab ca 4 kg gennem 1 år …
Desuden tendens til natlig svedtendens.

ØVRIGE ORGANSYSTEMER
CNS: af og til hovedpine. Efter opstart af Symbicort tendens til natlige lægkramper samt kramper i hænder.
Hud: ingen udslæt, intermitterende kløe. Ingen øget stivhed af huden.
Kardiopulmonalt: beskriver af og til ved aftenstide tendens til hurtig hjertebanken. Undersøgt ved egen læge med EKG uden fund af patologi. Ingen tendens til deklive ødemer.
Gastrointestinalt: gennem den sidste tid tendens til kvalme, ingen opkastninger, let tendens til brænden i halsen, men ingen egentlige sure opstød.
Urogenitalt: ingen klager.
Bevægeapparat: af og til smerter i ryg.

MEDICIN
Inh. Symbicort forte 320/9 ug x 2 dgl.

SOCIALT
Har 2 døtre. … Har … på 70 år med sklerodermi, dog kun i mindre grad, således med godt funktionsniveau.

TOBAK
Eks-ryger fra november 2002.

Tidligere røget i 25 år.
…
Onsdag d. 18. februar 2009
…
AMBULANTEPIKRISE
Modtaget fra … sygehus, lungemedicinsk ambulatorium
Afsendt 17-02.2009 kl. 14:59
…
58-årig kvinde under udredning Obs interstitiel lungesygdom, kommer til svar på HRCT-scann. fra 06.02.09 beskrevet ved …: Viser bilat. lette bronkiektatiske forandringer, udtalt bilat. matglastegning som ses ved alveolit f.eks. sklerodermi cellulær NSIP, eller allergisk alveolit.
Pt. skal derfor have lavet bronkoskopi. Pt. er meget angst for at gennemgå bronkoskopien, og vi gennemgår proceduren både i Dormicumrus og G.A., og pt. vil have det foretaget i … selvom det evt. kan give længere ventetid."

Klageren anmeldte den 6/3 2009 til selskabet, at hun ikke kunne gennemføre den planlagte rejse. Af medfølgende lægeerklæring af 6/3 2009 fra klagerens læge fremgår:

"

<table>
<tr><td rowspan="6">Udfyldes af patientens læge</td><td colspan="3">…</td></tr>
<tr><td colspan="3">Hvilken sygdom drejer det sig om (venligst nøjagtig diagnose)
sclerodermi ? allergisk alveolit</td></tr>
<tr><td colspan="3">Er patientens sygdom opstået akut?
☒ Nej Hvis Nej, se venligst under kroniske lidelser:
…</td></tr>
<tr><td>Hvornår fik patienten symptomer på denne sygdom?
Efter sommeren 2007</td><td>Dato for 1. konsultation:
23/6 2008</td><td>Var sygdommen erkendt, da rejsen blev bestilt?
☐ Ja ☒ Nej</td></tr>
<tr><td>I tilfælde af kronisk lidelse: Hvornår fik patienten denne sygdom
/ 20</td><td colspan="2">Er der sket en akut forværring?
☒ Ja ☐ Nej ☐ Hvis ja, hvornår? Jan. 2009</td></tr>
<tr><td colspan="3">Hvornår besluttede du, at en tiltrædelse af rejsen på grund af helbredstilstanden måtte frarådes?
13/2 2009</td></tr>
<tr><td colspan="3">Eventuelle lægelige bemærkninger:
23/6-08 henvist til lungeklinikken pga hoste og funktionsdyspnoe. Diagnosen stadig uafklaret, men har tiltagende dyspnoe, således man 13/2-09 finder det uforsvarligt at rejse til [udlandet].</td></tr>
</table>

"

Selskabet anførte i skrivelse af 31/3 2009 til klageren:

"Af forsikringsbetingelserne fremgår, at forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af død eller akut sygdom/tilskadekomst hos forsikrede selv, familie eller rejseledsager.

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 trådte i kraft.

Sagen har været forelagt vores lægekonsulent, som ud fra indsendte journalkopier for perioden den 28. april 2008 - 6. marts 2009 har vurderet, at den lungesygdom, der er årsag til afbestillingen af rejsen, var til stede, før forsikringen trådte i kraft.

I henhold til vores forsikringsbetingelser kan vi derfor desværre ikke imødekomme dit erstatningskrav."

Selskabets lægekonsulent anførte i notat af 8/6 2009:

"[Klageren] bestilte en rejste den 31/7 2008 og afbestilte den medio februar 2009 grundet svær åndenød - lungesygdom. Som det fremgår af ovenstående gennemgang så havde patienten på tidspunktet for bestilling af rejsen allerede haft svære symptomer gennem måneder. Kort før bestilling af rejsen var hun hos praktiserende læge og blev da henvist til videre udredning ved specialafdeling.

Årsagen til afbestillingen var den svære åndenød, der var konstant symptomgivende i hele forløbet fra et par måneder før bestilling af rejsen og videre indtil afbestillingen. I denne periode var patienten jævnligt til praktiserende læge og speciallæger i lungesygdomme for symptomerne.

Det må lægeligt klart vurderes at den lidelse/symptomerne, der var årsag til afbestillingen, var til stede og svær generende allerede ved tegningen af Afbestillingsforsikringen."

Klageren har ved skrivelse af 20/5 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at det skal yde dækning til den afbestilte rejse. Klageren har til støtte herfor anført:

"**20 april 09.** Samtale med P., Europæiske forsikring om afslaget, han oplyser at der er journal materiale der ekstra er rekv. hos [klagerens] egen læge og at afslaget kan ankes.

22 april 09. Modtager brev fra Europæiske som fastholder sit afslag og fremsender ankeformular

april 09. Indkaldt til den længe ventede bronkoskopi undersøgelse. Efter endt undersøgelse på lungemedicinsk klinik afd … sygehus stilles diagnosen:
Lunge fibrose / allergisk lunge alveolitis og [klageren] sættes i 1 mdr. i behandling med binyrebark hormon., herefter kontrol 26.mai 09

Konklusion
Maj 09. Det kan i bakspejlet være rigtigt at symptomer på sygdommen var til stede ved rejsens bestilling juli 08, men det bevis foreligger først april 09 og alle handlinger er jo foretaget forlæns. Derfor er det forkert at Europæiske rejser påstår at [klageren] havde kendskab til sygdommens alvor og konsekvens d. 31. juli 08 ved rejsens bestilling Der er ingen dokumentation på Europæiske forsikrings påstand og det skal ligeledes bemærkes at [klageren] ikke har haft nogen kendskab til formuleringer og notater i lægejournal før de her kommer frem via forsikringen og hvor [klagerens] viden fra lægen er de mundtlige samtaler der har været. Vi fastholder derfor at Karin har handlet i god tro og det for hende blev en akut sygdomssituation da hun den 13. feb. 09 blev præsenteret for en formodet lungesygdom og der frarådes at gennemføre rejsen. Denne situation finder vi dermed i overensstemmelse med

regler i afbestillings forsikringens betingelser og at hun derfor er fuld berettiget til erstatning som her ønsket.

Livet leves forlæns men dokumenteres baglæns."

Selskabet har ved skrivelse af 9/6 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Selskabet kan på det foreliggende grundlag ikke give klager medhold i sin klage og fastholder derfor sin afgørelse.

Til støtte for afgørelsen har selskabet fremlagt dokumentation for, at der ikke foreligger en dækningsberettiget skade, idet sygdommen, der er årsag til afbestilling (lungesygdom/åndenød), var til stede køb af forsikringen. Det fremgår tydeligt af den modtagne journalkopi fra klagers egen læge, at sygdommen/symptomerne blev konstateret og klager var i et behandlingsforløb før køb af bade rejse og forsikring."

Klageren anførte herefter i skrivelse af 10/7 2009 til nævnet:

"**Udokumenteret begrundelse**
Selskabet begrunder sin afvisning med:

'Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til at den sygdom/lidelse, der var årsag til afbestillingen, var til stede før bestilling af rejsen og køb af forsikringen.'

På bestillingstidspunktet er der ifølge lægeerklæring og lægejournaler ikke konstateret en sygdom og ej heller en begrundet mistanke om en sådan til stede. Derfor er det forkert at konkludere at sygdommen var til stede på bestillingstidspunktet. Mistanken bliver først begrundet som følge af den akutte forværring af klagers helbred i januar 2009. Hvor klager bliver indlagt på … Sygehus med åndenød og vejrtrækningsbesvær efter konsultation hos vagtlægen (jf. lægejournalen). En indlæggelse der bevirker en fremskydning af undersøgelsen på lungemedicinsk klinik. Og det er først d. 13/2/2009, i forbindelse med de indledende undersøgelser på lungemedicinsk klinik på … Sygehus, at klager bliver bekendt med en begrundet mistanke om en lungesygdom - og gjort opmærksom på at en udredning vil strække sig over en længere periode og dermed kamppolere med den bestilte rejse.

Frem til januar er der ingen undersøgelser der har givet anledning til en begrundet mistanke om de symptomer klager har haft er af en sådan karakter at afbestilling var nødvendig (jf. lægejournal og lægeerklæring). Tværtimod bliver klager mundtligt af sin egen læge opfordret til at tage af sted da rejsen måske kan gavne klagers såvel fysiske og psykiske tilstand.

Er sygdommen nyopstået?
I og med at der ikke foreligger en endelig diagnose, er der ikke belæg for at konstatere, hvorvidt sygdommen er nyopstået eller ej. Der er ingen undersøgelser, der viser hvornår sygdommen er startet - og der er den dag i dag fortsat ikke konstateret en årsag til sygdommen.

Det er derfor en udokumenteret vurdering dr.med. … giver, når han siger at:
'Det må lægeligt klar vurderes at den lidelse/symptomerne, der var årsag til afbestillingen, var til stede og svær generende allerede ved tegningen af Afbestillingsforsikringen.'

Der er ingen undersøgelse der påviser at den lidelse der var årsag til afbestillingen var tilstede før forsikringen trådte i kraft. Det er endvidere ikke korrekt vurderet at den lidelse der var årsag til afbestillingen var svær generende allerede ved tegning af afbestillingsforsikringen. Den lidelse der bevirkede, at klager var nødsaget til at afbestille rejsen, opstod først i januar Jf. ovennævnte beskrivelse af den akutte indlæggelse i januar. Havde rejsen ligget før januar, havde der ikke havde været problemer forbundet med at gennemføre rejsen.

Klager havde ikke grund til at tro, at de symptomer hun havde på bestillingstidspunktet ville forværres i en sådan grad at en afbestilling blev nødvendig.

Årsagen til afbestillingen kan udelukkende henføres til de akutte forværringer som klager oplever i januar. Samt det faktum at klager på afbestillingstidspunktet er under udredelse og ambulant behandling af uvis varighed ikke kan gennemføre rejsen til Gambia.

Havde det ikke været for disse omstændigheder havde der været nogen lægelig begrundelse for at klager ikke burde kunne gennemføre rejsen. Og dermed intet argument for at afbestille rejsen.

Derfor må lidelsen karakterisere som dækningsberettiget ifølge de definitioner som er opstillet i forsikringsbetingelserne, da de symptomer der viste sig i januar var af en helt anden karakter end de symptomer klager havde på bestillingstidspunktet."

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:

Forsikringen dækker ved akut sygdom, hvorved forstås en nyopstået sygdom, som ikke har været symptomgivende før bestilling af rejsen.

Klageren bestilte rejsen den 31/7 2008. Inden dette tidspunkt havde hun været undersøgt flere gange på grund af lungeproblemer.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren på tidspunktet, hvor hun købte rejsen, havde symptomer på og var i udredning for den sygdom, der medførte, at hun ikke kunne gennemføre den planlagte rejse og derfor afbestilte rejsen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson