834/09

Den 16. december 2009 blev i sag nr. 76.294:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxx xxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har årsafbestillingsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over selskabet afvisning af at erstatte klagerens udgifter til rejsedepositum.

Klageren bestilte den 15/9 2008 en rejse til Madeira med afrejse den 6/4 2009. Som følge af klagerens svigermors alvorlige kræftsygdom måtte rejsen afbestilles. Selskabet har afvist at erstatte det af klageren indbetalte rejsedepositum med henvisning til, at svigermoderens alvorlige sygdom var til stede ved bestillingen af rejsen.

Efter selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning har klageren ved skrivelse til selskabet af 8/4 2009 bl.a. bemærket:

> "Mener ubetinget at jeres afslag på at yde forsikringsdækning for indbetalt depositum (2470 kr.) hviler på fejlagtig grundlag.
> Min svigermor … blev i marts 2006 opereret for en colon cancer på … Sygehus. Post operativt blev der på onkologisk afdeling … Sygehus givet kemoterapi i et halvt år, hvorefter onkologerne meddelte, at canceren var indkapslet og faldet til ro samt at yderligere kontrol hos dem ikke var nødvendig.
> De følgende år virkede min svigermor rask, deltog i det sociale liv …
>
> Få uger før jeg bestilte (17/9 – 08) vores Madeira rejse holdt vi en uges ferie i [Danmark] sammen med min svigermor, og hun viste ingen tegn på svækkelse, men var tværtimod rask og rørig.
> Om der et par dage før rejsebestillingen – som du oplyste i telefonen – skulle være foretaget en ultralyds scanning kendte og kender jeg intet til, og des foruden kan man ikke på en sådan konstatere en recidiv af den primære cancer.

Cancer recidiven blev først konstateret ved en opration på … Sygehus primo december 2008.
Konklusion: På rejsens bestillingstidspunkt mente vi således, at min svigermor var rask og recidiv fri, og vi derfor berettiget til forsikringsdækning af det indbetalte depositum."

I bilag til klageskemaet har klageren bl.a. anført:

"Omtalte [svigermor] skulle ikke med på den rejse, vi har ikke fælles adresse, … så vi modtog ikke, og vi modtager ikke daglige bulletiner om hendes maveproblemer på billetbestillingstidspunktet, og vi var overbevist om, at hun var rask. Det forekommer mig, at den benyttede læge i sit afslag baserer sine konklusioner på bagklogskabens klare lys. Tegnet langt tilbage før bestillingstidspunktet. Livet opleves nu engang forlæns og erkendes baglæns. Det samme er tilfældet med maveproblemer.

Vi fik først [svigermors] diagnose efter en maveoperation primo december 2008. Altså længe efter billetbestillingen. Vi finder derfor Europæiske Forsikrings afgørelse klart urimelig og fagligt insufficient."

Ved skrivelse af 19/6 2009 til nævnet har selskabet bl.a. bemærket:

"Sagen drejer sig i korte træk om, at selskabet har afvist at yde erstatning til klager for afbestilling af rejse til Madeira med afrejse den 23. marts 2009. Klager bestiller sin rejse den 15. september 2008 (bilag ..) og afbestiller rejsen den 3. februar 2009, hvilket fremgår af skadeanmeldelsen og medsendt lægeerklæring (bilag ..). Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at klagers svigermors sygdom/lidelse, der var årsag til afbestillingen, var til stede før bestilling af rejsen. Klager kræver erstatning for indbetalt depositum på DKK 2.000.

Supplerende sagsfremstilling
Efter disse indledende oplysninger vil vi hermed gå over til at kommentere selve klagen og hovedpunkterne i forløbet af sagsbehandlingen. Der fremlægges kun materiale, hvor der foreligger skriftlig dokumentation.

12. februar 2009
Selskabet modtager skadeanmeldelse inkl. lægeerklæring (bilag 3). Af denne fremgår, at klager har aflyst sin rejse på grund af sin svigermors 'tarmkræft'. Af lægeerklæringen fremgår desuden, at afbestillingen skyldes 'Alvorlig recidiv af tarm cancer hos [medforsikrede …s mor …].

20. februar 2009
Selskabet beder klager indsende yderligere oplysninger om [svigermors] sygdom (bilag ..).

11. marts 2009
Selskabet modtager lægejournal vedrørende [svigermor] fra [hendes] egen læge, … (bilag ..). Af lægejournalen fremgår under den 12. september 2008, dvs. før bestillingen af rejsen:

'Diagnoser
D75 Ondartet svulst i tyktarm/endetarm
Kontakt tekst
... Synes dog, at maven hæver noget op, stramme når hun har bukser på. Vægten er også gået en smule op. Palpororisk er der vis mistanke om asitis, henvises til UL ...

Klagers svigermor henvises således til yderligere udredning den 12. september 2008. Den 7. oktober foretages den UL-undersøgelse, som [svigermor] er blevet henvist til. Ved denne undersøgelse konstateres en *'stor udfyldning af det meste af abdomen, mest nedadtil'.*

16. marts 2009
Selskabet afviser at yde erstatning under henvisning til forsikringsbestemmelsernes pkt. 1.9 og 1.10, idet [svigermors] sygdom, der er årsag til klagers afbestilling af rejsen, var til stede ved bestilling af rejsen (bilag ..).

24. april 2008
Selskabet meddeler klager, at selskabet fastholder afgørelsen, og oplyser samtidig klager om hans mulighed for at indbringe sagen for Ankenævnet (bilag ..).

Klagers anbringende
Klager ønsker refusion af det indbetalte rejsedepositum.

Selskabets afgørelse
Af den indsendte dokumentation (bilag ..) fremgår, at klager den 15. september 2008 bestilte en rejse til Medeira med afrejse den 23. marts 2009. På grund af sin svigermors sygdom vælger klager imidlertid at afbestille rejsen den 3. februar 2009.

Klagers afbestillingsforsikring yder erstatning ved afbestilling af rejse på grund af omstændigheder, der er beskrevet i forsikringsbetingelsernes pkt. 1.9 *Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?:*

'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'

Om akut sygdom fremgår af forsikringsbetingelserne (pkt. 2.9 *Definitioner):*

'- akut sygdom: Ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom'

Endvidere fremgår det af forsikringsbetingelserne (pkt. 1.10):

'Undtagelser:
Forsikringen dækker ikke hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestilling, var til stede ved bestilling af rejsen. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før forsikringen er trådt i kraft ...'

Ud fra ovennævnte uddrag af forsikringsbetingelserne mener selskaber derfor ikke, at der i klagers tilfælde er tale om en dækningsberettiget skade, da klagers svigermors (…) sygdom, der er årsag til afbestilling af rejsen, ikke kan kaldes akut, dvs. nyopstået sygdom. Dette begrundes med, at der af [hendes] lægejournal (bilag ..) ved den 12. september 2008 fremgår, at hun '... *Synes dog, at maven hæver noget op, stramme når hun har bukser på. Vægten er også gået en smule op. Palpororisk er der vis mistanke om asitis, henvises til UL ...' Der* indledes således et udredningsforløb på denne dato.

Sagen har været forelagt selskabets læge, overlæge dr.med …, der i sin vurdering af sagen, der vedlægges i sin helhed som bilag 8, skriver:

'I forbindelse med afklaring af de lægeligt vilkår for afbestillingen er der indhentet en kopi af patientens (…) journal fra hendes egen læge.

Det fremgår af denne journalkopi af patienten i 2006 var blevet opereret for en kræft i tyktarmen. Der blev ved operationen konstateret spredning til bughulen og indvækst i andre tarmafsnit, mens der ved en efterfølgende CT skanning af maveregionen blev fundet forhold der gav mistanke om metastase i leveren.
Siden da havde der været tendens til tynde afføringer, der blev lindret ved anvendelse af stoppende medicin.
Den 12.09.2009 søgte patienten egen læge grundet øget omfang af maven. Klinisk var der mistanke om fri væske i bughulen, hvorfor hun blev henvist til udredning ved en ultralydsundersøgelse af maveregionen.
Denne undersøgelse blev gennemført den 07.10.2009 og underbyggende mistanken om behandlingskrævende sygdom - i dette tilfælde begrundet mistanke om kræft i maveregionen. Supplerende undersøgelser og senere operation viste at det drejede sig om tiltagende vækst af den ovenfor nævnte tyktarms kræft hvilket medførte aflastende operation og medicinsk kræftbehandling. Hen over foråret aftagende almentilstand og påvirkning af organ funktioner og den 27.02.2009 blev patienten således indlagt akut med svært nedsat nyrefunktion.

Vurdering:
[Klagerens svigermor] havde siden 2006 en kendt tarmkræft sygdom med ligeledes kendt spredning til bughule og andet tarmafsnit - forsøgt behandlet med operation og medicinsk (cytostatika).
Søgte læge den 12.09.2009 på grund af tiltagende omfang af mave og stigende vægt. Lægen fandt tegn på udvikling af fri væske i bughulen, og henviste ved samme konsultation patienten til videre udredning primært med en ultralydsundersøgelse af maveregionen. Ved undersøgelsen bekræftede man, at der var fri væske i bughulen og herudover en større tumor, hvilket ledte til yderligere undersøgelser omkring udvikling af kræft i bughulen.
Man må lægeligt vurdere, at der var begrundet mistanke om kræftudvikling ved konsultationen den 12.09.2009, hvilket medførte videre undersøgelser.'

Der var således ved bestillingen af rejsen og køb af Afbestillingsforsikringen den 17.09.2009 subjektive og objektive symptomer på lidelsen der senere førte til afbestilling af rejsen.

Konklusion
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 klagers svigermors sygdom, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved bestilling af rejsen. Det fremgår tydeligt af den modtagne journalkopi fra Agnes Olesens egen læge, at sygdommen/symptomerne blev konstateret og klagers svigermor var i behandlingsforløb for køb af både rejse og forsikring."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.9 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?**
Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af
1) død eller alvorlig *akut sygdom*/tilskadekomst hos forsikrede selv, *familie* eller *rejseledsager,*

…

1.10 Undtagelser

Forsikringen dækker ikke hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved bestilling af rejsen. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før bestilling af rejsen. Ovennævnte gælder uanset om forsikringen trådte i kraft forinden sygdommen eller tilskadekomsten opstod.

…

2.9 Definitioner

Til brug for denne forsikring defineres nedennævnte ord som følger:

- akut sygdom: Ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom.
- familie: Ved familie forstås den ægtefælle, samlever, børn, *papbørn, plejebørn*, børnebørn, svigerbørn, forældre, *papforældre, plejeforældre*, svigerforældre, søskende, *papsøskende, plejesøskende*, bedsteforældre, svigerinder eller svogre."

Nævnet udtaler:

Ifølge de gengivne forsikringsbetingelser er det en betingelse for dækning ved sygdom hos familie, at sygdommen er akut.

Efter det oplyste om behandlingen af klagerens cancersygdom i 2006 og recidivet i 2008, der førte til afbestillingen af rejsen, finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringsbetingelsernes akutkriterium ikke er opfyldt.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson