849/10

Den 23. august 2010 blev i sag nr. 77.141:

xxxxxx xx xxxx xx xxxxxxxxx
xxxxxxxx xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har afbestillingsforsikring hos Europæiske Rejseforsikring A/S, klager over selskabets afvisning at yde dækning til en afbestilt rejse.

Selskabet henviser til, at sygdommen, der førte til afbestillingen, var opstået før bestillingen af rejsen.

Det fremgår af sagen, at klagerne den 10/1 2009 bestilte en rejse med afrejse den 6/9 2009. Denne rejse blev afbestilt den 6/5 2009.

Af journal vedrørende den ene af klagerne fremgår:

"2008-12-01 …
De sidste uger haft belastningssmerter over begge hofteregioner. Lettere lavtsiddende lumbale rygsmerter som tidligere.
Er palpationsøm over begge trochanter maj. Hofteled i a
Ryg: Spændt paravertebral muskulatur lumbalt. Desuden nedsat bevægelighed i lænderyggen. Neurologisk i UE: i
Pt.s primære problem er nu formentlig en trochanterit.
…
2008-12-08 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type K
Haft effekt af akup for sin trochanterit
Do akup.

2008-12-15 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type: K
Tilstande stort set uændret
Objektive undersøgelse : Status que

Do akup.

2008-12-22 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type: K
Det går bedre
Do akup.

2008-01-05 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type: K
Do akup.

2009-01-12 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type: K
Tilstanden stationær. Do akup.

Ordinationer:		Ansv.:	Dato:
E Depo-Medrol Injvska 40 mg/ml, 2	til injektion/til injektionsbehandling af led	HEG/p01	2009-01-12

2009-01-19 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type: K
Pt. har helt uændrede symptomer på trochanterit
Gives dep-medrol 1 ml i bgge trochanter maj

2009-01-26 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type: T
Det går bedre , mest sv. til hø trochanter

2009-01-28 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type: K
Fortsat ondt i ve hofte, men dog aftaget efter steroid injektionen. Do akup.

2009-02-03 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type: K
Symptomerne fra ve hofte på retur. Do akup.

2009-02-05 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type: K
Kørekortsattest
Obs begyndende katarrakt > øjenlæge

2009-02-18 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type: K
akup

2009-02-25 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type: K
Stomatit . rp Andolex mixt
Do akup.

2009-03-04 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type: K
Har nu fået mere ondt i nedre lumbale del af ryggen (haft ondt her siden operationen for spinalstenosen) . Skal til undersøgelse på ortopædkirurgisk afd 25/3
Do akup.

2009-03-11 Ansv.: HEG Klinik: p01 Type: K
Tilstanden uændret.
Obj .: Uændret . Ingen neurologiske udfald."

Af journal af 25/3 2009 fremgår bl.a.:

"Pt. kommer til kontrol.

Røntgenbillede af højre hofteled viser fortsat nydelig stilling af protesekomponenterne uden tegn på løshed eller nedsynkning, og der er således ingen forskel når billederne sammenlignes med de tidligere billeder.
Pt. har fortsat gener med smerter i begge ben, smerterne lokaliseret lavt over lænderyggen, går ned i glutealregionerne på begge sider og ned i begge femora ned til knæniveau. Pt. har ingen sensibilitetsproblemer, kraftproblemer eller sphinctersymptomer.

Konklusion og plan:
Røntgenbilleder og skintigrafi sammenholdes mener jeg bestemt ikke at der er mistanke om løshed af protesekomponenterne eller operationskrævende lidelse hverken i højre eller venstre hofte på nuværende tidspunkt.
Pt. er opereret for spinalstenose i 2007 og de nuværende symptomer kunne godt være betinget af rodtryk. For at afkræfte dette må vi have MR-scanning…"

Af journal af 27/5 2009 fremgår bl.a.:

"MR-skanning af columna lumbalis uden og med kontrast
Indikation: Opereret spinalstenose april 2007. Resterende smerter i begge ben.
…
Diagnose:
Intraspinale postoperative cystedannelser under discus L4-L5. Udtalt spinalstenose."

Af journal af 6/7 2009 fremgår bl.a.:

"Kommer til vurd. fra hofteklinikken. Pt. har i 2006 fået indsat hø.sidig hoftealloplastik. Har siden haft nogle gener med smerter lokaliseret omkring hø. hofte, har svært ved at ligge på hø. side. I 2007 opr. på Privathospitalet … med dekompression på niveau L4/L5 samt uinstrumenteret dese på samme niveau.
Rygoperationen fjerner på intet tidspunkt generne ned i hø. hofte. Hun har det seneste 1-2 år haft dels nogle hvile- og belastningsrelaterede smerter lokaliseret lavt i lænderyggen, sv.t. operationsområdet, dels smerter lokaliseret omkring hø. hofte, både som hvile- og belastningsrelaterede smerter, har svært ved at ligge på hø. hofte.
Når hun går og belaster benet, er der smerter på forsiden af hø. knæ og nogle føleforstyrrelser ned i hø. underben ud mod primært 1. tå. Har en gangdistance på 4-500 meter, herefter tiltagende smerter i både ryg og knæ samt ud mod 1. tå i hø. ben. Ingen gener i ve. side. Hun oplever bedring når hun kyfoserer, specielt på sympt. i benet. Der er norm. sens. i benet, ingen pareser. Norm. sphincterkontrol."

Klagerne anmeldte den 17/7 2009 til selskabet, at de havde afbestilt deres rejse. Som følge heraf anførte selskabet i skrivelse af 7/9 2009 til klagerne:

"Med henvisning til indsendt skadeanmeldelse vedrørende afbestilling af rejse vender vi hermed tilbage.

I den anledning kan vi oplyse at forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af død eller alvorlig akut sygdom/tilskadekomst hos forsikrede selv, familie eller rejseledsager.

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 syg-

domssymptomer før bestilling af rejsen. Ovennævnte gælder uanset om forsikringen trådte i kraft forinden sygdommen eller tilskadekomsten opstod.

Sagen har været forelagt vores lægekonsulent, som på baggrund af yderligere indhentede oplysninger egen læge har vurderet sagen."

Af notat af 2/11 2009 fra selskabets lægekonsulent fremgår:

"[Klager] fik i 2006 indsat højresidig hofteprotese, uden bedring efter operationen.

I april 2007 opereret for spinalstenose, med umiddelbar lindring i 2 måneder postoperativt, herefter recidiv af symptomerne.
25/3-09 beskrives symptomerne som smerter i begge ben, lokaliseret lavt henover lænderyggen, ned i glutealregionerne på begge sider og ned i begge femora ned til knæniveau.
6/7-09 beskrives at rygoperationen på intet tidspunkt fjerner generne ned i højre hofte. BR har de seneste 1-2 år haft dels nogle hvile- og belastningsrelaterede smerter lokaliseret lavt i lænderyggen, sv.t. operationsområdet, dels smerter lokaliseret omkring højre hofte.
Grundet fortsatte smerter i ryg og lænd med udstråling undersøges BR først ved ortopædkirurg i marts 09 på mistanke om løshed af indsat hofteprotese. Dette afkræftes og på mistanke om spinalstenose henvises BR til fortsatte undersøgelser inkl. MR-skanning. Denne undersøgelse i maj 09 viser udtalt spinalstenose som kan forklare patientens symptomer.
Herefter henvises BR til operation for spinalstenose og rejsen afbestilles.

Konklusion.
[Klager] afbestiller rejse grundet indstilling til operation for spinalstenose. Symptomerne der medfører operationen skønnes af have været tilstede ved tegning af forsikringen og der er ikke tale om akut opståede smerter eller uventet forværring af eksisterende symptomer."

Klagerne har ved skrivelse af 22/10 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at de er berettiget til at få dækning for den afbestilte rejse. Klagerne har til støtte herfor anført:

"At [klager] har haft varierende smerter efter en hofteoperation i 2006. Ved gentagne kontroller på … Hospital, hvor operationen fandt sted, er der klaget herover. Der er løbende taget røntgenbilleder af hoften, men hospitalet fastholdt at protese mm var på plads.

Smerterne blev i marts 2009 stærkere og stærkere og en fornyet henvendelse til … Hospital, med endnu en røntgenundersøgelse førte til den sidste konsultation, hvor [klager] blev indstillet til MR-scanning. Resultatet af denne scanning viste (den 6/7 2009), at hospitalet tilrådede/indstillede til operation for spinalstenose, som i henhold til den genetablerede Behandlingsgaranti skulle foregå inden for en måned fra denne dato.

Da operationen efter Behandlingsgarantien vil komme umiddelbart før vores afrejse, og da hospitalet samtidig direkte fraråder rejsen, meddelte vi straks dette til ER og fremsendte vores skadesanmeldelse.

I øvrigt føler vi, at Afbestillingsforsikringer, hvis ER's afvisning af erstatning følges, stort set er værdiløse for personer, der på et eller andet tidspunkt har haft en sygdom, som det er muligt at henføre 'skaden' til. Denne konklusion kan efter vores opfattelse ikke være i over-

ensstemmelse med den naturlige forventning en forsikringstager med Afbestillingsforsikring har til dækning i tiden efter en i øvrigt veloverstået sygdom."

Selskabet har ved skrivelse af 6/11 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Klager bestiller den 10. januar 2009 en rejse med afrejsedato den 6. september 2009. Det fremgår af de indhentede lægelige oplysninger, at klager i 2006 fik indsat højresidig hofteprotese, og at klager er blevet opereret for spinalstenose i april 2007. Det fremgår endvidere, at klager i perioden op til bestilling af rejsen (10. januar 2009) har kontakt med egen læge på grund af smerter i hofte-/længderegionen.

Dette dokumenterer således, at klagers sygdom er opstået før bestillingen af rejsen, hvorfor ER har afvist at yde erstatning for den afbestilte rejse under henvisning til forsikringsbetingelsernes pkt. 1.9 (ikke akut opstået sygdom) og pkt. 1.6 og 1.10 (ingen dækning ved eksisterende sygdom). Klager har desuden heller ikke søgt ER om et forhåndstilsagn, jf. pkt. 1.6 i forsikringsbetingelserne.

På basis af ovenstående udredning mener ER således at have fremlagt dokumentation for og argumenteret for, at der i klagers tilfælde ikke foreligger en dækningsberettigende skade. ER fastholder således sin afvisning af at yde klager erstatning for den afbestilte rejse."

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."

Nævnet udtaler:

Klagerne bestilte rejsen den 10/1 2009. I 2007 blev den ene klager opereret for spinalstenose, som også senere førte til afbestilling af rejsen. Op til bestillingen af rejsen havde den ene kontakt med sin læge som følge af smerte i hofte-/lænderegionen.

Nævnet finder det ikke godtgjort, at der efter bestillingen af rejsen skete en akut forværring af denne klagers sygdom, som medførte, at denne ikke kunne påbegynde rejsen. Selskabet har derfor i medfør af forsikringsbetingelserne været berettiget til at afslå dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand