856/10

Den 29. november 2010 blev i sag nr. 77.649:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har rejse- og afbestillingsforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt rejse til Grønland.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren på tidspunktet for rejsens bestilling befandt sig i et udredningsforløb, som med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen. Afbestillingen er derfor undtaget fra forsikringens dækningsområde, jf. forsikringsbetingelsernes punkt. 18.2.1.

Forud for sagens indbringelse for nævnet er sagen på selskabets vegne behandlet af SOS International A/S (herefter SOS).

Det fremgår af sagen, at klageren den 7/5 2009 bestilte en rejse til Grønland med planlagt afrejse den 21/7 2009 og planlagt hjemkomst ti dage senere. Rejsen blev betalt den 14/5 2009.

Ved skadeanmeldelse af 10/7 2009 anmeldte klageren til SOS, at han den 6/7 2009 havde været nødsaget til at afbestille rejsen på grund af kræft i tyktarmen. I en medfølgende lægeerklæring oplyste klagerens egen læge, at de første symptomer viste sig

primo april 2009, og at den første konsultation vedrørende den aktuelle sygdom fandt sted den 21/4 2009. Endvidere oplyste lægen, at sygdomsudredningen påbegyndtes den 21/4 2009, hvor klageren blev henvist til speciallæge i kirurgisk gastroenterologi. Herfra blev han henvist til sygehus, hvor han efter planen skulle opereres den 20/7 2009.

Af lægebrev af 30/7 2009 fra klagerens egen læge fremgår:

"AKTION:
dr194 Ændret afføringsmønster

Lægebrev.

21.04.09 dr194 Ændret afføringsmønster
Ændring i maven den sidste måned. Der er ved første morgenafføring blod på papiret. Efterflg kommer der 2-3 små afføringer. Blød, men formet. Uden blod. Føler uro i hele maven som om noget er forandret. Aldrig tidl lignende.
Vægten stabil. God fysik.
Abd let adipøst. Intet påfaldende. Ekspl ia. Anoskopi mange interne hæmorider.
Henvises … [speciallæge] til us.

28.05.09 dz711 Frygt for kræft, i fordøjelsessystem
… [speciallæge] har fundet colon tumor og pt er henvist.
Samtale.
Ringer om ventetid. 8 dage på ny skopi i K."

På baggrund af sagens oplysninger afviste SOS at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 1/9 2009.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvilket han tilkendegav i skrivelse af 10/9 2009 til SOS. I skrivelsen oplyste han bl.a., at han aldrig kunne drømme om at bestille en rejse til Grønland, hvis han vidste, at han havde kræft. I en vedlagte skrivelse dateret 9/9 2009 fra klagerens egen læge hedder det:

"AKTION:
dz029 Undersøgelse af administrativ årsag uden specifikation

Lægebrev

09.09.09 dz029 Undersøgelse af administrativ årsag uden specifikation
Bestilte en rejse 7/5 og betalte 14/5.
Nu vil afbest forsikr ikke betale.

Det virker ikke rimeligt Jeg lavede ikke noget akut med kræftpakke eller lignende ved min første us den 21/4. Jeg troede, det var fra hæmoriderne han blødte, da det kun var ved første afføring hver morgen.
Jeg henviste til skopi for en sikkerheds skyld.
Og efterfølgende forløb har også været relativt mildt. Den sete polyp 30 cm oppe blev fjernet ved skopien den 4/6 2009 og der blev ikke ved de senere undersøgelser og tarmresection fundet mere cancer.
Så min rolige adfærd den 21/4 har ikke skadet noget.
Og patienten var beroliget, da han gik herfra.
Det er urimeligt nu at påstå, at han den 7/5 skulle have kunnet forudse det senere forløb."

SOS fastholdt afgørelsen ved skrivelse af 18/9 2009 til klageren.

Sagen er indbragt for nævnet den 20/1 2010.

Af klageskemaet fremgår:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
21/4-2009 1. Lægebesøg (hæmorider)
25/5-2009 en polyp fjernet ikke cancer
4/6-2009 en polyp fjernet yderligere
19/6-2009 svar fra 4/6: desværre cancer i tyktarm
29/6-2009 meddelelse om operation
20/7-2009 operation

7/5-2009 Bestilt rejse til Grønland
14/5-2009 Betalt rejse til Grønland

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Dækning af betalt rejse."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 9/2 2010 bl.a. anført:

"Den lægefaglige konklusion var ifølge SOS læge, at den anførte diagnose den 21. april 2009 beskrev klassiske symptomer på kræft i tyktarm eller endetarm. Ved disse symptomer er det almen lægefaglig anbefaling (også fra Kræftens Bekæmpelse) at foretage en anoskopi der specifikt undersøger om der kan være tale om kræft i tyktarm eller endetarm. Klager blev også henvist til speciallæge …, der er specialist i denne kræftform. Klagers symptomer pegede stærkt i retning af kræft i tyktarm eller endetarm og udredningen fulgte de almenmedicinske forskrifter og anbefalinger fra Kræftens bekæmpelse.

Af de gældende forsikringsbetingelser for Afbestillings- og Rejseforsikringen afsnit 18 fremgår betingelserne for erstatning ved afbestilling. Det fremgår af afsnit 18.1.2., at forsikringen dækker, hvis en sikret bliver akut syg eller kommer til skade, og en læge vurderer, at det ikke er rimeligt at rejse fordi det bl.a. kan forværre sikredes akutte sygdom eller tilskadekomst væsentligt eller det kan skade sikredes helbred alvorligt eller sikredes almene tilstand er for dårlig.

Af afsnit 18.2 fremgår det, hvad forsikringen ikke dækker.
Som det fremgår af afsnit 18.2.1. dækker forsikringen ikke, hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt før rejsen bestilles og det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen.

Klager bestilte rejsen den 7. maj 2009. På dette tidspunkt var klager i et udredningsforløb på mistanke om kræft og henvist til kirurgisk speciallæge.

Klagers sygdom var ikke akut opstået men var til stede på tidspunktet for bestilling af rejsen, hvor han allerede var i udredning og havde været det siden 21. april 2009. Klager var således i et ikke afsluttet udredningsforløb grundet sine gener og at klager ikke havde vished for, at der var tale om kræft er ikke afgørende. Klager bestilte rejsen frem for at afvente resultatet af udredningen.

Der er ubestridt årsagssammenhæng mellem den sygdom, som klager var i udredning for og den senere operation, som førte til afbestillingen af rejsen.

Sygdommen, der er årsagen til afbestillingen af rejsen, bestod på tidspunktet for rejsens bestilling (forsikringsbegivenheden var indtrådt).

De foreliggende journalnotater og beskrevne gener indebærer overvejende sandsynlighed for, at der var tale om en svulst i tarmen. Når man bestiller en rejse, førend en sådan tvivl er afkræftet, må man efter selskabets opfattelse med rimelighed kunne forvente senere at måtte afbestille rejsen.

Vi må således fastholde, at vi ikke kan erstatte klagers udgifter til rejsen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"18. Afbestillingsforsikring

18.1. Forsikringen dækker:
…
18.1.2. Hvis en sikret bliver akut syg eller kommer til skade og en læge vurderer, at det ikke er rimeligt at rejse, fordi:

- det kan forværre sikredes akutte sygdom eller tilskadekomst væsentligt,
- det kan skade sikredes helbred alvorligt,
- sikredes almene tilstand er for dårlig,
- sikrede ikke kan deltage i rejsens planlagte aktivitet, når det kan dokumenteres at aktiviteten er det egentlige formål med rejsen.

18.2. Forsikringen dækker ikke:
18.2.1. Hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt før rejsen bestilles og det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen."

Nævnet udtaler:
Klageren var for så vidt syg af kræft, før rejsen er bestilt. Undtagelsesbestemmelsen i pkt. 18.2.1. indeholder imidlertid også et krav om, at det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen. Det fremgår af sagen, at klagerens egen læge har oplyst, at han ikke troede, at blødningerne skyldtes kræft.

Efter nævnets opfattelse har selskabet ikke godtgjort, at klageren på tidspunktet for bestillingen af rejsen - selv om han var henvist til undersøgelse hos speciallæge - skulle fejle noget, som han med rimelighed kunne forvente ville føre til afbestilling af rejsen. Nævnet finder derfor, at klageren er berettiget til forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikrings-Aktieselskabet Alka, skal anerkende, at klageren er berettiget til afbestillingsdækning og skal udbetale klageren erstatning herfor med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen
formand