864/11

Den 28. marts 2011 blev i sag nr. 78.354:

xxxxxxx
xxxxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx xxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har rejseforsikring med afbestillingsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist dækning for en afbestilt rejse.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at lidelsen, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved rejsens bestilling.

Det fremgår af sagen, at klageren den 5/12 2009 bestilte en rejse for to personer til Thailand med planlagt afrejse den 26/02 2010 og planlagt hjemkomst den 21/3 2010.

Den 2/2 2010 anmeldte klageren til selskabet, at rejsen til Thailand var afbestilt på grund af sygdom (diskusprolaps) hos ham selv.

Af lægeerklæring underskrevet den 5/2 2010 fremgår, at der er tale om kendt slidt ryg, men akut forværring i december 2009 muligvis pga. diskusprolaps oven i slidtilstanden.

Af journaludskrift fra rygcentret på K. Sygehus fremgår bl.a.:

"**16.12.09**
13.30
REUM RYGCENTER AMB., KOE D5. D
Ambulant Notat

Pt. er henvist til … Rygklinik pga. lændesmerter med udstråling til ve. UE siden juli måned.

Tidligere
Pt. er opereret for cervikal diskusprolaps på … i 2005 med god effekt.

Aktuelle
Pt. har haft lændesmerter med udstråling til ve. UE siden juli måned efter at have malet en badebro over længere tid.
Pt. opstartede træning ved fysioterapeut hos … og oplevede først en forbedring men senere hen en forværring.
Symptomerne er på nuværende tidspunkt lokaliseret til lumbalcolumna med udstråling til ve. glutealregion, lateralt på lår og posteriort på crus ned til svangen smat 1. tå.
VAS-score: 0-10.
Symptomerne forværres i den foroverbøjede stilling samt siddende stilling og der er curve reversible problematik.
Pt. har det bedst i den liggende stilling samt når han går.
…
Objektivt
Under gangen ses at pt. halter.
Holdning: Lille kontralateralt shift til hø. og udrettet lændelordose.
Neurologi: Pt. klarer hæl- og tågang samt knæbøjning, pt. er motorisk testet og der er egal og normal kraft over hofte, knæ og fodled.
Der er normal sensorik og de mediale hasereflekser, patellar- og akillesreflekser kan fremkaldes bilat.
Der er negativ krydset Laséque og Laségue på ve. udløser smerter i lumbalcolumna ved 70º.
Der er positiv springingtest.
bevægelighed i lumbalcolumna: Meget nedsat fleksion med smertepåvirkning i UE, lidt nedsat ekstension, moderat nedsat sideglid til hø. og meget nedsat sideglid til ve.
Pt. er mekanisk testet.

Konklusion
Det drejer sig om en 52-årig mand, der siden juli måned har haft lændesmerter med udstråling til ve. UE, der er ikke tegn på større nerverodstryk men det drejer sig formentlig om en lumbal diskusprolaps."

Klageren blev opereret for diskusprolaps den 4/2 2010. Af journaludskriften fra privathospitalet fremgår bl.a.:

"**15.01.2010 Tlf.kons. …**
Gennem godt 1/2 år vekslende dels rygsmerter, men især smerter ned i venstre UE.
Der er indikation for rp. MR-skanning af col. lumbalis
…
20.01.2010 …
…
Tidligere
Opereret her i 2004 for cervikal discus prolaps og degeneration. Se venligst ovenstående. God effekt af operationen. …

Aktuelle
Juli 2009 under ferie debut af meget svært lændehold. Havde malet badebro og fik efterfølgende som anført svært lumbago. Langsom fremgang af dette, men til gengæld kort tid efter

udtalt udstrålende smerter til venstre UE, gående ud som sovende fornemmelse i foden. Smerterne nu lokaliseret i ryggen, ned over sædepartiet, dybt i låret og ned i læggen og der er altså snurrende fornemmelse diffust ud i foden. Ingen gener ud i højre ben, ingen sphincterforstyrrelser.
Langt konservativt behandlingsforløb uden væsentlig effekt. Holder sig i gang jobmæssigt. Har det bedst liggende.
…
Er MR-skannet i dag. Diffus moderat til middelsvær degeneration i hele columna lumbalis. Der er på L4/L5 tydelig spinalstenose inkl. lateral recesstenose venstresidigt, hvor der også er prolaps. Der er moderat stenose ligeledes som recesstenose L5/S1.

Billederne forevises og forklares pt. God forklaring på pt.s symptomer ud fra MR-fund. Der er indikation for dekompression venstresidigt L4/L5, L5/S1
prolapsfjernelse

med også
…
04.02.2010 Epikrise …
Indlægges som ovenfor anført. Har kombineret discus prolaps og degeneration med spinalstenose på segmenterne L4/L5 og L5/S1. Får foretaget 2-niveau venstresidig dekompression og prolaps fjernelse med ukompliceret operation og efterforløb."

Ved brev af 1/3 2010 meddelte selskabet klageren afslag på dækning med følgende begrundelse:

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

Sagen har været forelagt vores lægekonsulent, som ud fra den indsendte lægeerklæring og din journal fra Privathospitalet … har vurderet: Der har været symptomer siden sommeren 09 - og der er ikke tegn på en akut forværring. Det operative indgreb var planlagt.

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

Klageren var uenig i selskabets afgørelse og har ved brev af 4/3 2010 til selskabet anført følgende:

"KLAGEBREV.
VEDR. AFSLAGET AF SKADENUMMER …

Jeg er uenig da jeg ikke vidste det var en DISKUSPROLAPS og SPIRALSTENOSE. Jeg har gået til fysioterapeut på … sygehus det blev være med benet og i januar 2010 finder jeg ud af jeg har en privatforsikring, derefter kontakter jeg Privathospitalet … 10.01.2010.
Herefter finder de ud af jeg har en diskusprolaps/spiralstenose, jeg bliver opereret, for at være på den sikre side kontakter jeg Europæiske Rejseforsikring A/S I ville ikke dække hvis der skete noget indenfor de næste to måneder efter endt operation.
I råder mig til at afbestille med det samme, gjort som sagt, havde jeg vidst det her havde jeg solgt eller givet rejsen væk.
Jeg kan ikke se hvad man ellers skal bruge en afbestillingsforsikring til."

På baggrund af selskabets lægekonsulents vurdering fastholdt selskabet sin afgørelse. I lægekonsulentens vurdering hedder det:

"**Vurdering:**
[Klager] havde siden sommeren 2009 haft rygsymptomer. Konservativ behandling og smertestillende uden tilfredsstillende effekt hvorfor patienten den 20/1 2010 blev indstillet til en operation på Privathospitalet …
Da rejsen blev bestilt og Afbestillingsforsikringen købt i december 2009 havde patienten betydelige symptomer og lidelsen var kendt. Der var ikke akutte momenter fra rejsen blev bestilt og indtil den blev afbestilt."

Sagen blev herefter indbragt for nævnet den 16/5 2010.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at afbestillingen er dækningsberettigende. Til støtte herfor har han i klagen til nævnet anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Da jeg i ca. juli måned malede en badebro fik jeg ondt i venstre ben, jeg troede det var en fibersprængning. Jeg kontaktede lægen, som sagde det kunne vare 2-5 måneder, det blev lidt bedre med tiden. D. 5/12-2009 bestilte vi en rejse til Thailand, men før jul d. 10/12-2009 kontaktede jeg … Sygehus hvor jeg fik en tid hos fysioterapeut d. 16/12-2009, hvor jeg skulle lave div. øvelser. D. 22/12-2009 fik jeg nye øvelser det blev værre. 6/1-2009 mente man at jeg skulle MR-skannes tid 26/3-2010. Jeg kontaktede … hvor jeg blev MR-skannet. … mente at jeg skulle opereres straks hvor jeg herefter kontaktede Europæiske Rejseforsikring som oplyste at jeg skulle afbestille vores rejse ellers kunne vi ikke få vores penge retur. Rejsen blev afbestilt d. 16/1-2010, jeg blev opereret d. 4/2-2010, så jeg kan ikke forstå at Europæiske afviser at betale mig mine penge retur, hvis jeg havde anet uråd kunne jeg prøve selv at sælge billetterne, eller give min søn og svigerdatter dem."

Selskabet har ved brev af 3/5 2010 til nævnet fastholdt sin afgørelse med henvisning til, at ryglidelsen var til stede, da klageren købte rejsen og afbestillingsforsikringen den 5/12 2009, og at der ikke var akutte nytilkomne gener ved afbestillingen i januar 2010.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.6 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?**
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
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:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at klageren i ca. et halvt år inden bestilling af rejsen havde ikke ubetydelige gener i ryggen. Ved rejsens bestilling den 5/12 2009 må det antages, at smerterne ikke var aftaget, idet klageren allerede den 10/12 kontaktede sygehuset med henblik på yderligere behandling. Efter rejsens bestilling blev han indstillet til operation, hvilket resulterede i afbestilling af rejsen.

På baggrund af det oplyste finder nævnet, at der ikke er tale om en akut opstået sygdom, idet denne var til stede ved bestilling af rejsen. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klager får ikke medhold.

Poul Sørensen