877/11

Den 17. oktober 2011 blev i sag nr. 79.445:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet afbestillingsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde erstatning for en afbestilt ferie til New York.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren på tidspunktet for bestillingen af rejsen allerede var i et udrednings- og behandlingsforløb for den sygdom, der var årsag til afbestillingen.

Klageren og hans rejseledsager bestilte den 22/6 2010 en rejse til New York med afrejse den 29/9 2010 og hjemkomst den 6/10 2010. Afbestillingsforsikringen blev købt sammen med rejsen. Den 24/9 2010 afbestilte klageren rejsen for sit eget vedkommende. Rejseledsageren gennemførte rejsen som planlagt. Klageren anmeldte afbestillingen til selskabet ved skadeanmeldelse af 11/10 2010.

I lægeerklæring udfyldt af klagerens praktiserende læge den 1/10 2010 hedder det bl.a.:

"Hvilken sygdom drejer det sig om (venligst nøjagtig diagnose)?
Sinuitis chron maxillaris

Er patientens sygdom opstået akut?
☒ Ja …

Hvornår fik patienten symptomer på denne sygdom?

3/6 2010

Dato for 1. konsultation:
3/6 2010

Var sygdommen erkendt, da rejsen blev bestilt?
☐ Ja ☒ Nej

I tilfælde af kronisk lidelse: Hvornår fik patienten denne sygdom?
...

Er der sket en akut forværring?
☒ Ja ☐ Nej ☐ Hvis ja, hvornår: Juli 2010

Hvornår besluttede du, at en tiltrædelse af rejsen på grund af helbredstilstanden måtte frarådes?
Sept. 2010."

Af klagerens journal fremgår bl.a.:

"**03 06 2010 …**
Har igennem den senere tid døjet med hovedpine, der har ikke været neurologiske udfald, ingen kvalme el. ingen synsforstyrrelser. Døjer med nakke-skulderspændinger. Obj. neurologisk gennemgang i.a.
Oftalmoskopi med nat. papilforhold. BT 130/80. Er meget øm på nakke-skuldermuskulaturen, pæn rygstatik. Anbefales synsprøve, men også fys. og vejledning hos fys. for myoser. I samme forbindelse vil jeg bede om instruktion i quadricepstræning i og med at der er chondromalaciproblemer sv. til hø. knæ.
Henv. til fys. … under diagnosen myogen hovedpine til behandling og instruktion, herudover instruktion i quadricepstræning for chondromalacia patella dxt.
…
15 06 2010 …
Døjer fortsat med hovedpine, har været ved fys. 2 gange, så der er ikke rigtig kommet gang i det endnu. Gennemgåes igen her neurologisk, som er i.a. Romberg neg. Nat. tension på øjne.
Oftalmoskopi uden stasepapil. BT 120/80, stadig byldeømme myoser. Så jeg tror fortsat at det er det det handler om. Der har ikke været kvalme el. synsforstyrrelser. Har fået foretaget tjek ved nyt Syn uden påfaldende ting.
…
22 06 2010 …
Det drejer sig om en i øvrigt ung mand, der arbejder som mekaniker.
Debut af universel hovedpine for ca. 6-7 uger siden, som har været tilstede mere eller mindre konstant siden. Der har ikke været tale om noget traume. Er ikke disponeret for migræne eller anden form for hovedpine. Der har ikke været nogen neurologiske udfald. Har fået foretaget synstest samt trykmålinger hos vores lokale øjenlæges brilleafdeling, denne fundet i.a.
…
Jeg vil bede om vurdering hos neurologerne til afklaring og behandlingsforslag.
…
23 07 2010 …

De sidste 4-6 måneder døjet med tindingehovedpine, som forværres op af dagen. Har været hos neurolog i … og er også MR-scannet der. På MR-scanningen har man set diffus sløring at højre sinus maxillaris. Det er eneste abnorme fund ved scanningen.
…
De på røntgen påviste forandringer i højre sinus maxillaris anses for at være et tilfældigt bifund. Det kan ikke forklare et eneste af pt.s symptomer og han har ingen bihulerelaterede symptomer.
Tilstanden i sinus maxillaris kræver ingen yderligere undersøgelse eller behandling. Lider formentlig at spændingshovedpine.
…
06 09 2010 …

Tidl. blev sparket af en hest og han havde en del hovedpine. Efterfølgende. Pga. daglig hovedpine blev bestilt til MR-skanning af cerebrum som viser normale forhold og som bifund er der sløring i sinus maxillaris. Pt. fik svaret ved sidste ambulant kontrol. Bliver anbefalet at kontakte praktiserende øre-næse-halslæge. Det har han gjort. Øre-næse-halslæge har fortaget CT-skanning af bihuler som viser hypoplasi af sinus maxillaris på højre side er der meget lidt plads i sinus. Han mener ikke at det er årsag til hovedpinen er der ikke noget som man skal gøre noget ved det.
Pt. bliver informeret at vi har udelukket hjernesygdom. Fortsat til hovedpinen er pga. muskulære spændinger, som stammer fra nakken. anbefalet massage. Muligvis kraniosakralterapi.
…
09 09 2010 …

Ca. 7 måneders anamnese ned hovedpine lokaliseret primært til pande- og tindingeregion og nedover hø. kind. Har trykken for ørerne. Hovedpinen beskrives som konstant, og han er specielt generet af trykken bag det hø. øje.
Er udredt i … med MR-scanning, der viser ophævet pneumatisering af sinus maxillaris på hø. side, randsløring af sinus sphenoidalis bilat.
Har været udredt på Neuromedicinsk Afdeling i …, hvor man mener, at hans hovedpine dels er en kombination af spændinger, men også forandringerne fundet i hø. sinus maxillaris.
…
Har tilbudt patienten en hø.-sidig sinoscopi med FESS-teknik med henblik på, om det er en aflukning til hø. sinus maxillaris, der udløser hans symptomer. Har ikke givet ham nogen forhåbninger om, at det virker på hals tindingehovedpine, men skulle gerne hjælpe på den trykken, han har red i hø. kind. Accepterer dette."

Selskabet afviste ved brev af 3/11 2010 at yde forsikringsdækning under henvisning til, at sygdommen, der første til afbestillingen, var kendt på tidspunktet for rejsens bestilling.

Efter indsigelse over for selskabet er sagen indbragt for nævnet den 25/11 2010. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"Den 3.6.2010 var jeg ved egen læge p.gr.a. hoved/nakke-tryk/spændinger. Opstart ved fysioterapeut. Praktiserende læge mener at der intet er til hinder for at gennemføre planlagt rejse i spe. 2010. Rejse bestilles 22-6-10. Imidlertid akut forværring i juli, jfr. lægeerklæring. Skannes d. 19-7-10 og bihulesygdom konstateres. Sygdommen var således ikke kendt ved rejsens bestilling."

Selskabet har ved brev af 14/12 2010 til nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**ER's afgørelse**
…
Lidelsen som er årsag til afbestillingen var til stede ved bestilling af rejsen den 22. juni 2010. Det fremgår endvidere af Klagers lægejournal (bilag …), at den dag hvor Klager bestiller rejsen er samme dag som Klager henvises til Neuromedicinsk Afdeling på … Sygehus, til nærmere udredning af den sygdom som er årsag til afbestillingen. Klager havde således på tidspunktet for køb af rejsen og afbestillingsforsikringen haft betydelige symptomer over en periode og lidelsen var kendt ved købet af rejsen.

ER finder derfor, at lidelsen, der er årsag til afbestilling af rejsen, ikke kan betragtes som akut eller nyopstået sygdom. Den var kendt, da Klager køber rejsen og Klager var allerede i et udrednings-/ behandlingsforløb.

ER kan derfor på det foreliggende ikke give Klager medhold, og ER fastholder sin afvisning."

Klageren har ved brev af 20/1 2011 til nævnet præciseret, at det alene er hans - og ikke rejseledsagerens - rejseudgifter, der kræves erstattet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**27.3 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?**
Forsikringen dækker, når du ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af
1) død eller alvorlig akut sygdom/tilskadekomst hos dig selv, din familie eller rejseledsager,
…
27.4 Undtagelser
Forsikringen dækker ikke såfremt sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var tilstede 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.
…
45. DEFINITIONER
Til brug for denne rejseforsikring defineres nedennævnte ord som følger:
- Akut sygdom. Ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom, en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom, eller en uventet forværring i en bestående eller kronisk 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 22/6 2010. Inden dette tidspunkt havde han to gange i løbet af juni måned været undersøgt på grund af hovedpine, og på dagen for bestillingen af rejsen var han blevet henvist til nærmere udredning på neuromedicinsk afdeling.

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 han købte rejsen, havde symptomer på og var i udredning for den sygdom, der medførte, at han ikke kunne gennemføre den planlagte rejse og derfor afbestilte rejsen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand