883/12

Den 16. januar 2012 blev i sag nr. 79.966:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har årsrejse- og årsafbestillingsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en afbestilt ferierejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at rejsen er blevet afbestilt pga. klagerens hustrus kræftsygdom, som ikke var i en stabil god fase i de sidste 2 måneder, før rejsen blev betalt.

Klageren gør heroverfor gældende, at hans hustru har fået stillet to separate kræftdiagnoser (kræft i spiserøret *og* kræft i kirtel på højre side af halsen), og at det var den sidste diagnose, som først blev stillet efter købet af rejsen, der var årsagen til afbestillingen.

Det fremgår af sagen, at klageren og hans hustru - med henblik på afholdelse af ferie i Italien - den 1/10 2009 indgik aftale med et tysk firma om leje af en autocamper i perioden 14/5 til 11/6 2010. Den samlede pris udgjorde 16.430 kr., hvoraf 4.000 kr. blev indbetalt den 6/10 2009. Restbeløbet skulle ifølge aftalen betales den 14/4 2010.

Rejsen blev afbestilt den 8/4 2010, hvilket blev anmeldt til selskabet ved anmeldelse dateret 30/7 2010. Det blev i anmeldelsen oplyst, at årsagen til afbestillingen var klagerens hustrus kræftsygdom og behandlingen heraf, og at hændelsen, der var årsag til afbestillingen, indtraf den 8/4 2010. Under "Dato(er) for behandling og/eller indlæggelse" var datoerne 26/4 og 2/6 2010 anført. Der blev svaret bekræftende på spørgsmålet om, hvorvidt der tidligere var modtaget behandling for samme sygdom. Som uddybende forklaring blev det oplyst, at denne behandling havde fundet sted den 2/10 2009. Sammen med anmeldelsen modtog selskabet en lægeattest ("Rejseforsikringsattest"). Det blev heri oplyst, at klagerens hustru havde været til første konsultation den 30/6 2009, at diagnosen var kræft i spiserøret, og at hun var erklæret rask.

Til brug for sagens behandling modtog selskabet yderligere lægelige oplysninger, herunder journaludskrifter fra det behandlende hospital. Heraf fremgår bl.a.:

"**03.08.2009 ONK 5074**
Visitationsnotat
60-årig kvinde henvist fra kirurgisk afd. C m.h.p. kurativt intenderet kemo-/radioterapi for c. oesophagei [kræft i spiserøret], planocellulært karcinom. Udredt primært hos ØNH-læge på baggrund af ændret stemmeføring og dysfagi med gastroskopi 13.07., som viser tumor begyndende 22 cm fra tandrækken, biopsi med planocellulært karcinom, tumor ikke skoppassabel. Ved fornyet vurdering på RT-C-konference 30.07. finder man, at det drejer sig om T3N1 M0 tumor, som dog ligger meget tæt på trachea og strækker sig godt ud på hø. side af trachea, men uden med sikkerhed at være en T4 tumor. Både på baggrund af denne udstrækning og især pga. den meget høje placering vurderes det, at pt. skal tilbydes kurativt intenderet kemo-/radioterapi, og der er umiddelbart ikke planer om efterfølgende resektion, men pt. skal CT-scannes 7-8 uger efter afsluttet strålebehandling i henhold til behandlingsskema. Det synes ikke beskrevet, om der er foretaget UL af hals.
rp. rekvirere svar på UL af hals
Pt. skal vurderes m.h.p. GI014 og 2 serier konkomitant Cisplatin og 5-FU.
…
11.08.09. Radioterapiklinikken afsn. 3981
…
Vurdering:
60-årig kvinde henvist fra Kir. afd. C mhp. kurativt intenderet kemo/radioterapi for c. oesophage, planocellulært karcinom 22. cm fra tandrækken, T3N1M0 tumor, som dog ligger meget tæt på trachea og strækker sig godt ud på hø. side af trachea uden med sikkerhed at være T4 tumor.
På baggrund af denne udstrækning, samt i sær pga. den meget høje placering, er kirurgi ikke mulig. Pt. er i rigtig god AT, PS = 1 med kun et beskedent vægttab på 2 kilo, vægten stabiliseret og spiser både fast og flydende.
Pt. informeres om kurativt intenderet kemo/radioterapi iht. GI014, 2 Gy x 25 fraktioner og 2 serier konkomitant Cisplatin og 5 FU. Informeres om rationalet i form af forlænget overlevelse, symptomforbedring og mulig langtidsoverlevelse hos op mod 20-25 %.
Informeres detaljeret om kadence og mulige bivirkninger til begge moderliteter. Informeres om risici i forbindelse med strålebehandling i form af oesophagit, smerter, dysphagi, vægttab,

hudpåvirkning, træthed, hjertetoksicitet og lungetoksicitet. Informeres om bivirkninger til kemoterapi i form af nefro-, oto- og neurotoksicitet, hæmatologisk toksicitet og slimhindepåvirkning samt gastrointestinal toksicitet. Er ligeledes informeret om, at hvis forudgående PET/CT-scanning viser tegn på mere udbredt sygdom, kan behandlingsplanen blive ændret. Pt. er umiddelbart indstillet på behandlingsstart.

…

28.08.09 Onk, afsnit 5014

Møder til 1. serie konkomitant 5-FU og Cisplatin, kurativt intenderet for c. oesophagei, planocellulært karcinom 22. cm fra tr, T3N1MO tumor.

…

18.9.09, onk., afsnit 5014

Pt. møder mhp. 2. serie konkomitante Cisplatin/5-FU som led i kurativt intenderet kemoradioterapi for c. oesophagi.

…

30.09.09 **Radioterapiklinkken afsn. 3981**

Pt. er i øjeblikket i gang med konkomitant kemo-/radioterapi for c. oesophagei.
Møder akut i amb. på grund af smerter i munden ved synkning. Pt. fortæller, at det føles som glasskår. Derudover er pt. bekymret for, om hun skulle have svamp i mundhulen. Smerterne er så slemme, at pt. ikke kan synke piller og ikke spiser ret meget.

…

01.10.09 **Radioterapiklinikken afsn. 3981**

Møder mhyp. slutstråI og opfølgning på nyindsat morfikamedicin.
Har siden i går aftes taget 3 stk. á 5 mg Morfin med rimelig god effekt og kan nu synke uden store smerter.

…

11.12.09 Onkologisk ambulatorium radioterapi …

Møder mhp. kontrol, 10 uger efter afsluttet radio-/kemoterapi, for en højt beliggende oesophaguscancer, vurderet inoperabel.
Under den 3. uge efter behandling, havde pt. svære synkesmerter, sejt slim, tabt sig helt ned til 48 kilo.
Pt. var i denne periode under behandlet i sin smertedækning. Så kom hun op på 40 mg. x 2 med langtidsvirkende Morfin.
Har siden da fået det gradvist bedre, føler sig nu næsten i sin normale habituelle tilstand.
Det har været lidt så som så med ordination af Kalium og Magnesia for hendes væsketal. Sidst prøve taget den 22.10.

rp.Nye væsketal og adm. tid,
mhp. opfølgning af dette.

Pt. har ikke haft nogen hoste, feber eller vejrtrækningsbesvær. Evaluerende CT-scanning viser pæn regres ud af primærtumor, ustationært på de uspecifikke infiltrater i ve. lunge, måske en lille nytilkommen, men den er helt uspecifik og sandsynligvis ikke helt nem at ramme ved punktion. Måske den større. Dog er det den, som er stationær siden scanning i juli md.
Idet pt. klinisk er kontinuerligt i forbedring, vælges i samråd med pt. at lave en ny scanning medio marts 2010 og laver den som PET/CT- scanning mhp. aktivitet i de små uspecifikke forandringer.
Pt. har nogle gange ved synkning en fornemmelse af, at det kommer op. Måske er dette en dysfunktion i muskulaturen og vi prøver fast Emperal 24 mg. før hvert måltid.
Pt. får endvidere instruks for

dim. Dolcontin
som på nuværende niveau er 20 mg. x 2.

Hvis pt. får nytilkomne symptomer inden næste fremmøde, tager hun telefonisk kontakt.

…

12.03.10 **Onkologisk ambulatorium radioterapi …**

Opfølgende PET/CT-scanning gennemses sammen med klinisk fysiolog. I lungerne er der helt uændrede forhold og ingen tilkomne metabolisk aktivitet jvf. med terapiscanning i september 2009. Komplet metabolisk og ustrukturel regulation af primærtumor i spiserøret. Nytilkommet lille lymfekirtel bagest sternocleidomastoideus, der sandsynligvis ligger lige i overkant/ovenfor strålefeltet.
Vi beder om en UL- vejledt punktion og hvis den er positiv for bredning af oesophaguscancer, synes jeg at pt. skal vurderes af ØNH-læge gennemgang, for at se at der ikke er nogen anden primær tumor. Bagefter skal vi stile mod radikal radio/kemoterapi, således at den ikke ligger helt indenfor tidligere strålebehandlet område.
…
29.03.10 Onkologisk ambulatorium radioterapi …
Pt. har været til biopsi af den omtalte højresidige suspekte halsglandel, viser planocellulært carcinom.
Jf. notat fra … skal der planlægges GI014 på denne tumormanifestation. Der laves bestilling af strålebehandling. Pt. er ej informeret endnu. Det må vurderes, om den påtænkte strålebehandling kan gennemføres i forhold til det tidligere givne felt.
…
08.04.10 Onkologisk ambulatorium radioterapi …
Møder mhp. svar på finnålspunktur mod lymfeknude til hø. på halsen midtjugulært. Den er positiv for maligne celler, og således har pt. stadig tumor.

I henhold til tidligere informeres hun om fortsat behandling med ekstern radio-/kemoterapi til 50 Gy konkomitant med 2 serier Cisplatin/5-FU. Kemorelaterede bivirkninger gentages ikke, idet hun er fuldt informeret tidligere, og vi taler om senfølger af strålebehandling på halsen og nedsat spytkirtelproduktion fra parotis eventuelt, og måske lidt gener efter afsluttet strålebehandling.

I øvrigt er pt. i god AT, PS=0. God funktionsevne, og hun tager fint på i vægt.

Behandlingsstart planlagt til den 26.4.
…
03.08.10 Onkologisk ambulatorium radioterapi …
…
Onkologis resumé
C. oesophagei, planocellulært karcinom 22 cm. fra tandrækken, lokal avanceret T3/T4N1M0 med tæt relation til trachea ved diagnosen i august 2009.
Modtog kurativt intenderet kemo-/radioterapi, afsluttede oktober 2009. På scanning i marts 2010 ses en nytilkommet PET-positiv lymfeknude bag musculus sternocleicomastoideus, bioptisk verificeret maligne celler, lymfeknuder lå netop i overkanten af det tidligere strålefelt. I øvrigt var der ikke tegn på diss. sygdom, og pt. har derfor modtaget fornyet kurativt intenderet konkomitant kemo/radioterapi mod den maligne lymfeknuder på hø. side af halsen. Afsluttede i juni 2010."

På baggrund af sagens oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning. Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvilket han meddelte selskabet flere gange. I forbindelse hermed oplyste han bl.a., at rejsen ikke som sådan blev betalt den 6/10 2009. Indvendingerne fra klageren førte ikke til ændring af selskabets afgørelse. I selskabets afvisningsbrev af 12/10 2010 til klageren hedder det bl.a.:

"**Jeg har spurgt vores læge om følgende**
Jeg skrev til vores læge, at du havde oplyst til mig, at I ikke afbestiller på grund kræft i spiserøret men på grund af kræft i kirtel i hø. side af halsen. Derudover skriver jeg at du har oplyst, at din ægtefælle var blevet erklæret rask den 2. oktober 2009. Mit spørgsmål til vores læge var om vi havde behandlet sagen forkert.

Vores rådgivende læge har gennemgået sagen og vi har indhentet yderligere lægeoplysninger fra …hospitalet for hele behandlingsforløbet. Som jeg nævnte for dig i telefonen må vi desværre fastholde vores afslag. Vores læge skriver, at biopsi fra kirtlen viste cancerceller så der er stadig tale om samme cancersygdom, der har spredt sig. Dette er iflg. notat i lægejournal fra den 8. april 2010.

Derfor dækker vi ikke
Da rejsen bliver købt den 6. oktober 2009 har din ægtefælle ikke været i stabil god fase 2 mdr. før købet. Din ægtefælle har været under behandling for cancer fra den 17. juli 2009 til den 2. oktober 2009.

På baggrund af vores læges vurdering må vi desværre endnu en gang afvise dækning af den afbestilte rejse."

Den 10/2 2011 har klageren indbragt sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
I forbindelse med 2 adskilte diagnoser for kræft, bestilles der efter afslutning af behandlingen for 1. diagnose en rejse. 2. diagnose stilles efter ca. 1/2 år uden symptomer ca. 1 måned før rejsens påbegyndelse. Iflg. behandlingsforløbet er det ikke muligt at gennemføre rejsen, hvorfor rejsen afbestilles.
Afbestillingen anmeldes herefter til Topdanmark, der den 13/8-10 afslår erstatning under henvisning til, at [klagers hustru] ikke har været i en stabil god fase 2 måneder før rejsen købes.
…
Med baggrund i lægens vurdering afvises dækning af den bestilte rejse endnu engang i brev af 12/10-10. Afslaget indeholder ingen stillingstagen til, at der er tale om 2 adskilte diagnoser og behandlingsforløb. hvor afvisningsgrundlaget beror på den første diagnose/behandlingsforløb, medens afbestillingen er sket på grundlag af den 2. diagnose/behandlingsforløb.
I øvrigt har det ikke været muligt at formå Topdanmark til at begrunde afslaget udtømmende. hvorfor jeg ser mig nødsaget til at forbeholde mig ret til yderligere bemærkninger, afhængig af besvarelse fra Topdanmark.
…
Det bemærkes i den forbindelse, at Topdanmark efterfølgende har ændret forsikringsbetingelserne, således at ordet 'betalt' nu er præciseret som omfattende bl. depositum/1. afdrag.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At Topdanmark anerkender, at der ikke fandtes indikationer på nyt sygdomsforløb forud for d. 8/4-2010 og derved tilpligtes at betale erstatning kr. 4000,- i anledning af den afbestilte rejse."

Selskabet har heroverfor i udateret brev modtaget af nævnet den 1/3 2011 bl.a. anført:

"**Derfor har vi afvist at betale for den afbestilte rejse**
I henhold til forsikringsvilkårenes punkt 36A stk. 3, dækker forsikringen, når du ikke kan rejse, fordi du bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade helbredet.

Det er dog en betingelse i henhold til vilkårenes punkt 36C stk. 1, at den sygdom eller tilskadekomst, som er årsag til, at du afbestiller rejsen, først opstår efter, at rejsen er betalt. Der må heller ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen bliver betalt. Og er der tale om en kronisk eller eksisterende sygdom, er det en betingelse, at sygdommen har været i en stabil god fase* i de sidste 2 måneder, før rejsen blev betalt jf. punkt 36C stk. 3.

Den 3. august 2009 var [klagers hustru] til samtale med …hospitalet. Igennem august, september og start oktober blev [klagers hustru] behandlet for sin kræftsygdom. Hun var ved køb af rejse den 6. oktober således ikke i stabil fase og derfor har vi afvist at dække afbestilling.

Vi fastholder vores afgørelse
Der er ikke kommet nye oplysninger til sagen og vi må derfor fastholde vores afgørelse."

Efterfølgende er parterne kommet med yderligere kommentarer i breve til nævnet. I den forbindelse har klageren anført, at nævnet bedes se bort fra vurderingen fra selskabets interne lægekonsulent, idet selskabet ikke vil fremlægge noget skriftligt dokument med lægens vurdering.

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**36 Sygdom eller tilskadekomst**

A Hvis du eller din rejseledsager* bliver syg eller kommer til skade
Forsikringen dækker, når du ikke kan rejse, fordi du eller din rejseledsager*
…
3. bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade helbredet.

…
C Hvilke betingelser stiller vi?
1. Det er en betingelse, at den sygdom eller tilskadekomst, som er årsag til, at du afbestiller rejsen, først opstår efter, at rejsen er betalt. Der må heller ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen bliver betalt.

…
3. Hvis der er tale om en kronisk eller eksisterende sygdom, er det et betingelse, at sygdommen har været i en stabil god fase* i de sidste 2 måneder, før rejsen blev betalt.

…
Ordliste
…
En **stabil god fase** betyder, at sygdommen ikke har medført
1. en indlæggelse på et hospital.
2. en ændring i medicineringen af sygdommen.
3. et lægebesøg.
4. en henvisning fra lægen til yderligere vurdering eller behandling.

5. at du er blevet dårligere, uden at du har søgt læge, selv om det reelt var nødvendigt
6. at du ikke har standset behandlingen eller har fået afslag på behandling.
7. at du ikke kendte behandlingsbehovet, inden du bestilte forsikringen eller rejsen.
8. at du ikke er udeblevet fra et aftalt kontrolbesøg."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens hustrus sygeforløb må betragtes som ét samlet forløb, der begyndte i juli-august 2009. Det er på den baggrund nævnets opfattelse, at hustruens tilstand ikke kan anses for at have været i en stabil god fase i de sidste 2 måneder, før beløbet på 4.000 kr. blev betalt den 6/10 2009. Nævnet finder herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket. Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand