882/11

Den 14. december 2011 blev i sag nr. 80.443:

xxxxxxx xxxxxx xxxxxxxxxx
xxxx xxxxx xxx xx
xxxx xxxxx x

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har haft afbestillingsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et afbestilt ophold i et lejet sommerhus.

Selskabet henviser til, at der ikke i forsikringsbetingelsernes forstand er tale om en dækningsberettigende afbestilling.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 21/4 2011, fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...

Den 9. november 2010 bestilte undertegnede et sommerhus og en afsbestillingsforsikring gennem firmaet …, for perioden 31/1-2011 til 7/2-2011. Min far, …, blev diagnosticeret syg med en hjernetumor i oktober 2010 - sygdommen var således kendt på tidspunktet, hvor sommerhuset blev bestilt. Et behandlingsforløb for min far var planlagt inden sommerhuset blev bestilt, og min far modtag behandling i form af stråler og kemoterapi i november og december måned 2010. Lægerne kunne naturligvis ikke give garantier, men vi fik det udtryk, at der var gode chancer for at behandlingen ville få tumorens vækst bremset, således at far kunne få en stabil periode også efter behandlingens ophør (en behandling han klarede fint). Om denne stabile tilstand ville vare måneder eller år kunne ingen give os svar på. I en tid med svær sygdom inde på livet var det for min familie og jeg vigtigt, at have noget at se frem til - derfor sommerhuset.

En hjernetumor er en alvorlig diagnose, og ved bestilling forhørte vi os derfor ved såvel Luksushuse (udlejer) samt Europæiske Rejseforsikring om vi ved tegning af afbestillingsforsikring ville kunne få pengene tilbage ved en akut forværring af fars tilstand. Vi forklarede situationen, og fik det svar, at i tilfælde hvor der er tale om en akut forværring af sygdommen ville vi kunne få pengene tilbage i tilfælde af afbestilling (dette bekræftes af e-mail sendt fra …, Europæiske Rejseforsikring, d. 19/4-2011 - se bilag).

Min fars læge skriver i lægeattesten (se bilag), at der er tale om en akut forværring i perioden op til d. 19/1- 2011, hvor vi afbestiller sommerhuset, og det var også hvad vi oplevede. Derfor overrasker det mig, at vi har modtaget besked fra Europæiske Rejseforsikring om, at forsikringen ikke dækker, og at vores klage over beslutningen er afvist (se e-mail fra …, Europæiske Rejseforsikring, d. 19/4-2011). I svarbrevet på vores klage til Europæiske Rejseforsikring skrives bl.a. at 'at lidelsen og den kommende behandling var kendt på bookingtidspunktet, og at det lægeligt klart kunne forudses, at rejsen med stor sandsynlighed ikke ville kunne gennemføres' samt at 'Da der ifølge lægekonsulenten ikke er tale om en akut, men nærmere en forventelig forværring dækker forsikringen desværre ikke.' Ordvalget er for mig at se uheldigt, og dækker over manglende indsigt i den pågældende sygdom. Ifølge de læger vi har snakket med kunne ingen forudse at far ville få det akut værre i januar måned 2011, og dø d. 14. marts 2011.
2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
Vi ønsker at forsikringen dækker vores udgifter til det pågældende sommerhus. På det mere overordnede plan håber vi, at denne sag kan være med til, at der skabes en debat om, hvorvidt det kan passe, at patienter og pårørende stavnsbindes, på den måde som vi har oplevet."

Selskabet har i brev af 16/5 2011 til nævnet redegjort for sagsforløbet og sin afgørelse således:

"**Sagsforløb**
Klager har den 11. november 2010 gennem udlejningsbureauet 'Luxushuse' tegnet en afbestillingsforsikring med dækning fra den 11. november 2010 til 31. januar 2011 (bilag …).

Afbestillingsforsikringen er købt sammen med bestilling af sommerhuset. Betingelserne for den gældende forsikring vedlægges som bilag 2.

Nedenfor vil ER [Europæiske Rejseforsikring] kort opridse de punkter i sagsforløbet, der efter ER's opfattelse har betydning i relation til klagers anke:

20. januar 2011
ER modtager skadeanmeldelse fra klager via 'Luxushuse'. Det fremgår af denne, at klager afbestiller sommerhuset hos udlejningsbureauet den 19. januar 2011 grundet faderen[s], …, sygdom (bilag …).
11. februar 2011
ER modtager lægeerklæringen, udfyldt af faderens egen læge. Det fremgår af lægeerklæringen, at klagers far er blevet diagnosticeret med en hjernetumor, og at første konsultation angående lidelsen var 28. september 2010. Det fremgår endvidere, at lægen den 14. januar 2011 anbefalede afbestilling (bilag …).
1. april 2011
ER modtager kopi af klagers faders journal for perioden 28. september 2010 til 14. januar 2011. Det fremgår af denne journal, at klagers fader i begyndelsen af oktober 2010 fik konstateret en aggressiv hjernetumor på 4 x 5 cm, og at klagers fader i november indledte behandling af tumoren (bilag …).
13. april 2011
ER afviser dækning med henvisning til, at afbestillingsforsikringen ikke dækker, når lidelsen, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved bestillingen af sommerhuset og købet af forsikringen (bilag 6).
19. april 2011
ER fastholder afvisninger overfor klager (bilag …).

Klagers påstand
Klager ønsker erstatning på DKK 3.250,- til dækning af lejet sommerhus. faderens cancersygdom blev akut forværret i dækningsperioden, dvs. op til afbestillingen den19. januar 2011.

ER's afgørelse
ER har afvist at erstatte klagers krav med henvisning til, at klagers fader den 28. september 2010 første gang søgte læge for den lidelse, der førte til afbestilling af sommerhuset. Klagers fader blev endvidere diagnosticeret med hjernetumor på 4 x 5 cm, der ikke kunne opereres for, i første halvdel oktober 2010. Klagers fader modtog strålebehandling, kemobehandling og højdosis af binyrebarkhormon for tumoren fra november 2010.

ER finder derfor, at lidelsen var til stede og havde været kendt i hvert fald i en måned, da klager bestilte sommerhuset og afbestillingsforsikringen den 11. november 2010.
…
Ud fra … forsikringsbetingelserne mener ER ikke, der i klagers tilfælde er tale om en dækningsberettiget skade.

ER's lægekonsulent skriver følgende i sin redegørelse:
'[Klager] fik i oktober 2010 konstateret en yderst alvorlig kræfttype i hjernen. Glioblastom regnes som den mest aggressive form for kræft udgående fra hjernevæv.

Der var ikke mulighed for kirurgisk at fjerne kræften, og der blev derfor indledt et behandlingstiltag med kombineret kemo- og strålebehandling. Strålebehandlingen strakte sig hen til lige før nytåret hvor patientens almene tilstand var svært påvirket.

Det må således klart vurderes, at patienten ved tegningen af afbestillingsforsikringen medio november allerede havde fået konstateret en yderst alvorlig og inoperabel kræft i hjernen.' (bilag …).
ER finder derfor, at lidelsen, der er årsag til afbestilling af sommerhuset, ikke kan betragtes som akut eller nyopstået sygdom. Lidelsen og behandlingsbehovet af lidelsen var kendt, da klager bestilte sommerhuset og købte afbestillingsforsikringen den 11. november 2010.

Konklusion
Klagers fader havde på tidspunktet for klagers bestilling af sommerhuset haft betydelige symptomer over en længere periode. Klagers fader blev i første halvdel af oktober diagnosticeret med en aggressiv kræftform i hjernen og sat i stråle- og kemobehandling i november 2010.

Lidelsen, der førte til afbestilling af sommerhuset, var således til stede inden afbestillingsforsikringen trådte i kraft, og dermed ikke akut opstået i dækningsperioden. Behandlingsbehovet var ligeledes kendt ved køb af forsikringen.

ER kan derfor på det foreliggende ikke anerkende, at der er sket en dækningsberettigende skade i forsikringsperioden, og ER fastholder sin afvisning."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder journaludskrift samt lægeerklæring af 9/2 2011 fra afdødes egen læge. Af sidstnævnte dokument fremgår bl.a., at lægen har svaret bekræftende på spørgsmålet om, hvorvidt der er sket en akut forværring. Lægen har i forbindelse hermed uddybende anført, at "Behandlin-

gen af hjernetumoren har vist sig uvirksom. Forværringen består i hurtig tilbagegang af funktioner grundet hjerneødem og tumorvækst."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.4 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?**

Forsikringen dækker i tilfælde af, at sikrede ikke kan påbegynde eller gennemføre lejemålet/pakkerejsen som følge af

a) at sikrede eller dennes ægtefælle eller samlever, forældre, søskende eller børn rammes af død eller alvorlig *akut sygdom* eller tilskadekomst, som kræver hospitalsindlæggelse, lægeordineret sengeleje eller det, der kan sidestilles hermed.

…

1.6 Undtagelser

Forsikringen dækker ikke såfremt sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen/afbrydelsen, var tilstede ved tegningen af forsikringen, og behandlingsbehovet med en vis sandsynlighed kunne forventes inden påbegyndelse af lejeperioden/pakkerejsen.

…

2.7 Definitioner

Til brug for denne forsikring defineres nedennævnte ord som følger:

- *Akut sygdom*. Ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom, en begrundet mistanke om en nyopstået sygdom, eller en uventet forværring i en bestående eller kronisk sygdom."

Nævnet udtaler:

Henset til klagerens fars alvorlige diagnose og det i øvrigt kortvarige sygdomsforløb forud for afbestillingen finder nævnet, at der ikke i forsikringsbetingelsernes forstand har været tale om en uventet forværring. Afbestillingen er således ikke dækningsberettigende, og nævnet kan følgelig ikke pålægge selskabets at udbetale erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson