891/12

Den 30. april 2012 blev i sag nr. 80.946:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har årsafbestillingsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med afbestillingen af en ferie til Tyskland.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at lidelsen, der var årsag til afbestillingen (gener fra ryg og ben), var til stede ved bestillingen af rejsen, og at der ikke er sket nogen akut forværring af lidelsen.

Klageren, der er født i 1945, bestilte den 10/1 2011 en rejse til Tyskland med planlagt afrejse den 12/5 2011. Hun tegnede forsikringen den 11/1 2011.

Selskabet modtog den 24/5 2011 skadeanmeldelse inklusiv lægeerklæring og rejsebevis. Af skadeanmeldelsen fremgik, at årsagen til afbestillingen var rygproblemer og vanskelighed ved at gå. Af lægeerklæringen fremgik, at der var tale om en kronisk lidelse, som klageren havde haft i flere år, men at der var sket en akut forværring i begyndelsen af maj 2011.

Til brug for sin behandling af sagen indhentede selskabet oplysninger fra klagerens egen læge.

I klagerens journal er det bl.a. anført:

"21/09/10 ...
T de perifere sm nok bedre men en del sm i lysken - både siddende og gående. Får sin dropskinne ult sep og vi må se hvad den gør før evt. videre.

28/09/10 ...
T øgningen i Gbapentin har hjulpet.
...
10/02/11 ...

K: Fortsat problemer med venstre ben og gangfunktionen. Har svært ved at bruge sin skinne, fordi den generer. Har nogle tilfælde, hvor hun føler, at hun ikke rigtigt kan få benet med, og det ryster og vil ikke rigtigt bære. Varer nogle sekunder, hvor hun så kan igen. Medvirkende til den aftagende gangfunktion er nok vinterens vanskelige føre, som har forhindret gang ude. Jeg lover at prøve at skrive til den kommunale fysioterapi. ...

30/03/11 ...
T sidste 5 dage fler sm i ryg og ben. Ikke rigtig blevet bedre. ...

04/05/11 ...
T får fys. Ryggen bedre men en del sm i fod og underben når hun skal i gang. ...

10/05/11 ...
K: Mange smerter i venstre ben trods fys. Specielt natlige. Der gives blokade glutealt 2 x 4 ml. Xylocain 1%. Dim. Gabapentin 300 mg x 3, rp. caps. Saroten 10 mg x 1 til natten. ...

12/05/11 ...
T flere sm CRES GABAPENTIN 2+1+2 CONT SAROTEN."

I brev af 11/2 2011 fra klagerens egen læge til klagerens bopælskommune hedder det bl.a.:

"Jeg vil høre, om der er mulighed for, at I kan hjælpe denne patient med træning.

Hun er for mange år tilbage blevet opereret 2 gange for lumbal discusprolaps med radikulære symptomer til venstre ben. Aldrig blevet helt i orden. MR-skanning af columna lumbalis for 1 år siden viste discusprotrusion og facetledsartrose, men ikke noget tegn på nerverodstryk og ingen operationsindikation.

For nogle år siden en mindre apopleksi med venstresidig kraftnedsættelse. For 2 år siden rehabiliteringsophold på ... Sygehus med godt resultat.

Foråret 2010. Flere problemer med smerter i ryg og venstre ben. Havde fysioterapi i hjemmet og rygsmerterne bedres betydeligt. Dog fortsat smerter i foden, og patienten har pga. en let dorsal fleksionsparese fået en dropfodsskinne, som hun dog har svært ved at anvende, fordi den generer.

I løbet af denne vinter er gangfunktionen blevet en del dårligere, og der er smerter i ryg og ben. Der er tilfælde, hvor hun føler, at hun ikke rigtigt kan få benet med, og at benet ryster og

ikke rigtig vil bære. Varer nogle sekunder, hvorefter hun så kan gå igen. Kan kun gå meget korte distancer uden hjælpemiddel.

Det, patienten og jeg ønsker, er en vurdering hos jeres fysioterapeut mhp. træning for at bedre gangfunktionen eller i det mindste modvirke forværring."

Selskabet afviste ved brev af 14/6 2011 at yde forsikringsdækning. Efter indsigelse over for selskabet indbragte klageren sagen for nævnet den 19/7 2011.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

Jeg gør indsigelsen at de giver afslag, at jeg var syg, da jeg bestilte rejsen, det passer ikke. Den blev betalt 13/4-2011 hvor jeg vedlægger kvittering.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

At jeg får de penge, som jeg er forsikret for 6.448."

Selskabet har over for nævnet ved brev af 8/8 2011 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Klagers påstand**
Klager ønsker erstatning på 6.448,00 kr. til erstatning af rejsens samlede pris med henvisning til, at der er sket en akut forværring i klagers ryg- og bensmerter.

ER's afgørelse
ER har afvist at erstatte klagers krav med henvisning til, at generne fra ryg og ben var til stede, da klager bestilte rejsen den 10. januar 2011, og at der ikke var akutte, nytilkomne gener ved afbestillingen i maj 2011.
...
Ud fra ... forsikringsbetingelserne mener ER ikke, der i klagers tilfælde er tale om en dækningsberettiget skade.

Klager har ikke rettet henvendelse til ER for at få et forhåndstilsagn på sin eksisterende lidelse.

Klager har i flere år haft gener fra lænderyggen med udstråling til venstre ben. Klager oplevede i løbet af 2010, helt frem til vinteren 2010/2011, flere problemer med smerter fra ryg og ben. Dette medfører, at klagers læge henvender sig til kommunen for en fysioterapeuts vurdering af træningsmuligheder (se bilag ...).

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 bestilte rejsen den 10. januar 2011.

Konklusion
Klager er kendt med rygproblemer med udstråling til venstre ben grundet 2 tidligere operationer for lumbal discusprolaps. Klager havde på tidspunktet for køb af rejsen haft betydelige symptomer i løbet af 2010 og frem til begyndelsen af 2011 fra ryggen og venstre ben, så lidelsen var kendt, da klager bestilte rejsen.

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

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.4 Kroniske/eksisterende sygdomme**

Der gælder særlige regler for kroniske/eksisterende sygdomme - se pkt. 1.10. Hvis du er i tvivl om din kroniske/eksisterende sygdom er dækket, kan du anmode Europæiske om et skriftligt forhåndstilsagn. Det gør du ved at sende dine lægeoplysninger til Europæiske att.: Lægekonsulenten, hurtigst muligt efter køb af forsikringen.
...
1.9 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?

Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen på grund af

1) død eller alvorlig akut sygdom/tilskadekomst hos forsikrede selv, familie eller rejseledsager.
...
1.10 Undtagelser

Forsikringen dækker ikke, hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen var til stede 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.
...
2 GENERELLE BESTEMMELSER
...
2.9 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, herunder den vedlagte journaludskrift og brevet af 11/2 2011 fra klagerens egen læge, finder nævnet, at klagerens lidelse ikke kan karakteriseres som akut sygdom i forsikringsbetingelsernes forstand. Nævnet kan derfor ikke kriti-

sere, at selskabet på baggrund af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen