Ankenævnet for Forsikring

892/12

Den 2. maj 2012 blev i sag nr. 81.467:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har afbestillingsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i anledning af en afbestilt rejse til London.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at sygdommen, der er årsagen til at rejsen afbestilles, var til stede, da klageren bestilte rejsen, og at der ikke er sket en akut forværring.

Det fremgår af sagen, at klageren den 17/4 2011 bestilte en rejse til London og samtidig tegnede en afbestillingsforsikring, som trådte i kraft samme dag. Der var planlagt afrejse den 19/9 2011.

Selskabet modtog den 23/9 2011 en skadeanmeldelse, hvoraf fremgik, at klageren den 13/9 2011 havde afbestilt rejsen. Årsagen hertil angav han som sygdom/tilskadekomst uden at redegøre nærmere herfor. Skadeanmeldelse var vedlagt journal fra klagerens læge for perioden fra den 16/8 til den 12/9 2011 samt en lægeerklæring. Af lægeerklæringen fremgår bl.a.:

"

Er patientens sygdom opstået akut?	
☐ Ja ☒ Nej	Hvis nej, se venligst under kroniske lidelser. Akut sygdom. Ved dækningsberettiget akut sygdom forstås en ny-

	opstået sygdom eller en begrundet mistanke om en alvorlig nyopstået sygdom	
Hvornår fik patienten symptomer på denne sygdom?	Dato for 1. konsultation:	Var sygdommen erkendt, da rejsen blev bestilt?
Feb/marts 2011	14/3-2011	☒ Ja ☐ Nej udredning.
I tilfælde af kronisk lidelse. Hvornår fik patienten denne sygdom?	Er der sket en akut forværring?	
/ 20	☒ Ja og ☒ Nej og ☒ Hvis ja, hvornår? August 2011	
Hvornår besluttede du, at en tiltrædelse af rejsen på grund af helbredstilstanden måtte frarådes?		
/ 20	Pt. Har selv truffet beslutningen	
Eventuelle lægelige bemærkninger:		
Pt'en er ny hos mig fra primo aug 2011, hvor 1. kons i min praksis fandt sted. Grundet forværring i smerrer har vi forsøgt div. Smertebehandling og videre udreden. Dette er årsagen til at pt'en ikke kunne rejse. Smerterne er konstante.		

"

Med henvisning til at sygdommen var til stede ved køb af forsikringen, afviste selskabet at yde dækning, hvilket blev meddelt i brev af 11/10 2011. Klageren var utilfreds med dette og indsendte lægejournal, hvoraf bl.a. fremgår:

"**10-01-2011**
Henvisning pga. længere varende Skulder / ryg prob
…
14-03-2011
Udredning af smerter fra bryst om i ryg. I den forbindelse ønskes et rtg af thorax
Forandringer på lunge/hjerte ?
…
26-04-2011
Rygsmerter i længere tid, midt thoracalt med udstråling ud i rygmuskulaturen. Pt er aktuel sygemeldt grundet smerter. Pt har gennemgået etlang forløb hos fysioterapeut samt kiropraktor uden det har hjulpet.
28-04-2011 BILLEDDIAGNOSTIKEPIKRISE **
…
RU AF COLUMNA CERVICALIS INCL. SKRAOPTAGELSE viser 7 cervikalecorporamed flugtende for- og bagkanter og med normal knoglestruktur. Normaltudseende facetled og veldefinerede neuroforamina. Der er ingen cervikale costae.

Diagnose:
I.a.
Patienten har selv set sine billeder og er informeret om det normalefund.

RU AF COLUMNA THORACALIS viser 12 torakale corpora med veldefineredebuerødder og normal knoglestruktur. Der er ingen kompressioner, men der er let kileform af de midttorakale corpora og accentueret torakal kyfose, som det ses ved mb Scheuermann seq. Der er let spondylose.

Diagnose:
Kyphosis thoracalis accentuata - mb. Scheuermann seq.
Let torakal spondylose.
…
06-05-2011
Kommer har stærker smerter i ryggen, taler med lægen.
…

09-05-2011
Henv til reumatolog.
mangeårig smerteanamnese fra ryggen. Aktuelle smerter fra midtthoracalt trækker op i nakkeregion samt til hovedet ledsagende hovedpine. Spec smerter når pt står / eller sidder stille. Der er taget rtg af columna cervicalis som er ia thoracal columna med let spondylose samt seqv. efter Scheuermann let grad. Pt er behandlet via fys./ samt kiropraktor uden effekt.
…
20-06-2011 Scanning
MR-scanning af højre skulder med standardsekvenser (0,4T). UXMF10/TUL1/UXZ11.

Undersøgelsen viser ret udtalte tendinoseforandringer, svarende til supraspinatus, infraspinatus og subscapularissenen, der fremstår fortykket og med øget signalintensitet. Især distalt.
Distalt i subscapularissenen, ses desuden høj signalforandring, foreneligt med interstitiel partiel ruptur.
Caput af longum af bicepssenen, ses ligeledes med tendinoseforandringer. Desuden let medial subluksation af caput af longum.
Type 1 acromio med rimelig subakromial pladsforhold. Let AC-leds artrose, uden større prominerende osteofytter inferiort. Der ses desuden øget signaler i basis af posteriore labrum. der giver mistanke om kronisk læsion i posteriore labrum. Ingen ledansamling.
…
23-06-2011
Har været til rheumatolog /Center for rygkirurgi afventer en kommentar til skulderen, ligeledes for scannet nakkeregion som var ia. Klager nu over svimmelhed spørger til tidl. blodprøver.
…
07-07-2011 Scanning
MR-scanning af columna thoracalis med standardsekvenser (0,4T) UXME20/UXZ11,

Undersøgelsen viser normal form og højde af samtlige torakale hvirvler, uden sammenfald. Ingen diskovertebrale erosioner eller tegn til spondyloartropati. Normalt knoglemarvssignal.

Midttorakalt ses et par degenerative disci svarende til Th6/Th7 og Th7/Th8.
Aksial scan på niveau Th8/Th7 ses en lille, højresidig, paramedian protrusion der når lige til forkanten af medulla på højre side. Ingen spinalstenose.
De øvrige, medscannede torakale disci er normale. Ingen rumopfyldendeprocesser intraspinalt. Det medscannede torakale medulla er upåfaldende.
…
16-08-2011:
Resume. Ny pt.
38 årig mand med smerter i ryg mellem skulderblade med udstråling til nakke, baghoved, og hø. skulder gennem 6 mdr. Smerterne opstår spontant efter siddende stilling i mere end 5-10 min.
Er gennemundersøgt som følger:
Der har været forsøgt fysioterapi, kiropraktor og osteopat uden effekt.
Har været henvist til … rygklinik, hvor der er foretaget MR scanning af col. cervikalis samt thorakalis og MR at skulder. Dette viser lette degenerative forandringer. Ikke indikation for yderligere.
Der har været henvist til hjertelægerne - alt i.a fraset velbehandlet hypertension.
Der har været forsøgt med pantoprazol uden effekt.
Der er blodprøvescreenet via tidligere læge – ang. i.a.
Der er startet med sertralinbehandling grundet angst.

…
29-08-2011:
Samtale. Der er psykisk overbygning. Har haft det bedre med sin angst.
Ikke den store effekt af sm stillende - sep dette. Smerterne er konstante. Forsøgsvis rp. gabapentin i optrapning - igen om 14 dage.
Humøret er bedre, og pt er startet med at træne i program fastlagt af fys ct. sertralin.
Har tid ved … i okt.
Klager over sitren i muskler og led.
…
12-09-2011: Har det bedre med psyken - og dermed med smerterne. Ikke effekt af gabapentin rp udtrapning med 3 dage 2 x dgl, 3 dage med 1 x dgl og herefter sep. Skal til reumatolog i oktober."

Oplysningerne blev forelagt selskabets lægekonsulent, som vurderede, at lidelsen var til stede ved forsikringens tegning, og at der ikke var sket en reel forværring af de svære vanlige symptomer. På baggrund heraf fastholdt selskabet sin afvisning.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Som det kan ses på min lægeerklæring. Er der sket en akut forværring, derfor har vi afbestilt rejsen, jeg har oven i dette fået medicin for angst/depression. August 2011 alt er beskrevet af min læge.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Erstatning på det fulde beløb eller i det mindste noget af beløbet."

I brev af 8/11 2011 til nævnet har selskabet bl.a. anført:

"**ER's afgørelse**

ER har afvist at erstatte klagers krav med henvisning til, at sygdommen var til stede, da klager bestilte rejsen den 17. april 2011, og at der ikke var akutte, nytilkomne gener ved afbestillingen i september 2011.

Af forsikringsbetingelsernes pkt. 1.7 *'Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?'* fremgår det at:

'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,

Om akut sygdom fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.6 *'Definitioner':*
'akut sygdom: ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom'.

Af punkt 1.8 *'Undtagelser'* fremgår det *at:*
'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 trådte i kraft.'

Ud fra ovennævnte uddrag fra forsikringsbetingelserne mener ER ikke, der i klagers tilfælde er tale om en dækningsberettiget skade.

Klager har siden februar/marts 2011 haft smerter både i skulder- og nakke muskulaturen og rygmuskulaturen. Af journalnotat fra 9/5 2011 fremgår det, at klager har haft mangeårig smerteanamnese fra ryggen.

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 17. april 2011.

Med hensyn til klagers krav om dækning af afbestilling på baggrund af angst/depression gør ER opmærksom på, at selskabet tager stilling til sagen ud fra det, der oplyses på klagers skadeanmeldelse med lægeerklæring, dvs. rygsmerter. ER har således ikke taget stilling til afbestilling på baggrund af angst/depression, eftersom klager ikke afbestiller på baggrund heraf.

Konklusion
Klager er kendt med rygsmerter med udstråling til nakke, baghoved og højre skulder. Klager var på tidspunktet for køb af rejsen under udredning, og er desuden kendt med mangeårige smerter fra ryggen, så lidelsen var kendt, da klager bestilte rejsen.

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

Klager afbestiller rejsen på baggrund af rygsmerter, hvorfor ER ikke har taget stilling til klagers krav om dækning på baggrund af angst/depression."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Afbestillingsforsikring**
…
1.7 Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?
…
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.
...
1.8 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 alvorlig sygdom."

6. 81.467

Nævnet udtaler:
Nævnet lægger til grund, at klageren forud for købet af forsikringen den 17/4 2011 led af smerter i ryg, skulder og nakke, i hvilken forbindelse han den 10/1 2011 konsulterede egen læge, og som han på tidspunktet for bestillingen af rejsen var under udredning for. Nævnet lægger endvidere til grund, at det var denne smerteproblematik, der var årsag til afbestillingen af rejsen.

På baggrund af ovennævnte forløb finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, som findes at være i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Nævnet kan således ikke pålægge selskabet at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson