**Ankenævnet for Forsikring**

901/12

Den 15. oktober 2012 blev i sag nr. 81.969:

xxxxxxxx xxxxxx xxxx
xxxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har tegnet årsafbestillingsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde erstatning for hans ferie til USA, der blev aflyst på grund af forværring af hans mors kræftsygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at morens kræftsygdom var til stede på tidspunktet for bestillingen af rejsen, og at der ikke var tale om en akut uventet forværring af sygdommen.

Den 21/1 2011 bestilte klageren en rejse til USA med planlagt afrejse den 22/7 2011. Han tegnede i samme forbindelse årsafbestillingsforsikringen i selskabet.

Den 20/7 2011 anmeldte klageren, at han var nødsaget til at afbestille rejsen grundet sin mors sygdom. Af lægeerklæringen af 19/7 2011 fremgik, at klagerens mor led af akut myeloid leukæmi (AML), og at hun havde fået symptomerne på sygdommen den 1/11 2010. Endvidere fremgik, at der den 17/7 2011 var sket en akut forværring af morens sygdom, således at hun nu var i terminalfasen med kort livshorisont.

Klagerens mor afgik ved døden den 20/8 2011.

2. 81.969

Selskabet modtog klagerens mors journal for perioden 1/11 2010 til 17/7 2011. Heraf fremgår bl.a.:

"31.12.2010
…
**Resume af behandlingsforløb:**
63-årig kvinde, velkendt i afdelingen med relaps af akut.myeloid leukæmi både i knoglemarven og i centralnervesystemet.
Aktuelt indlægges hun til ADE-kur over 10 dage, hvilket tåles uden umiddelbare komplikationer. Desuden gives intratekalt behandling med Cytarabin. Kort før forventet udskrivelse udvikler pt. febrilia ifm. svær neutropeni. Der indledes behandling med initialt Tazocin og Gentamycin. Siden Meronem pga. manglende effekt. Desuden svampebehandling i form af AmBisome og siden Vfend. Tilstanden er i en periode præget af hypotension, der dog retter sig på i.v. væske og transfusioner. Herefter fund af koagulasenegative stafylokokker i flere hold venyler, suppleres behandlingen med Vancomycin. Kort før udskrivelsen falder CRP og temperaturen med sikkerhed og de perifere hæmatologiske tal viser tegn til begyndende knoglemarvsregeneration. Der er udført en knoglemarvsundersøgelse hvor svar endnu ikke er tilgået journalen.
…
**14.01.2011 - Ambulant kontrol**
Kontrol af AML efter 2. induktionskur. Lille respons efter første kur med flak, gået fra 80 til 50% blaster. Vedvarende problemer med, at hun bliver pancytopeni trods nu 8 uger efter 2. induktionskur, denne gang med ADE.
Seneste knoglemarv 06.01.2011: Fortsat hypoplastisk marv men med tegn på regeneration, enkelte områder med marvcellularitet på omkring 30%. Der er ikke fundet sikre blaster.
Imidlertid er hæmoglobin 5,8, trombocytter 26, leukocytter 0,9, dog 50% neutrophile, godt tegn.
Der aftales fornyet knoglemarvsundersøgelse i den kommende uge, 18.0[1] 2011, hvor der skal måles for TLC3-mutation. Hvordan prøven tages sk[al] jeg undersøge efter weekenden. Der skal udbedes om hastesvar.
Planen er, at give yderligere en kur så snart tallene er acceptable. Der undersøges for mulig donor.
…
**Indlæggelse den 28.06.11 Hæmatologisk afsnit**
…
Tidligere
2. december 2009, hæmatologisk afdeling, … Sygehus, der konstateres AML. Pt. behandles med Hydrea. Går i ambulatoriet og sidst set fredag den 24.06. Der måles blodprøver ca. 2 gange ugentligt. Forløbet er kompliceret med flere indlæggelser med febril neutropeni.
…
**Indlæggelse den 17.07.11 Hæmatologisk afsnit**
…
Resumé
64-årig kvinde kendt med AML, indlægges grundet stigende temperatur og klager sv.t. infektion i nasopharynx eller højre mellemøre. Pt. har sidst modtaget kemokur i marts måned, er i behandling med Hydrea.
Sidst modtaget IT den 07.07. Pt. har et lavt blodtryk og angiver, at hun er kendt med dette. Er dog takykard.
…
**18.07.11 …**
Har … længere snak med patient og ægtefælle. Det går ned ad bakke …"

3. 81.969

Selskabet afviste ved brev af 11/10 2011 at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den lidelse, der førte til rejsens afbestilling, var til stede på tidspunktet for bestillingen af rejsen.

Klageren er utilfreds med afgørelsen og har efter indsigelse over for selskabet indbragt sagen for nævnet den 30/1 2012.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Vi bestilte 21. januar 2011 en rejse til USA, som vi desværre var nødsaget til at afbestille grundet akut forværring af min mors kræft sygdom (AML), da min mor den 17/7-11 overgik til terminal fasen med kort livshorisont. Min mor gik bort den 20 august 2011.

I den oprindelige skadeanmeldelse var der anført at sygdommen opstod den 1/11-2010 altså ca 2½ måned før bestillingen af rejsen, men egentligt burde der have været anført 1/11-2009 dvs et helt år tidligere. Der har ikke på noget tidspunkt været tvivl om at min mor var syg både før og på tidspunktet for bestillingen af rejsen og tegningen af forsikringen.

Da jeg bestilte rejsen gjorde jeg rejseagenten ved … opmærksom på min mors kræftsygdom, og anførte at dette var grunden til at vi ønskede en afbestillingsforsikring uden at rejsekonsulenten gjorde indsigelser herimod.

Vores pointe er, at der skete en akut forværring af hendes sygdom. En kræftsygdom er opdelt i faser. Det var med den akutte forværring den 17/7-2011 og overgangen til 'terminalfasen' - den sidste fase med kort livshorisont, at vi valgte at afbestille rejsen. Som lægen skriver i lægeerklæringen indtrådte terminalfasen 17/7-2011, og dette indebærer at patienten har en kort livshorisont.

Da vi bestilte rejsen i januar 11 havde alle den opfattelse, at hun kunne helbredes. Man havde på daværende tidspunkt sågar et håb om, man kunne med at finde en donor til hende, hvilket lykkedes i løbet af foråret 11. Vi kunne ikke forudse sygdommens forløb og ej heller den akutte forværring på tidspunktet for bestillingen af rejsen.

Omkring påske 2011 overgik min mor til den fase, hvor man konstaterede, at behandlingen ikke virker, og at man på daværende tidspunkt alene kunne lave livsforlængende foranstaltninger. Dette tidspunkt foreligger efter bestillingen af rejsen, og man kunne måske overveje om vi på daværende tidspunkt skulle have afbestilt, men mig bekendt kunne man ikke sige om det ville vare måneder eller år.

Først den 17/7-11 overgik min mor til terminalfasen med kort livshorisont, og det er denne akutte forværring, som vi mener, er afgørende for at vurdere vores sag.

Forsikringen dækker når rejsen ikke kan gennemføres på grund af alvor akut sygdom, hvilket der var tale om.

Undtagelsesbestemmelsen kan ikke bringes i anvendelse, da forsikringsselskabets agent (rejsebureauet) var vidende om at min mor var syg ved bestilling af rejsen, og ikke nævnte at forsikringen ikke dækkede.

Subsidiært anføres, at undtagelsesbestemmelsen ikke skal anvendes strikte efter ordlyden. I så fald vil f.eks. for højt blodtryk eller en influenza på bestillings tidspunktet også kunne medføre en afvisning, når rejsen ikke påbegyndes på grund af alvorlig akut sygdom som følge af en erkendt sygdom på bestillingstidspunktet. Der skal indfortolkes en *risikobetragtning.* Forsikringstageren skal kunne forudse at der muligvis ville kunne opstå en akut forværring. Ved bestillingen var der netop *udsigt til helbredelse* og derfor kan man ikke bebrejde vores bestilling af rejsen på dette tidspunkt. Tegning af forsikring skal netop dække uventede og ikke forudsigelige risici.
…
2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Europæiske Rejseforsikring A/S skal anerkende at afbestillingen er omfattet af forsikringen og dermed forpligtet til at betale erstatning for den afbestilte rejse helt (56.720) eller subsidiært delvist."

Selskabet har over for nævnet ved brev af 15/2 2012 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**ER's afgørelse**
…
Af lægeerklæringen fremgår det, at klagers mor fik symptomer på Akut Myeloid Leukæmi den 1. november 2010.

Klagers mor havde en yderst alvorlig leukæmitype med en forventet 5-års overlevelse på diagnosetidspunktet. Dødsårsagen var knoglemarvsfortrængning og komplikationer til behandling eller infektion.

Ved tegning af forsikringen var diagnosen kendt og klagers mor var i et aktivt behandlings- og kontrol forløb. Der var altså tale om en aktiv sygdom på tegningstidspunktet.

Vurderet i forsikringssammenhæng var sandsynligheden for forværring af tilstanden, da forsikringstager tegnede forsikringen meget høj.

På tidspunktet for bestilling af rejsen er klagers mor i et aktivt forløb. Lidelsen, der er årsag til afbestilling, er således til stede ved bestilling af rejsen.

Forsikringstageren anfører i sin klageskrivelse, at moderens sygdom opstod i 2009. Dette ændrer imidlertid ikke selskabets vurdering, da sundhedsvæsenet på tidspunktet for rejsens bestilling aktivt forsøgte at bekæmpe sygdommen.

Klagers mors tilstand var således ikke stabil på tegningstidspunktet, hvorfor der ikke er tale om akut uventet forværring af en eksisterende lidelse.

ER finder derfor, at lidelsen, der er årsag til afbestilling af rejsen, ikke kan betragtes som akut uventet forværring af eksisterende lidelse.

**Konklusion**
Klagers mor har fået konstateret Akut Myeloid leukæmi i november 2010.

5. 81.969

Klager bestiller rejse til USA den 21. januar 2011. Rejsen afbestilles den 17. juli 2011, da klagers mor nu er overgået til terminalfasen.

Klager afbestiller således på grund af moderens sygdom, og dermed en allerede kendt lidelse på rejses bestillingstidspunkt.

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

Hertil har klageren i brev af 27/2 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg mener … at Europæiske Rejseforsikring A/S mangler at forholde sig til tre centrale forhold, 1) deres agents … oplysninger til os, 2) at sygdommen Acut Myeloid Leukæmi er fase opdelt, og man må se på fasen og forholdene på tidspunktet for bestillingen af rejsen samt 3) at der ved bestillingen af rejsen var udsigt til helbredelse."

Herefter har selskabet i brev af 7/3 2012 til nævnet bl.a. anført:

"Europæiske gør opmærksom på, at selskabet hverken forholder sig til faserne eller en eventuel udsigt til helbredelse af Acut Myeloid Leukæmi.

Europæiske forholder sig udelukkende til forsikringsbetingelserne, hvoraf det fremgår, at forsikringen ikke dækker, hvis sygdommen, der er årsag til afbestilling, var til stede ved bestilling af rejsen."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder det omfattende journalmateriale.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.10 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,*
2) overenskomststridig arbejdsnedlæggelse i egen virksomhed umiddelbart inden afrejsen,
…
**1.11 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.
…
**2.10 Definitioner**
Til brug for denne forsikring defineres nedennævnte ord som følger:
• *akut sygdom:* Ved akut dækningsberettiget sygdom forstås en nyopstået sygdom eller en begrundet mistanke om en nyopstået alvorlig sygdom."

6. 81.969

Nævnet udtaler:

Henset til klagerens mors alvorlige diagnose og sygdomsforløbet frem til bestillingen af rejsen finder nævnet, at der ikke var tale om en akut ventet forværring af kræftsygdommen. Efter nævnets opfattelse burde rejsebureaumedarbejderen have orienteret klageren om risikoen for, at klageren ville være uden dækning, hvis morens sygdom blev forværret, og ikke kunne siges at være akut. Efter nævnets opfattelse har dette forhold dog ikke haft nogen betydning, da klageren åbenbart har vurderet, at moren var i en stabil fase, og at afbestillingen skyldes en akut forværring.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand