906/12

Den 28. december 2012 blev i sag nr. 82.556:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har udvidet rejse- og afbestillingsforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde dækning i forbindelse med afbestilling af en rejse til Spanien.

Selskabets advokat har afvist at yde dækning med henvisning til, at forsikringsbegivenheden er indtrådt, før rejsen blev bestilt, og det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling.

Det fremgår af sagen, at klageren den 19/9 2011 bestilte en rejse til Spanien med planlagt afrejse den 9/3 2012 og hjemkomst den 30/3 2012.

I bilag til klageskemaet har klageren bl.a. anført følgende:

> "Pkt. 1. Jeg er diagnosticeret kronisk cancerpatient efter fund af en metastase i lungen med lettere spredning til knogler i maj 2010. Efter igangsætning af kemoterapi med taxoterre, blev jeg erklæret stabil efter første scanning. Så fra juli 2010 har min sygdom været stabil. Jeg er fuld funktionsdygtig, kan alt og har ingen smerter. Vi har rejst flere gang under kemoterapi forløbet uden nogen gener overhovedet.
>
> I september 2011 bestiller vi en kulturrejse til Andalusien, der skal foregå fra 9. marts til 30. marts 2012. Forinden forespørger vi min kontaktlæge på … Hospital, overlæge …, om det er forsvarligt at bestille rejsen. Han mener ikke der er grund til at tro at sygdommen bryder ud igen, når jeg har været stabil i langt over 1 år.

Ved en scanning den 2.02.2012 med svar den 17.02.2012 viser det sig, at der desværre [er] en aktivitet i lungen. Jeg meddeler overlægen, at så må vi aflyse vores rejse. Men han mener, at jeg godt kan rejse og at vi kan vente med ny behandling, når jeg er hjemme igen. Men som ansvarlig for sit eget liv, ønsker jeg selvfølgelig, at komme i gang med en ny behandling, så hurtigt som muligt. Den nye behandling, der hedder xeloda, går over et 3 ugers forløb. Jeg får at vide at denne medicin kan give nogle alvorlige bivirkninger, der kan betyde indlæggelse, så jeg anbefales ikke at rejse. Dette er heller ikke muligt idet min næste lægetid er den 12.03.2012 - altså 3 dage efter vi skulle have været rejst. Jeg fik alvorlige bivirkninger, så det var godt vi ikke kom afsted. Men det er jo faktisk den nye medicins skyld, at vi ikke kommer afsted. Jeg er stadig fuld funktionsdygtig og har ingen smerter eller andre gener, der skulle forhindre en rejse. Derfor undrer det mig også, at Alka ikke vil tilbagebetale vores rejseudgifter. Der står i deres forsikringsbetingelser at man skal være rask, når man bestiller sin rejse. Men det var jeg jo også, idet jeg var stabil, og selvfølgelig er der risiko for at man kan blive aktiv igen, men det modsatte kan også være. Og det kan vel ikke være meningen at fordi man har en kronisk sygdom, så skal man blive hjemme og sætte sig i et hjørne. Alle lige fra hospital til Kræftens Bekæmpelse foreslår, at man lever så tæt på før en sygdom, som det er muligt, men det gælder åbenbart ikke at rejse til udlandet.

Pkt. 2. Jeg vil gerne opnå at få mine rejseudgifter på kr. 17.460,- refunderet.

Pkt. 3. Bilag fra Falck Travel Care - Bilag fra Alka - Journaler og skrivelser fra … Hospital. - Regler for Alka's afbestillingsforsikring - bilag af seneste ændring i policen."

Selskabets advokat har i brev af 1/6 2012 til nævnet bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Klager anmeldte ved brev af 20. februar 2012, at hun og ægtefællen på grund af sygdom havde været nødsaget til at aflyse en rejse til Spanien. Klager vedlagde med anmeldelsen korrespondance via e-mail med rejsebureauet, jf. **bilag …**

I forbindelse med behandlingen af sagen hos Falck TravelCare (FTC), der behandler rejseforsikringsskader for selskabet blev der indhentet hospitalsjournal fra Onkologisk Klinik på … Hospital, hvor klager havde været behandlet siden den konstaterede brystkræftlidelse i 1993. Som **bilag** … vedlægges journaludskrift, dateret 20. marts 2012, omhandlende perioden fra 17. december 2010 til den 19. marts 2012.

Af journaludskriften fremgik, at klager igennem 2011 havde været i behandling med kemoterapi, og at der bl.a. i marts og juni 2011 havde været gennemført CT-scanninger, hvilket igen blev planlagt til gennemførelse i september 2011. Af journalnotatet af 2. september 2011 fremgik, at klager var til konsultation for svar på seneste CT-scanning, som viste stationære forhold med enkelte forandringer af lungerne. Det blev endvidere aftalt, at klager skulle i antihormonel behandling efter gennemførelsen af det seneste forløb med kemoterapi.

Ved efterfølgende scanning den 19. december 2011 konstateredes der en nytilkommen ansamling i lungen, men tilstanden blev anset som stationær, hvorfor næste CT-scanning først blev planlagt til 2 måneder senere.

CT-scanning den 2. februar 2012 viste herefter progression i lungerne, og klager oplyste også, at hun havde haft tiltagende hoste. Klager blev herefter sat i fornyet medicinsk cancerbehandling. Med skadesanmeldelsen fulgte endvidere erklæring fra overlæge …, Onkologisk Amb., … Hospital, der oplyste, at klagers sygdom havde været stabil siden 2010, men at CT-

scanning foretaget den 2. februar 2012 (behandlet ved konsultation den 17. februar) havde vist, at sygdommen igen var aktiv.

Ved e-mail af 21. marts 2012 meddelte FTC afslag på dækning af omkostningerne ved klagers afbestilling af rejsen. FTC henviste til, at forsikringen ikke dækker, hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt før rejsen bestilles, og hvis det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen. Afvisningen blev foretaget efter FTC's forelæggelse for FTC's lægekonsulent. Der blev således lagt vægt på, at klager på tidspunktet for bestillingen af rejsen den 19. september 2011 var bekendt med, at hun havde cancer, og netop havde afsluttet kemobehandling. Derfor kunne klager med rimelighed have forventet, at hun kunne risikere at skulle afbestille rejsen.

Klager gjorde indsigelse ved e-mail af 22. marts 2012. Denne e-mail og FTC's e-mail af 21. marts 2012 vedlægges som bilag …

FTC revurderede herefter sagen efter konsultation med FTC's lægekonsulent men fastholdt afgørelsen, idet klagers mangeårige brystcancerlidelse med spredning med stor sandsynlighed ville kunne føre til afbestilling af rejsen (ved forværring) som det også rent faktisk skete. FTC's e-mail vedlægges som **bilag …**

Klager klagede herefter til Alka Forsikring ved e-mail af 29. marts 2012 og fastholdt, at der efter klagers vurdering var tale om en akut opstået forværring. Klager angav, at hun i forbindelse med bestillingen af rejsen havde forespurgt overlæge … på … Hospital, om hun kunne bestille rejsen, hvilket der skulle være givet grønt lys for. Klagers e-mail og selskabets foreløbige svar vedlægges som **bilag …**

Selskabet indhentede herefter sagens akter fra FTC og forelagde sagen for selskabets cheflæge. Efter en gennemgang fastholdt selskabet ved brev af 18. april 2012, at der ikke kunne ydes erstatning i anledning af klagers afbestilling af rejsen, jf. **bilag ...**

Selskabet lagde - i overensstemmelse med cheflægens vurdering - vægt på, at klager bestilte rejsen den 19. september 2011, hvilket var kort tid efter afslutning af seneste kemobehandling og efter scanning den 2. september 2011, der konstaterede stationære forhold, dog med enkelte forandringer i lungerne. Der blev endvidere lagt vægt på, at klager tidligere havde haft tilbagefald efter kemobehandling.

Efter selskabets (cheflægens) opfattelse var den stabile periode, der blev angivet af overlæge … ikke ensbetydende med, at klager kunne anses for raskmeldt.

Selskabet fastholdt således, at forsikringsbegivenheden (det forhold, der førte til afbestilling af rejsen) med rimelighed var indtrådt forud for rejsens bestilling med deraf følgende risiko for efterfølgende afbestilling af rejsen, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 18.2.1 og 18.2.2.

Klager har herefter indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets stillingtagen

I anledning af den indgivne klage har selskabet foretaget en revurdering af sagen men fastholder den meddelte afvisning af forsikringsdækning.

Som angivet i selskabets brev af 18. april 2012 følger det af forsikringsbetingelsernes pkt. 18.2.1., at der ikke er dækning under afbestillingsforsikringen for en forsikringsbegivenhed,

der er indtrådt forud for rejsens bestilling, og som med rimelighed vil forventes at kunne føre til afbestilling af rejsen.

Det ligger i nærværende sag fast, at klager siden 1993 har været under behandling for cancer. Det må i overensstemmelse med udtalelsen fra overlægen tillige lægges til grund, at klager fra 2010 har været i en stabil fase, mens klager har været undergivet den seneste kemobehandling.

Imidlertid kan de nyopdagede metastaser i februar 2012 ikke anses for at være en akut opstået sygdom. Igennem de mange år, hvor klager har måttet leve med sin kræftsygdom må det have stået klager klart, at et tilbagefald (herunder ved nyopdagede metastaser eller tilbagefald fra kemobehandling) med rimelighed kunne forventes.

At klager tidligere uden problemer har kunnet rejse uanset sin cancersygdom og behandlingen herfor, at overlægen angiveligt ikke skulle have set problem heri i forbindelse med bestilling af nærværende rejse, og at klager tidligere måtte have opnået forhåndsgodkendelse fra SOS på vegne den offentlige rejsesygesikring ændrer ikke herpå.

Selskabet understreger i den forbindelse, at en forhåndsgodkendelse fra SOS på vegne den offentlige rejsesygesikring ikke er ensbetydende med en forhåndsgodkendelse for dækning under selskabets rejseforsikring endsige en forhåndsgodkendelse, der er bindende for selskabet, allerede fordi vurderingskriterierne er væsentligt anderledes, særligt under en afbestillingsforsikring sat i forhold til den offentlige rejsesygesikring.

Sammenfattende finder selskabet herefter ikke grundlag for at ændre stillingtagen og fastholder, at klager ikke har krav på dækning af afbestilling af rejsen."

Af journal fra sygehuset fremgår bl.a.:

"**02.09.11**
09.55
RESUME
ONKOLOGISK AMB. MAMMA TEAM ...
Resumé
1993 højresidig mastektomi for et 8 mm stort invasivt duktalt karcinom, anaplasigrad II, receptor positiv uden spredning til 4 lymfeknuder. Fik 9 Serier CEF.
2001 opereret for malignt melanom på venstre thorax. Afsluttet.
Juni 2010 recidiv af ER positiv mammacancer med lungemetastaser samt glandelmetastaser på hals, mediastinum og retroperitonealt. Desuden knoglemetastaser. Pt. sættes i behandling Taxotere samt Zometa. September 2010 dosisreduktion af Taxotere reduceret til 75 % grundet paræstesier.
Oktober 2010 yderligere dosisreduktion af Taxotere til 50 % grundet paræstesier bilateralt i begge fødder.
CT-skanning under Taxoterebehandling viser stationære forhold.
September 2011, pt. har nu fået 18 serier Taxotere. Sættes derfor i behandling med Letrozol 2,5 mg x 1 dagligt.
Er aktuelt i denne behandling.

02.09.11
09.55
AMBULANT

ONKOLOGISK AMB. MAMMA TEAM ...
Dissemineret mammacancer med lunge- og knoglemetastaser.
Møder til svar på CT-skanning af hals, thorax og abdomen samt proximale femora. Denne viser stationære forhold med enkle forandringer i lungen. Ingen yderligere tilkomne forandringer.
…
19.12.11
09.15
AMBULANT
ONKOLOGISK AMB. MAMA TEAM …
Pt. møder mhp at få svar på sin evaluerings-CT-skanning.
Pt. oplyser at hun gennem de sidste par måneder har følt, at smerterne især i leddene er blevet forværret. Pt. spørger til om det kan være en bivirkning til Femar. Har sagt til pt., at det kan godt være at Femar har forværret pt. muskel-ledsmerter. Pt. har ikke behov for noget smertestillende hver dag tage caps. Dolol 50 mg p.n. max x 1 indimellem.
Pt. har haft lettere tør hoste som har stået på siden maj måned. Har ellers ingen vejrtrækningsbesvær.

Objektivt
Huden varm og tør, pæne farver, upåvirket.
St. p.: Vesikulær respiration overalt, der er marginal krepitation basalt p4 højre side, ingen sikre dæmpning.
Pt. blodprøver viser nu kreatinin er faldet til 95. Pt. har fortsat lettere hypokaliæmi på 3,3.
Pt. har tid til kontrol af sine blodprøver igen på fredag hos egen læge som vil regulere pt. kalium tilskud samt antihypertensiv behandling, Pt. CT-skanning viser stationære lungemetastaser, der ses nytilkommet ansamling i højre pleura. Da pt. klinisk ingen symptomer på pleural ansamling ved stetoskopi, er der ikke sikker dæmpning.
Pt. konfereres med overlæge …, og det vurderes at pt. tilstand er stabil. Sygdommen er stationær.
Pt. har fået 18 serier Taxotere og afsluttet Taxotere behandlingen i september måned.
…
17.02.12
12.55
AMBULANT
ONKOLOGISK A. MAMMA TEAM ...
Pt. møder til svar på CT-skanning som desværre viser progression i lungerne. Pt. oplyser også selv, at hun har haft tiltagende hoste og haft det rigtig skidt, vi må således konkludere, at den endokrine behandling ikke har den ønskede effekt. Pt. har tidligere fået 18 serier Taxotere uden de store bivirkninger. Pt. informeres om tablet Xelodas virkninger og bivirkninger."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"18. Afbestillingsforsikring

18.1. Forsikringen dækker:
…
18.1.2. Hvis en sikret bliver akut syg eller kommer til skade og en læge vurderer, at det ikke er rimeligt at rejse, fordi:
- det kan forværre sikredes akutte sygdom eller tilskadekomst væsentligt,

- det kan skade sikredes helbred alvorligt,

- sikredes almene tilstand er for dårlig,

…

18.2. Forsikringen dækker ikke:

18.2.1. Hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt før rejsen bestilles og det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen.

18.2.2. Hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt før forsikringen bestilles og det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen."

Nævnet udtaler:

Klageren fik i juni 2010 recidiv af sin cancersygdom med lungemetastaser, glandelmetastaser og knoglemetastaser og blev sat i kemobehandling herfor. Selv om CT-skanning den 2/9 2011 viste stationære forhold, finder nævnet, at klageren ved bestilling af rejsen senere samme måned med rimelighed kunne forvente, at sygdommen ville udvikle sig yderligere og kunne føre til afbestilling af rejsen. Nævnet kan på denne baggrund ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand