**Ankenævnet for Forsikring**

907/13

Den 21. januar 2013 blev i sag nr. 82.654:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har årsrejseforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde dækning for en afbestilt rejse.

Det fremgår af sagen, at klageren den 20/10 2011 bestilte en ferierejse til Tyrkiet med afrejse den 7/11 2011. Klageren afbestilte senere rejsen, da han havde fået konstateret kræft.

Selskabet afviser dækning med henvisning til, at klageren havde symptomer på sin sygdom, før forsikringen trådte i kraft.

Klageren har i klageskemaet bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Det er ikke rigtig, når de siger at jeg gik til læge pga. blod i urin. Jeg får et check hvert halve år, blodtryk, kolesterol og urin undersøgt. Ved denne undersøgelse, fortæller lægen mig nogle dage efter at der er antydningen af blod i urinen, men så ubetydelig blod i urin er ganske harmløst, og kan stamme fra mange ting, men vi må hellere få det undersøgt, alt andet var perfekt. Den senere scanning var også normal. Derfor bestilte jeg rejsen. Hvis symptomer som denne og andre lignende (hovedpine-mavepine o.s.v.) kan forhindre udbetale af erstatnings. Hvad skal jeg så med denne forsikring?

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg har haft denne årsrejseforsikring i flere år og betalt månedlige afdrag, når jeg så får brug for den gælder den kun fra betaling af rejse og til rejsen udføres ca. 1.mdr. det er forkert. Da

min antagelse af sygdommen senere viste sig at være værre end antaget (kræft) kunne jeg selvfølgelig ikke rejse, og vil have min rejse erstattet? Ca. 6000kr."

Selskabet har i brev af den 15/6 2012 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Vurdering af sagen**
Følgende fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 23:

*23. 1 Hvad er dækket*

*23.1.1*
*Forsikringen dækker, hvis forsikrede ikke kan rejse på grund af, at forsikrede bliver akut syg eller kommer til skade, og:*

*Forsikrede bliver indlagt på hospital.*
- *Trygs læge vurderer, at det er uforsvarligt at rejse, fordi det kan forværre forsikredes akutte sygdom eller tilskadekomst væsentligt eller i øvrigt skade helbredet alvorligt.*
- *At Trygs læge vurderer, at forsikredes almene tilstand er akut forværret, så det urimeligt at rejse.*
- *Forsikrede ikke kan deltage i rejsens planlagte aktiviteter, når det kan dokumenteres, at disse aktiviteter er det egentlige formål med rejsen.*
- *Forsikrede af medicinske årsager ikke er i stad til at modtage en vaccination, som pludseligt og uforudsigeligt indføres som et krav for indrejse i det land, som forsikrede skal rejse til.*

*Ordforklaring*
*Akut syg/sygdom*
*Ved akut syg/sygdom forstås en sygdom, der opstår pludseligt i rejsens dækningsperiode. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer, før forsikringen er trådt i kraft.*

I henhold til afbestillingsforsikringen dækker forsikringen, *'hvis forsikrede ikke kan rejse på grund af, at forsikrede bliver akut syg eller kommer til skade, og..'*

Ved *'Akut syg/ sygdom' forstås en sygdom, der opstår pludseligt i rejsens dækningsperiode. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer, før forsikringen er trådt i kraft.*

Vores kundes afbestillingsforsikring trådte i kraft den 20. oktober 2011, ved betaling af depositum af rejsen, jf. betingelsernes pkt. 1.5.

Af de lægelige akter fremgår, at vores kunde den 4. oktober 2011 konsulterede sin læge grundet blod i sin urin. Vores kunde blev derfor den 10. oktober 2011 henvist til CT-urografi og et pakkeforløb. CT-urografi pakkeforløb består af en scanning og en kikkertundersøgelse, og der henvises hertil, når der skal ske undersøgelse, af om en patient har kræft.

Den første undersøgelse i form af en scanning fandt sted den 19. oktober 2011, og der fandtes normale forhold. Den 20. oktober 2011 bestilte og betalte vores kunde rejsen til Tyrkiet med afrejse 18 dage efter.

Når man er i et pakkeforløb afsluttes undersøgelserne dog ikke i forbindelse med scanningen, men kræver også som ovenfor nævnt en kikkertundersøgelse af blæren. Denne kikkert-

undersøgelse fandt sted den 25. oktober 2011, og hvilken kikkertundersøgelse viste suspekte områder med til dels polypper. Når man er i et pakkeforløb er man således bekendt med, at undersøgelserne ikke er afsluttet efter scanningen, men at der skal ske yderligere undersøgelse i form af kikkertundersøgelse.

Vores kunde var således under udredning/undersøgelse for mistanke om kræft i blæren grundet blod i sin urin, da forsikringen trådte i kraft, og havde dermed sygdomssymptomer før forsikringens ikrafttræden.

**Konklusion**
Da vores kunde havde sygdomssymptomer og var under udredning før forsikringens ikrafttræden, var vores kunde ikke ramt af en akut sygdom, som betinget i forsikringsbetingelserne ved afbestilling af en rejse.

Vores afgørelse i sagen fastholdes derfor.

Til støtte for vores afgørelse vedlægges ankenævnskendelse 79.445."

Klageren har i brev af den 26/6 2012 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Tryg' s oplysninger om forløbet af min sygdom er forkert, derfor disse oplysninger:

Tryg skriver at jeg gik til læge pga. blod i urinen. Jeg gik til læge for at få foretaget mit halvårlige check, hvor han undersøger mit blodtryk, kolesterol og urin. Nogle dage efter får jeg brev fra lægen hvor han skriver at Alt er i orden, men der er en lille tendens til blod i urinen (man kan ikke se det med det blotte øje) så det kan stamme fra mange forskellige ting, det skal dog undersøges.
Det mener jeg ikke er nogen sygdom, da jeg følte mig sund og rask, derfor bestilte jeg denne rejse (man bestiller jo ikke en rejse hvis man er syg).
Det viser sig så senere at jeg har kræft og skal til flere undersøgelser i den nærmeste tid og må afbestille min rejse. Derfor mener jeg at det er akut sygdom, som min årsrejseforsikring skal dække, ellers ved jeg ikke hvad den dækker."

Af journal fra klagerens praktiserende læge fremgår bl.a.:

"**01-07-2011 Blod i urin …**
**Diagnoser**
U06 Blod i urin

Kontakt tekst
Ingen symptomer. Urinstix viser 1 + for albumin og spor af hæmoglobin. Kontrol af urin ved lejlighed.

**04-10-2011 Blod i urin …**
**Diagnoser**
U06 Blod i urin

Kontakt tekst
Kommer med en kontrolurin som stadig 3+blod, 1+ protein. Dyrkes til i morgen, ringer mellem 8-9. …

**05-10-2011 Blod i urin …**
**Diagnoser**
U06 Blod i urin

Kontakt tekst
En indleveret vandprøve viser 3 + for blod, men der er ingen infektionstegn. Har nu haft hæmaturi i længere tid og kommer til udredning.

**10-10-2011 Blod i urin**…
**Diagnose**
U06 Blod i urin

Kontakt tekst
Har nu haft 3 tilfælde med mikroskopisk hæmaturi og i sidste uge var urinen meget mørk, formentlig makroskopisk hæmaturi. Kan have lidt pollakisuri hver 2. time og nykturi x 3 -4, herudover lidt terminal dysuri. Ingen stranguri, men strålen lidt slap.
Obj.: er abdomen blødt uden blæredæmpning, intet i nyreloger.
Der tages kreatinin og han
henvises til CT-urografi.
…
**19-10-2011 CT urografi …**
***…***
***EPIKRISE:***
CT-urografi pakkeforløb.
Indikation: Makroskopisk heamaturi.
Ingen tidligere optagelser til sammenligning.
På tomskanning ses der ingen tegn på konkrementer svarende til nyrer og urinveje.
Efter kontrastindgift ses normalt store nyrer med ensartet kontrastopladning uden suspekte fokale forandringer. Ingen tegn på hydronefrose. Frit nedløb gennem slanke og upåfaldende ureteres. Blæren fremtræder normalt.
Både lever, galdeblære, milt og pancreas er normal. Ingen forstørrede lymfeglandler infradiafragmalt. Ingen tegn på ascites.
Ingen suspekte fortætninger eller infiltrater svarende til medskannede lungeafsnit.
På knoglevindue findes ingen knogledestruktioner.
</Konklusion/
Intet abnormt.
…
**25-10-2011 Obs. pga. mistanke om ondartet svulst i urinblære …**
…
***EPIKRISE:***
Kontaktårsag:
65-årig mand henvist af egen læge på baggrund af mikroskopisk hæmaturi x flere og en enkelt episode med evt. makroskopisk hæmaturi. Patienten har udover dette fået tiltagende pollakisuri og også lidt dysuri i slutningen af vandladningen. Synes generelt han skal op mange gange, også om natten x 3-4.

Aktuelt:
Der er foretaget CT-urografi. Denne viser intet abnormt.
Patienten har præsteret et flow og res. på et ladt volumen på 240 ml. Et maks. flow på 26. Rest på 12, og ellers en pæn klokkeformet kurve.

Cystoskopi:

5. 82.654

Skopet indføres. Perifere urinrør er upåfaldende. Når man kommer ind i blæren ser man straks på bagvæggen nogle meget røde CIS-suspekte områder med til dels polyp, specielt mod midten og mod højre.
Der udtages urin til cytologi.

Plan:
Patienten skal skrives op til TURB i pakkeforløb med Hexvix."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.5.3 Dækningsperiode pr. rejse**
Den enkelte rejse er dækket i **rejseperioden***.
…
For Afbestillingsforsikring gælder:
- For den enkelte rejse træder dækningen i kraft, når forsikrede har bestilt en rejse eller ferie i Danmark, dog tidligst når depositum er betalt. Er forsikringen først købt efter rejsens bestilling/betaling af depositum træder forsikringen dog først i kraft ved køb af forsikringen."

Nævnet udtaler:

Klageren bestilte rejsen den 20/10 2011. På dette tidspunkt havde han flere gange været undersøgt på grund af blodig urin, og han var den 10/10 2011 blevet henvist til CT-urografi for videre udredning.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren på tidspunktet, hvor han købte rejsen, havde symptomer på og var i fortsat udredning for den sygdom, der medførte, at han afbestilte rejsen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen