Ankenævnet for Forsikring

913/13

Den 15. april 2013 blev i sag nr. 83.314:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har Årsafbestillingsforsikring i Europa i Europæiske Rejseforsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde erstatning for en rejse til Grækenland, der blev afbestilt på grund af hendes fars kræftsygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at kræftsygdommen var til stede, da klageren, hendes mand og 2 børn bestilte rejsen den 24/5 2012, og at der derfor ikke er tale om en akut opstået sygdom ved afbestillingen den 11/6 2012.

Klageren har i skadeanmeldelse af 11/6 2012 bl.a. anført, at rejsen er bestilt den 24/5 2012, og at hendes far er blevet diagnosticeret med tumor i hjernen den 5/6 2012. I lægeerklæring af 20/6 2012 fremgår bl.a.:

> "85 år kendt mantlecellelymfon siden 2009, fulgt og behandlet på vor afdeling.
> 5/6-2012 indlagt efter fald i hjemmet og scanning har vist tumor (formentlig mantlecelle lymfon) i hjernen. Nu fået pallierende strålebehandling."

Selskabet har indhentet yderligere journalmateriale, og det fremgår bl.a. heraf:

> "02.04.12
> ...
> Pt. med recidiv af Mantlecelle lymfom, kommer m.h.p. 3. serie R-Bendamustin.
> Siden sidst: kan fortsat mærke effekt af behandlingen i form af aftagende smerter og størrelse sv.t. recidivet i underbenet. Har dog alment følt sig noget mere medtaget efter 2. kur. Har således været temmelig træt, faktisk i en sådan grad, at han nogen dage har sovet det meste

af dagen. Har haft lidt aftagende appetit uden dog egentlig at være forkvalmet, ingen opkastninger. Holder dog vægten stabilt.
...
14.05.12
...
Datteren spørger også mht. rejse. Pt. og familien ønsker at rejse i uge 30-31.
Vi kan sagtens indrette skanning og evt. strålebehandling i forhold til rejseplan, men der kan være forsikringsmæssige problemer, og det er pt.s datter informeret om, og informeret om, at de selv skal tage kontakt til forsikringsselskabet.
...
24.05.12
...
Behandles efter R-Bendamustin regime for recidiv af mantle celle lymfom med fokus i højre crus og femur.
Nu indlagt med traumatisk betinget sår på højre crus, og der er påvist Staph. aureus og hæmolytiske streptokokker gr. G ved podning fra såret.
...
05.06.12
...
pt. indlagt akut dags dato pga. tiltagende hukommelsesbesvær samt ordfindingsbesvær, endvidere svimmelhed og balanceproblemer. Der er til aften foretaget akut CT af cerebrum uden kontrast. På denne har man fundet en højattenuerende tumor, målende ca. 2,5 cm, beliggende i højre basalganglieregion og kapsel af externa dxt. og med noget peritumoralt ødem.
...
08.06.12
...
Overlæge ... fra Immunhæmatologisk lab. oplyser, at der er påvist monokloneale B-celler i spinalvæsken. Der var kun få celler, og derfor var det ikke muligt at lave fuld Immunprofil, men cellerne er CD19-positive og .....positive, som pt.s oprindelige Mantlecellelymfom.
...
11.06.12
Mantlecelle lymfom med residual aktivitet sv.t. højre crus og med CNS involvering sv.t. basalgang. Diskret monokloneal B-celle infiltration i cerebro spinalvæsken som mulig udtryk for leptomeningial sygdom."

Selskabet har i brev af 3/7 2012 til klageren afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at lidelsen, der var årsag til afbestillingen, var til stede ved bestillingen af rejsen.

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse og har klaget til nævnet den 26/9 2012 med krav om tilbagebetaling af den annullerede rejse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Da rejsen bestilles får jeg at vide af rejsekonsulenten at afbestillingsforsikringen dækker, hvis der skulle opstå sygdom hos nære familie medlemmer. Den 05.06.2012 indlægges min far på Hæmatologisk afd. Og der findes en nyopstået, ikke tidligere erkendt hjernetumor. Vi får at vide at hjernetumoren kan være en ny kræft eller Mantle celle kræften, som han er kendt med. Hjernetumoren sidder så dybt, at der ikke kan laves en biopsi.

3. 83.314

Den 06.06.2012 får min far at vide, at han ikke har mange måneder tilbage af livet og terminalregistreres og skrives op til hospice.
Undertegnede aflyser derfor vores rejse, da vi ønsker at tilbringe så meget tid, som muligt med min far, og samtidig hjælpe og koordinere med hospital, læge, hjemmepleje og hospice.
Den 29.07.2012 dør min far.

I min fars kræftbehandlingsforløb har jeg været med til alle lægesamtaler og min far responderede godt på kemobehandlingen. Kræften svandt undtagen en rest i benet som der blev planlagt strålebehandling for. Dette forløb blev aftalt den 30.05.2012. Her så fremtiden stadig lys ud ifølge lægen. 6 dage senere finder lægerne en akut nyopstået tumor, som lægerne indtil den 05.06.2012 ikke havde fundet nogle symptomer på. Den 24.05.2012, hvor vi bestiller rejsen, er vi overbevist om, ud fra lægernes vurderinger og viden, at min far har flere år tilbage af livet."

Selskabet har over for nævnet i brev af 19/10 2012 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"ER har afvist af dække klagers krav, med henvisning til, at sygdommen var til stede, da klager bestilte rejsen den 24. maj 2012, og at der således ikke er tale om en akut opstået sygdom ved afbestillingen den 11.juni 2012.
...
Både ER's medicinske team og ER's lægekonsulent har vurderet det indhentede lægelige materiale i sagen.

ER's lægekonsulent påpeger, *at:*
'Klager var kendt med dessimineret cancersygdom ved tegning af forsikringen. Den spredende kræftsygdom hænger sammen med hjernetumoren. Scanningen har ikke givet mistanke om en anden type cancer, hvorfor det vurderes, at der er sammenhæng'.

Hjernetumoren kan ikke adskilles fra den øvrige kræft, og betragtes derfor som en del af den eksisterende kræftsygdom.

ER henleder desuden opmærksomheden på, at i forsikringssammenhæng var risikoen for forværring af faderens tilstand, da klager tegnede forsikringen, meget høj.

På tidspunktet for bestilling af rejsen var klagers fader i et aktivt behandlingsforløb for sin eksisterende kræft.

ER finder derfor, at lidelsen, der er årsag til afbestilling af rejsen, var til stede ved bestilling af rejsen, og ikke kan betragtes som akut opstået sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.8 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,
...
1.9 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.

...

2.9 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 finder nævnet at måtte lægge vægt på, at klagerens far på tidspunktet for bestillingen af rejsen var under behandling for recidiv i sin kræftlidelse. Henset hertil og oplysningerne i det lægelige materiale i øvrigt er det derfor nævnets opfattelse, at klageren ikke kan have haft en berettiget forventning om at kunne afbestille rejsen med erstatning til følge, når afbestillingen skyldes kræftsygdommen. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand