Ankenævnet for Forsikring

915/13

Den 6. maj 2013 blev i sag nr. 83.554:

xxx xxxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxx xxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har årsafbestillingsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt ferierejse til USA.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at lidelsen, der var årsag til afbestillingen, var til stede ved bestilling af rejsen.

Klageren, der er født i 1976, bestilte den 29/2 2012 en flyrejse for to personer til Los Angeles med planlagt afrejse den 8/7 2012 og hjemrejse den 29/7 2012.

Rejsen blev afbestilt den 22/5 2012, hvilket klageren anmeldte til selskabet ved skade-anmeldelse af 24/5 2012. Afbestillingen blev af klageren begrundet med sygdom hos ham selv i form af "Depression, sygdomsangst i svær grad". Han oplyste, at lidelsen opstod den 5/3 2012.

I lægeerklæring af 23/5 2012 fra klagerens praktiserende læge angav lægen diagnosen "DEPRESSION" som årsag til rejsens afbestilling. Ifølge lægen opstod lidelsen akut, og klageren fik de første symptomer herpå den 5/3 2012, hvor også første konsultation

fandt sted. Ifølge lægen var sygdommen ikke erkendt, da rejsen blev bestilt, og beslutningen om at fraråde tiltrædelse af rejsen blev truffet den 27/4 2012.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet herefter journaloplysninger fra klagerens praktiserende læge for perioden efter den 20/2 2012. Af journaludskriften fremgår bl.a.:

"**29 03 2012 Epikrise MOS**
DF330 Periodisk depression, p.t. af lettere grad
****** SKADESTUEEPIKRISE ** 2012 03 29 kl. 10:03

Afsender:
1500A18
REGION HOVEDSTADEN PSYKIATRI
PCA, PSYK. SKADESTUE

Skadestuebesøg påbegyndt: 2012 03 28 kl. 19:05
Skadestuebesøg afsluttet: 2012 03 28 kl. 20:00

Aktionsdiagnose:
A DF330 Periodisk depression i episode af lettere grad

EPIKRISE:
...
Ulykkestidspunkt 28.03.2012 kl.18:00
Skadetype PSYKIATRI
Pt. er blevet henvist af egen læge obs. depression.

Tidligere
Vi har set pt. tilbage i 2009 med næsten samme symptombillede. Pt. var allerede i gang med antidepressiv medicin. Var ikke indlæggelseskrævende.

Aktuelle
Pt. har været fulgt af psykiater indtil sommer 2011, hvor han blev behandlet med Citalopram 30 mg. I perioden hvor pt. blev behandlet, havde han det fint. Siden januar 2012 har pt. fået det dårligt, han føler, han fejler noget alvorligt. Har haft ondt i maven og er blevet udredt med gastroskopi, koloskopi og UL-skanning af abdomen, som ikke har vist nogen tegn på sygdom. De sidste par uger har han fået trykken i højre øre samt tinnitus. Er overbevist om at han fejler noget intrakranielt. Desuden fortæller pt., at han synes, han har nedsat følelse i hele kroppen. Er ekstremt bange for at fejle noget alvorligt. På denne baggrund er han meget nedtrykt og ked af det. Sover nogenlunde. Er blevet sygemeldt fra sit arbejde idet han ikke kunne overskue det.
...
27 06 2012 Epikrise MOS
DF321 Depressiv enkeltepisode af moderat grad
** SKADESTUEEPIKRISE ** 2012 06 27 kl. 08:31

Afsender:
1500A18

3. 83.554

REGION HOVEDSTADEN PSYKIATRI
PCA, PSYK. SKADESTUE

Skadestuebesøg påbegyndt: 2012 06 26 kl. 09:17
Skadestuebesøg afsluttet: 2012 06 26 kl. 10:45

Aktionsdiagnose:
A DF321 Depressiv enkeltepisode af moderat grad
EPIKRISE:
...
Ulykkestidspunkt 26.06.2012 k1.09:15
Skadetype PSYKIATRI
Lægelig vurdering kl. 09.30:
35-årig gymnasielærer, kendt med OCD-symptomer i form af tvangstanker og tvangshandlinger, henvises via egen læge til vurdering og evt. indlæggelse.

Tidligere
Ifølge OPUS Notat blev pt. henvist i 2009 og 2012 til vurdering under samme symptombillede. Pt. har været opstartet i Citalopram tidligere med særdeles god effekt, men valgte selv at pausere i november 2011, og siden forværring af psykiske symptomer i form af tvangstanker og handlinger. Egen læge vælger at opstarte pt. igen i antidepressiv medicin, Cipramil 20 mg dagl. siden februar, og efter vurdering i Psykiatrisk Akutmodtagelse til 30 mg dagl. uden overbevisende effekt. Pt. bliver suppleret med Lyrica 50 mg x 2 pga. tegn til generaliseret angst og for ca. 1 uge siden bliver behandlingen suppleret med Seroquel 50 mg om aftenen for at dæmpe pt.s tvangstanker i form af hypokondre vrangforestillinger.

Aktuelle
Pt. oplyser, at han føler sig syg, og har forskellige fysiske symptomer i form af tinnitus og anspændthed i kæbemuskulaturen, nok pga. kræft. Pt. mener, at han har cancer i halsen, som har spredt sig til lymfekirtlerne. Pt. fortæller, at han siden januar i år har været gennem en del undersøgelser samt koloskopi, gastroskopi, ultralyd af indre organer, MR-skanning af hjernen, lumbalpunktur og mange andre forskellige undersøgelser, fordi han mener, at han lider af en ondartet, alvorlig sygdom."

Sagen blev forelagt selskabets interne lægekonsulent, som fremkom med sin vurdering den 24/8 2012. Af lægekonsulentens udtalelse fremgår:

"Afvises. Ft er kendt med tvangstanker og tvangshandlinger igennem flere år. Var i medicinsk behandling indtil ft selv seponerede sin medicin i nov 2011. Siden er ft's kendte symptomer vendt tilbage og ft gennemgår utallige undersøgelser i hele foråret 2012 på egen mistanke om evt malign lidelse. Har været sygemeldt fra arbejdet i perioden. Ft afbestiller nu grundet yderligere forværring af samme symptomer. Afvises da ft er i et udredningsforløb og at symptomerne er tilstede på bestillingstidspkt. Havde ft søgt om forhåndstilsagn på de forhåndenværende medicinske oplysninger var dette aldrig opnået.‘

Herefter afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved brev af 24/8 2012.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvilket resulterede i yderligere korrespondance mellem parterne. I forbindelse hermed modtog selskabet notat af 28/3 2012 fra psykiatrisk skadestue, hvoraf følgende aktionsdiagnose fremgår: "Periodisk depression i episode af lettere grad".

Klagerens indvendinger førte ikke til ændring af selskabets afgørelse.

Den 8/11 2012 har klageren indbragt sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> D. 29. februar 2012 bestiller jeg en flyrejse til Los Angeles med afrejse d. 8. juli og hjemrejse d. 29. juli. I perioden ca. en uge før bestillingstidspunktet har jeg været ved lægen med mavesmerter, som føltes som dengang jeg havde mavesår. Min læge mistænker desuden at det kan være galdesten, og henviser mig til ultralydskanning. De næste dage føler jeg ubehag og tager til læge igen, hvor det bliver konstateret at jeg har positiv ketoner i urinen og min læge sender mig på skadestuen.
> D. 28. marts får jeg diagnosen depression og jeg mener ikke jeg kan gennemføre rejsen og afbestiller den. Jeg er uenig i at jeg havde lidelsen, depression, ved bestilling af rejsen.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
>
> Jeg ønsker at få tilbagebetalt beløbet for den rejse jeg har afbestilt, se vedlagte rejsedokumenter."

Heroverfor har selskabet i brev af 16/11 2012 til nævnet bl.a. anført:

> "**Klager påstand**
> Klager ønsker erstatning for rejsens pris, med henvisning til at der er tale om en akut opstået lidelse, der er årsag til afbestilling af rejsen. Udgifterne for klagerens rejse udgør DKK 7762,00.
>
> **ER's afgørelse:**
> ER har afvist at erstatte klagers krav med henvisning til, at sygdommen var til stede, da klager bestilte rejsen den 29. februar 2012.
> ...
> Selskabets interne lægekonsulent har ud fra klagers patientjournal vurderet, at klager gennem flere år er kendt med tvangstanker og tvangshandlinger.
>
> Endvidere har klager i november 2011, uden lægelig accept, selv afbrudt sin medicinske behandling for sin depression, hvilket resulterer i, at klagers tilstand forværres betydeligt.
>
> Klager gennemgår derudover utallige undersøgelser i hele foråret 2012, da klager mistænker sig selv for at være ramt af ondartede sygdomme og har i forbindelse hermed været sygemeldt fra sit arbejde.
>
> **Konklusion**

5. 83.554

Ud fra ovenstående vurderer ER, at klager er i et aktivt udredningsforløb, der senere medfører henvisning på psykiatrisk afdeling. Symptomerne for klagers depression og sygdomsangst er således klart og tydeligt til stede ved bestilling af rejsen.

Klagers tilstand er ikke stabil på bestillingstidspunktet, hvorfor der ikke er tale om en akut opstået sygdom af en eksisterende lidelse.

Vurderet i forsikringssammenhæng var sandsynligheden for forværring af tilstanden, da forsikringstager bestiller rejsen, derfor meget høj.

ER finder at lidelsen, der er årsag til afbestilling af rejsen, ikke kan betragtes som akut.

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

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,

...

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."

Nævnet udtaler:

Klageren har i sin skadeanmeldelse af 24/5 2012 anført, at rejsen til USA blev afbestilt på grund af depression/sygdomsangst i svær grad.

På baggrund af de fremlagte journaloplysninger finder nævnet at måtte lægge til grund, at klageren allerede før rejsens bestilling den 29/2 2012 modtog antidepressiv medicin, ligesom han var præget af angst.

6. 83.554

Nævnet finder herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens lidelse var til stede, da han bestilte rejsen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson