Ankenævnet for Forsikring

Den 10. september 2014 blev i sag nr. 85653:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
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 Europæiske Rejseforsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde dækning for et indbetalt depositum i forbindelse med afbestilling af en rejse til Gran Canaria.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at sygdommen, der begrundede afbestillingen af rejsen, var til stede, da klageren købte rejsen.

Klageren, der er født i 1928, bestilte den 11/3 2013 sammen med sin ægtefælle en rejse til Gran Canaria i perioden fra den 31/1 2014 til den 14/2 2014, og der blev indbetalt et depositum på kr. 2.700.

Ved skadeanmeldelse af 15/11 2013 til selskabet oplyste klageren, at rejsen måtte aflyses grundet sygdom. Skadeanmeldelsen var bilagt en lægeerklæring af 8/11 2013, og et brev fra klageren, hvori det bl.a. fremgår:

> "… [klageren] blev syg sidste år, da vi var på Gran Canaria og indlagt. Da vi regnede med det ville blive bedre bestilte vi en ny ferie men lægen skønner, at … [klagerens] helbred ikke er blevet bedre, derfor er rejsen aflyst."

Ved brev af 26/11 2013 til klageren afviste selskabet, at foretage udbetaling i sagen, bl.a. under henvisning til, at "Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer, før rejsen blev bestilt/forsikringen er trådt i kraft."

Efter en telefonsamtale med klageren fremsendte selskabet brev af 2/1 2014 til klageren, og det fremgår bl.a.:

> "Din sag er indledningsvist afvist, idet I oplyser i et vedlagt brev, at du allerede var syg da rejsen blev bestilt. Derudover fremgår, der ikke diagnose eller dato for dennes opståen i den vedlagte lægeerklæring, hvilket er et krav i henhold til Europæiske ERVs forsikringsbetingelser.
>
> Vi vil gerne revurdere din sag, men skal i den forbindelse bruge nogle uddybende oplysninger omkring dit sygdomsforløb fra din egen læge. Vi har derfor bedt din læge om at sende os en kopi af din journal med henblik på at revurdere din sag."

Ved klageskema af 10/1 2014 til nævnet anførte klageren bl.a.:

> "Den 11/3 2013 bestiltes en rejse til Gran Canaria hos … Rejser med henrejse den 31/1 2014. 7. november 2013 blev undertegnede ramt af sygdom og ved henvendelse til læge med undersøgelse af mit helbred, mente læge, at der ikke var forsvarligt at foretage rejsen.
>
> Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
> Den 11/3 indbetaltes kr. 2.800,- som depositum til … Rejser. Og jeg må fastholde, at der må foreligge dækning for det indbetalte depositum, jfr. Policens afbestillingsforsikring."

Ved brev af 31/1 2014 til nævnet oplyste selskabet, at der - til brug for en revurdering af sagen - var indhentet journal fra klagerens egen læge, og at dette havde givet anledning til at indhente klagerens hospitalsjournal.

Ved brev af 13/5 2014 til nævnet oplyste selskabet, at der den 26/2 2014 var blevet sendt et brev til klageren om, at afslaget på forsikringsdækning blev fastholdt på baggrund af de modtagne lægelige oplysninger.

I brev af 26/5 2014 til nævnet fastholdt klageren, at "min sygdom ikke var til stede ved køb af rejsen eller forsikringen, men at jeg var bange for at blive ramt af evt. kommende komplikationer".

I lægeerklæring af 25/6 2014 fra klagerens egen læge fremgår det bl.a., at sygdommen der begrundede klagerens afbestilling var "Karcinoidt Syndrom" og at "Patient blev bak-

ket op i at han ud fra en lægelig vurdering var for skrøbelig til at gennemføre planlagt rejse."

I sit brev af 3/7 2014 til nævnet gjorde selskabet bl.a. gældende:

> "Af journalnotat den 21. februar 2013 fremgår det *"Der er fundet uafklaret proces i abdomen..."* og videre af notat fra den 8. marts 2013 *"Lymfeknude ... er nu vokset til 3-4 cm ... Vi har aflyst CT-skanning 11/3 og henviser til mave-tarmkir...".*
>
> Af den udfyldte lægeerklæringen ERV har modtaget fremgår det, at klager afbestiller grundet karcinoidt syndrom.
>
> Udredningen for lymfeknuden som fører til diagnosen karcinoidt syndrom påbegyndes ultimo februar/primo marts 2013.
>
> Klager var således i et udredningsforløb, da rejsen bestilles den 11. marts 2013. Årsagen til afbestillingen var således til stede ved bestilling af rejsen.
>
> ERV finder således, at klager afbestiller på baggrund af en sygdom, han allerede er under udredning for ved bestilling af rejsen, og fastholder derfor sin afgørelse."

Nævnet er blevet forelagt klagerens brev af 7/7 2014.

Nævnet er blevet tilsendt en kopi af klagerens lægelige oplysninger, og at uddrag heraf fremgår nedenfor:

Af journalen fra klagerens egen læge fremgår det bl.a.:

> "**21/12/12 11:23 …**
> **U71+** Urinvejsinfektion uden angivelse af lokalisation.
> K. Det går nogenlunde uændret. Har tid hos urologer d. 25/1, hvor han egentlig skulle være på Gran Canaria. Ikke meget for at blive undersøgt og behandlet.
> VURDERING OG PLAN: Holdt fast op, at han bør holde aftale med urologer d. 25/1. Den bagvedliggende årsag til de recidiverende UVI'er bør afklares.
> …
>
> **11/04/13 08:05 …**
> ...: tk – har det elendigt – kan dårligt gå og fejler noget meget specielt, der skal undersøges på … [hospital] – indl akut? – kom
>
> **11/0413 09:36 …**
> …
> Har det rigtig skidt, hjertebanken, ryster i hele kroppen. Fornemmelse af feber. Har ikke taget medicin her til morgen. Svært at klare sig hjemme mht. hygiejne, mad etc.
>
> Pt. netop henvist fra … til med. endokrin; …[hospital] grundet fund af tumor i tarmkrøs. Tidl. opereret for adenocarsinom i tarm."

Af klagerens hospitalsjournal fra ét sygehus fremgår det bl.a.:

"**21.02.2013 07:30 B Beh.plan/konf. LægeUAMB Urologisk Ambulatorium UAMB …**
RØNTGENKONFERENCE
Vi ser en NCCT, som viser væsentligst normale øvre urinveje. Der er en lille ikke obstruerende 3-4 mm stor sten i højre nyre, blæren ses med flere store divertikler. Man ser let pleural effusion, specielt på højre side og midt i krøset ses en ca. 3 1/2 cm stor proces, en solid proces, der muligvis kan være en lymfeknude. Pt.s kreatinin 119, og man kan godt lave en kontrast-skanning, og vi bestiller en protokol 4.1 CT af thorax og abdomen.
…
21.02.2013 14:30 B Procedure LægeUAMB UrologiskAmbulatorium UAMB …
Pt. informeres om resultatet af rtg.konf.
Der er fundet en uafklaret proces i abdomen, formentlig beliggende i tarmkrøset. Det kunne være en forstørret lymfeknude.
I 2007 er pt. både opr., strålebehandlet og kemoterapibehandlet pga. rectumcancer, erklæret rask.
Den nederste del af thorax er medskannet, og man ser let pleural effusion.
…
08.03.2013 12:45 B Telefon LægeUAMB Urologisk Ambulatorium UAMB …
Pt. er konf. med overlæge ...
Den sete lymfeknude var også til stede i 2007, men var da kun 1,9 cm. Er nu vokset til 3-4 cm.
Pt.s kreatinin er 152. Vi har derfor aflyst CT-skanning 11/3
og henviser pt. til Mave-tarmkir., …"

Det fremgår bl.a. af forsikringsbetingelserne:

"**1.7 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, dennes familie eller rejseledsager.
…

1.9 Undtagelser
Forsikringen dækker ikke såfremt sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var tilstede ved bestilling af rejsen. Dette gælder uanset om forsikringen trådte i kraft forinden sygdommen eller tilskadekomsten opstod."

Nævnet udtaler

Det fremgår af sagen, at klageren den 21/2 2013 blev informeret om, at der ved en røntgenundersøgelse på hospitalet var påvist en såkaldt uafklaret proces i hans mave,

og han blev på denne baggrund henvist til nærmere udredning ved mave-/tarmkirurgisk afdeling.

Nævnet finder på baggrund af sagens lægelige oplysninger at måtte lægge til grund, at klageren var under udredning for lidelsen ”Karcinoidt syndrom”, da han bestilte rejsen til Gran Canaria, og at det var samme sygdom, der var årsag til, at han i november 2013 afbestilte rejsen. Nævnet finder derfor, at afbestillingen af rejsen ikke var begrundet i en akut opstået sygdom, hvorfor nævnet ikke kan kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund