# Ankenævnet for Forsikring

Den 21. oktober 2015 blev i sag nr. 88056:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

AIG Europe
Osvald Helmuths Vej 4
Atrium C, 3.sal
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har rejseforsikring via Mastercard i AIG Europe. Han klager over selskabets afslag på at dække en rejse, der blev afbestilt på grund af hans datters sygdom.

Selskabet henviser til, at der på bestillingstidspunktet var stor risiko for, at klagerens datter ville få et behandlingsbehov inden afrejsen.

Klageren bestilte den 29/10 2014 en familierejse til udlandet med afrejse fra Danmark den 17/1 2015 og hjemkomst den 31/1 2015. Den 7/1 2015 anmeldte han, at rejsen var blevet afbestilt på grund af hans datters krampeanfald som følge af sygdommen tuberøs sclerose.

I klageskema af 13/5 2015 til nævnet fremgår det bl.a.:

> "SOS skriver i deres afslag til os, at 'vores læge har vurderet at [datter] med stor risiko vil være behandlingskrævende op til eller under en evt. rejse med de symptomer og diagnose hun er i udredningsforløb for'.
>
> Dette anfægter vi af flere grunde.
>
> For det første havde vi opbakning til vores sagsfremstilling fra [datters] egen [speciallæge] der har stor viden om Tuberøs Sclerose (TS), og som løbende har konsulteret med Rigshospitalets eksperter om hende. Vi skrev i indsigelsen, at [speciallægen] havde indvilget i

at uddybe hendes tilstand/diagnose over for SOS, såfremt dette måtte ønskes (jf. vedhæftede indsigelse). Det har SOS ikke gjort på trods af, at TS er en meget sjælden sygdom.

For det andet lægges der i forsikringsbetingelserne vægt på, at 'tilstanden er stabil', og at der ikke har været ændringer i medicinering. Hendes tilstand var stabil (jf. vores beskrivelse af forløb i indsigelse), da vi bestilte rejsen. Herudover fik hun ikke nogle former for medicin på det tidspunkt, og der var heller ikke planer eller forventninger om det.

For det tredje vil vi understrege, at vi ikke vidste, at hun havde denne sygdom, da vi bestilte vores rejse. Ja, hun var i et udredningsforløb, men der er i vores optik langt fra et udredningsforløb til med stor sikkerhed at fastslå, at hun havde denne sygdom. Frem til primo december var der desuden ingen af de foreløbige undersøgelser, der viste tegn på, at hun havde sygdommen. Hendes tilstand var stabil og i øvrigt fuldstændig velfungerende.

For det fjerde er TS en sygdom med et ekstremt bredt udfaldsrum i løbet af et livsforløb. Nogle går gennem livet uden problemer af nævneværdig art (nogle lever hele livet uden at sygdommen opdages), mens den for andre kan udvikle sig problematisk. Man kan ikke behandle selve sygdommen, men blot de symptomer der måtte komme. Selv hvis vi skulle have vidst, at [datter] havde TS, ville det ikke i sig selv indebære behandling. Tværtimod var meldingen til os fra lægen, at hun skulle have et normalt liv uden anden hensyntagen end at hun fra da af skulle gå til kontrolbesøg på [hospital] med henblik på at monitorere, om sygdommen skulle udvikle sig. Med andre ord, selv da vi primo december 2014 fik at vide, at [datter] med overvejende sandsynlighed havde TS, fik vi samtidig at vide, at vi ikke skulle ændre noget i hverdagen eller medicinsk, da hun jo havde det fint og var stabilt velfungerende (kognitivt, socialt, fysisk og motorisk).

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Vi forventer at selskabet vil omstøde deres afgørelse om ikke at dække udgifterne til vores rejse."

Hertil har selskabet i brev af 23/6 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

"**BESKRIVELSE AF FORSIKRINGSDÆKNINGEN:**

Vi dækker afbestilling af rejser, når kortholder eller kortholders ægtefælle/samlever og børn ikke kan påbegynde rejsen på grund af alvorlig akut sygdom (jf. pkt. 11.1.1. i betingelserne).

Vi undtager dækning for afbestilling, hvis sygdommen var til stede ved tegningen af forsikringen og et behandlingsbehov med stor sandsynlighed kunne forventes inden afrejsen (jf. pkt. 11.2. i betingelserne).

Tidspunktet for tegningen af afbestillingsforsikringen er den forsikringstekniske betegnelse for den dag rejsen bestilles, da der er tale om en løbende kortforsikring, der aktiveres hver enkelt gang en rejse bestilles.

**FORSIKRINGSTEKNISK PROBLEMSTILLING:**

Afbestillingsforsikringen dækker ved alvorlig akut opstået sygdom før afrejsen. Der tages forbehold for sygdom der var til stede ved bestilling af rejsen og der med stor sandsynlighed kunne forventes et behandlingsbehov inden afrejse.

I løbet af 2014 går [datter] til undersøgelser på Børneafdelingen på [hospital], for udredning af årsagen til kramper i maven. I notat i journalen af 20.10.2014 står anført, at man ønsker udredning for Tuberøs sclerosis og den 22.10.2014 henvises derfor til MR-skanning og ultralyd, der skal foretages den 12.-13.11.2014.

Inden resultatet af MR-scanning og ultralyd foreligger, bestiller Klager d. 29.10.2014, en rejse til … . Klager betaler depositum på 4.800 DKK samme dag.

Den 01.12.2014 foreligger svaret på MR-skanningen, der viser betydelig sandsynlighed for, at [datter] har diagnosen Tuberøs sclerosis, mens der fortsat afventes svar på gentesten.

Klager indbetaler d. 06.12.2014 restbeløbet til rejsebureauet på 29.956 DKK.

Den 07.12.2014 oplever [datter] væsentligt kraftigere anfald og hun bliver medicineret, dog uden større effekt.

Rejsen afbestilles ifølge rejsebureauet d. 07.01.2015. På dette tidspunkt er der mindre end 28 dage til afrejse, hvorfor Klager ikke kan opnå refusion fra rejsebureauet. Klager lider derfor det fulde tab af rejsens pris. Afbestillingen sker efter vurdering og anbefaling, om ikke at rejse, fra [datters] behandlende læge d. 06.01.2015.

Det må understreges, at Klager har bestilt en rejse midt i [datters] uafklarede udredningsforløb for Tuberøs Sclerosis. På tidspunktet for bestilling af rejsen, er hun endnu ikke diagnosticeret, men udviser sandsynlige symptomer på Tuberøs Sclerosis. Samtidig er der planlagt MR-skanning, ultralyd samt gentest, som der på tidspunktet for bestilling af rejsen, ikke foreligger svar på. Der er samtidig tale om et uafklaret forløb med symptomer gennem store dele af 2014.

Ud fra ovenstående er det bevist, at de symptomer samt undersøgelser som [datter] er i gennem, viser at sygdommen var til stede på tidspunktet for tegningen af forsikringen. Klager, burde på tidspunktet for bestilling af rejsen d. 29.10.2014, med stor sandsynlighed vide, at der kunne forekomme et resultat af skanningen, som kunne føre til den forværring som man ser d. 07.12.2014, samt yderligere undersøgelser, behandling eller medicinering af [datter].

Forsikringen anfægter ikke, at der er tale om en sjælden sygdom samt at [datters] behandlende læger er eksperter i selve sygdommen. Dette ændrer imidlertid ikke på, at det ikke er de behandlende læger, der afgør, om hvorvidt Klager opfylder forsikringsbetingelserne på tidspunktet for bestilling af rejsen. Det er et faktum, at [datters] sygdom er til stede på tidspunktet for bestilling af rejsen og det er et faktum at hendes uafklarede tilstand med stor sandsynlighed vil medføre behandlingsbehov inden afrejse og dermed at det bliver nødvendigt for Klager at afbestille. Den risiko, for mulig afbestilling, der allerede findes på bestillingstidspunktet er ikke en risiko som forsikringen skal bære, jf. forsikringsbetingelsernes ordlyd.

**KONKLUSION:**

Klagerens krav er behandlet i henhold til de gældende vilkår. Klager vælger at bestille en rejse under et udredningsforløb, som han endnu ikke kender resultatet af. Det forhold er ikke en af forsikringen omfattet forsikringsbegivenhed."

I klagerens brev af 6/7 2015 til nævnet hedder det bl.a.:

> "Kommentarer til den - af AIG fremførte - forsikringstekniske problemstilling
> I det følgende citeres fra fremstillingen, hvorefter vi i kursiv tilføjer vores kommentarer. Som det fremgår, er det især forholdet om der 'med stor sandsynlighed' kunne forventes et behandlingsforløb inden afrejsen, hvor vi er uenige.
>
> (1)
> 'Den 01.12.2014 foreligger svaret på MR-scanningen, der viser betydelig sandsynlighed for, at [datter] har diagnosen Tuberøs Sklerose, mens der fortsat afventes svar på gentesten'
>
> *Vi får ganske rigtigt svaret på MR-Scanningen og meldingen om, at [datter] sandsynligvis har Tuberøs Sklerose (TS) på det pågældende møde. På samme møde, hvor vi får beskrevet og forklaret sygdommen, får vi samtidig at vide, at der for så vidt ikke er noget, der er ændret, da [datter] er velfungerende, fuldt udviklet og ikke påvirket af hendes mavekramper. Hun/vi skal således fortsætte hendes hverdag som hidtil. Hendes tilstand på det tidspunkt var med andre ord helt stabil, og hun var ikke i medicinering, og der var heller ikke planer herom.*
>
> (2)
> 'Klager, burde på tidspunktet for bestilling af rejsen d. 29.10.2014, med stor sandsynlighed vide, at der kunne forekomme et resultat af scanningen, som kunne føre til den forværring, som man ser d. 07.12.2014, samt yderligere undersøgelser, behandling eller medicinering af [datter]'
>
> *Vi er uenige i denne fremstilling. Der var intet, der tydede på, at vi 'med stor sandsynlighed' vidste, at der kunne komme et dårligt resultat af scanningen, da hendes øvrige prøver ingen tegn havde vist på TS. Og igen må vi understrege at scanningen i sig selv ingenting implicerer. Det er et diagnoseværktøj og siger intet om sandsynligheden for om [datter] skulle behandles. Som nævnt i vores tidligere fremsendte fremstilling af sagen er TS en sygdom, hvor man ikke behandler sygdommen i sig selv, men derimod de symptomer der måtte opstå på baggrund af den. På det tidspunkt havde [datter] ingen behandlingskrævende symptomer- uanset resultatet af MR-scanningen. Hendes tilstand var med andre ord stabil. Fra forsikringsbetingelserne kan vi konstatere at der netop lægges vægt på om kronisk syges tilstand er stabil, og der ingen ændringer i medicinering har været (desuagtet at hun på det tidspunkt ikke engang var diagnosticeret som kronisk syg).*
>
> (3)
> 'Forsikringen anfægter ikke, at der er tale om en sjælden sygdom samt at [datters] behandlende læger er eksperter i selve sygdommen. Dette ændrer imidlertid ikke på, at det ikke er de behandlende læger, der afgør, om hvorvidt Klager opfylder forsikringsbetingelserne på tidspunktet for bestilling af rejsen'
>
> *Det er vel afgørende for om man opfylder betingelserne, hvilken sygdom der er tale om, og med hvilken sandsynlighed man må kunne forvente, at den bliver akut behandlingskrævende? Med en sjælden sygdom som TS, hvor forløbet er så individuelt, undrer det os at den lægelige ekspertise hos forsikringsselskabet ikke vurderede, der var behov for at konsultere med eksperterne inden for sygdommen (som havde tilbudt at stå til rådighed for spørgsmål, hvilket vi meddelte SOS, jf. vores indsigelse af 7/4 2015).*

(4)
'[..] det er et faktum, at hendes uafklarede tilstand med stor sandsynlighed vil medføre behandlingsbehov inden afrejse.'

*Dette anerkender vi ikke som et faktum, jf. fremstillingen ovenfor. [datter] var 100% velfungerende, hendes tilstand stabil og hun var ikke under medicinering.*

*Endelig bemærker vi, at det giver sig selv, at vi ikke ville have betalt restbeløbet d 6. december - endsige rejst nogen som helst steder hen - hvis vi på vores møde d. 1. december med lægerne havde fået meddelt, at [datter] 'med stor sandsynlighed' kunne imødese behandling. Vi taler om et 2-årigt barn, hvis ve og vel kommer foran alt andet.*"

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

I hospitalsjournal vedrørende klagerens datter er det bl.a. anført:

"20.10.2014
…
Aktuelle: 1 år og 10 mdr gammel pige set i speciallæge praksis grundet muskelsammentrækninger i maven. Debuterede foråret 2014, trækningerne beskrives af mor som noget lignende hikke uden at være hikke. Mor har ved efterrationalisering også følt bevægelser i maven uden graviditeten, som var anderledes end hikkebevægelser. [Datters] sammentrækninger i maven kom initialt kun et par gange og enkelte gange om dagen fra april måned tiltag i hyppig max x 15 dgl. men typisk 3-5 gange dgl. med ryk af sekunders varighed lige efter hinanden bilat optil 5-10 gange i træk. Fra slut aug til slut sept periode uden muskelryk -men 27/9 recidiv - op til x3 dgl aktuelt. [Datter] har en gang i april måned haft kraftigt anfald, hvor hun virkede som om hun havde ondt i maven ellers ingen fornemmelse af mavesmerter, kan virke lidt utilpas og irriteret samtidig med myoklonierne. I hele perioden normal bevidsthed, normale fri bevægelser af armene uden myoklonier i armene eller tegn til tics af anden slags. Ingen debut med tonsillit. Ingen mistanke om anfaldsfænomener i øvrigt.
…

Hud: Spredt på kroppen ses flere få mm store depigmenterede let hyperinfiltrerede (obs tuberomer) og ikke infiltrerede områder - endvidere 2 stk 0,5 x 0,5 cm depigmenterede områder på ve arm og hø lår.
…
Konklusion
Spinal myoklonus. Medullær neoplasme skal udelukke. Hudforandringer kan give mistanke om Tuberøs sclerose hvorfor der udredes for dette. Neurologisk upåfaldende med normal neurologisk us.
…
**18.11.14 - 14.46 NOTAT /Notat**
…
Neurodiologisk konf d.d.: MR-skanning af cerebrum viser flere subkortikale tubera i begge cerebrale hemisfærer. Endvidere en lille subependymal nodul, formodentlig forkalket, ved siden af forhorn af ve. laterale ventrikel. Efter i.v.kontrast ses der ingen kontrastopladende elementer.
Ventrikelsystemet er midtstillet og normalt kalibreret.
Ingen fokale forandringer i cerebellum eller i hjernestammen.

Som bifund findes sløring i mastoidalceller på begge sider og slimhindefortykkelse i sinus sphenoidalis.

MR-skanning af columns totalis viser ingen intramedullær eller ekstramedullære læsioner. Der findes ingen kontrastopladende elementer.

MRD: forandringerne er forenelige med tuberøs sklerose ingen tegn tumorproces bifund sløring i mastoidalceller på begge sider og slimhindefortykkelse i sinus sphenoidalis

UL-nyrer og urinveje: Normale forhold. Ingen tegn til angiomyolipomer, cyster eller andet.

Mail til … d.d. mhp hvornår svar på gen-test kan forventes. Videreplan når vi ved hvornår svar på gentest kan forventes.

…

**01.12.14 – 13.29 NOTAT /Notat**

…

Begge forældre møder uden [datter]. Tilstede kontakt sygeplejerske … og … samt forældre.

Øjenlæge us idag: normal øjen us uden TS forandringer eller andet.
UL nyrer og urinveje: normal
Hud: 2 mulige angiofibromer (obs)+ hypomelanotiske makulæ + confetti skin lesions (1 major + 1 minor kriterie).
MR: flere tuberomer + enkelt sub-ependymal noduli. Intet intraspinalt eller malignt.

[Datter] er aldersv udviklet og har ifølge mor aldersv sociale kompetencer. Aldrig alfaldsfænomener

Forældre informerede om ovenstående svar, samt om supplerende us i form af eeg og ekko-kardiografi. Afventer stadig svar på gentest, som endeligt kan be eller afkræfte TS diagnosen. Da der er flere major og enkelt minor kriterie opfyldt mener jeg der er en betydelig sansynlighed for en TS diagnose-hvorfor jeg har informeret lidt generelt om sygdommen og om den opfølgende kontrol i neuroamb regi.

Forældre informerede om at [datter] er aldersv i udvikling og kognitivt virker aldersv uden sociale vanskeligheder -hvorfor hun tilhører den milde ende af sygdomsspektret - hvis diagnosen kan bekræftes. Endvidere orienterede om; at familien vil blive tilbudt genetisk rådgivning, hvis gentesten er positiv samtidig med at forældre blodprøver undersøges.

…

**08.12.14 – 10.00 AMBULANT B/Notat**

…

Mor synes at [datters] mavekramper er tiltaget siden nov. I weekenden har [datter] haft 4 tilfælde, hvor både højre arm og ben var involveret og hun havde svært ved at holde balancen. Armen har ikke tidligere været involveret og mor er bekymret; da mavekramperne er blevet voldsommere.
[Datter] har fået tid til EEG d.14.01.15.
Mor vil meget gerne i kontakt med …. Notat lægges til ….

**08.12.14 – 13.10 AMBULANT B/Notat**

…

Notat fra 8/12 set. Opringning til mor. I weekenden 3 større anfald med 10 trækninger i højre side af maven ledsaget af ryk i hø arm og ben. Ingen bevidsthedpåvirkning. Endvidere flere små anfald uden ryk i ekstremiteter. Imellem anfald helt sig selv.

Der er givet tid til eeg 14/1. Opringning til klin neurofys mhp akut/subakut EEG. Endvidere kontakt til neuroradiolog … mhp gennemgang af tidligere MR-billeder af cerebrum og specielt spinalkanel igen -mhp evt indikation for supplerende sekvenser.

Endvidere mail til … mhp fremskyndet svar på gentest (hvis muligt).

…

**06.01.15 – 15.00 NOTAT/Beh.plan / konf.**

…

Undersøgelse for TSC2: c.1840-3C>G

Der er ved analysen fundet ændringen c.1840-3C>G i heterocygot_form i intron 16. Denne ændring er tidligere noteret som sandsynlig sygdomsfremkaldende i databasen.
Konklusion: Fundet foreneligt med diagnosen Tuberøs Sclerose hos patienten. For at afklare effekten af den fundne variant c.1840-3C>G yderligere bør forældre undersøges for at teste om varianten er nyopstået.

Forældre bør tilbydes genetisk rådgivning.

**Tilstede: forældre, sygeplejerske … og …**

Forældre orienteres om ovenstående svar på gen-us samt generelt om sygdommen Tuberøs sclerose og de forandringer der kan ses i de forskellige organer. Det er nævnt at man i meget sjældne tilfælde kan se malign udvikling i de voksende celler -hvorfor [datter] fremover vil blive fulgt med kliniske undersøgelse og skanning af cerebrum og UL-nyrer samt øjenus, så man kan behandle korrekt og i tide, hvis dette skulle ske.
Det er nævnt at der findes medicinsk behandling; som kan tilbydes hvis CNS forandringerne vokser. Endvidere kan der i nogen tilfælde være indikation for kirurgisk behandling.

[Datter] er aktuelt aldersvarende i sin udvikling på alle områder; har ingen tegn på hverken kognitive påroblemer, ADHD eller autisme spektrum vanskeligheder -men det er nævnt for forældre, at børn med TS kan få indlæringsproblemer; koncentrations problemer og socialevanskeligheder som de skal have hjælp til i fremtiden.

[Datter] har anfaldsfænomener med intermiterende trækninger (myoklonier) i højre side af maven. Anfaldene forværret fra primo dec -kommer nu 8-12 gange dgl i serier af 15 myoklonier af gangen (ingen bevidsthedspåvirkning). Den sidste måned anfald xl-2 om natten - ledsaget af gråd. Forældre har ikke indtryk af smerter -men tror [datter] bliver forskrækket. [Datter] imellem anfald helt sig selv.
I beh med keppra. Igår er dosis øget til 2,5 ml x2 (svt 40mg/kg/dgn) dgl. Ingen effekt eller forværring af behandlingen.

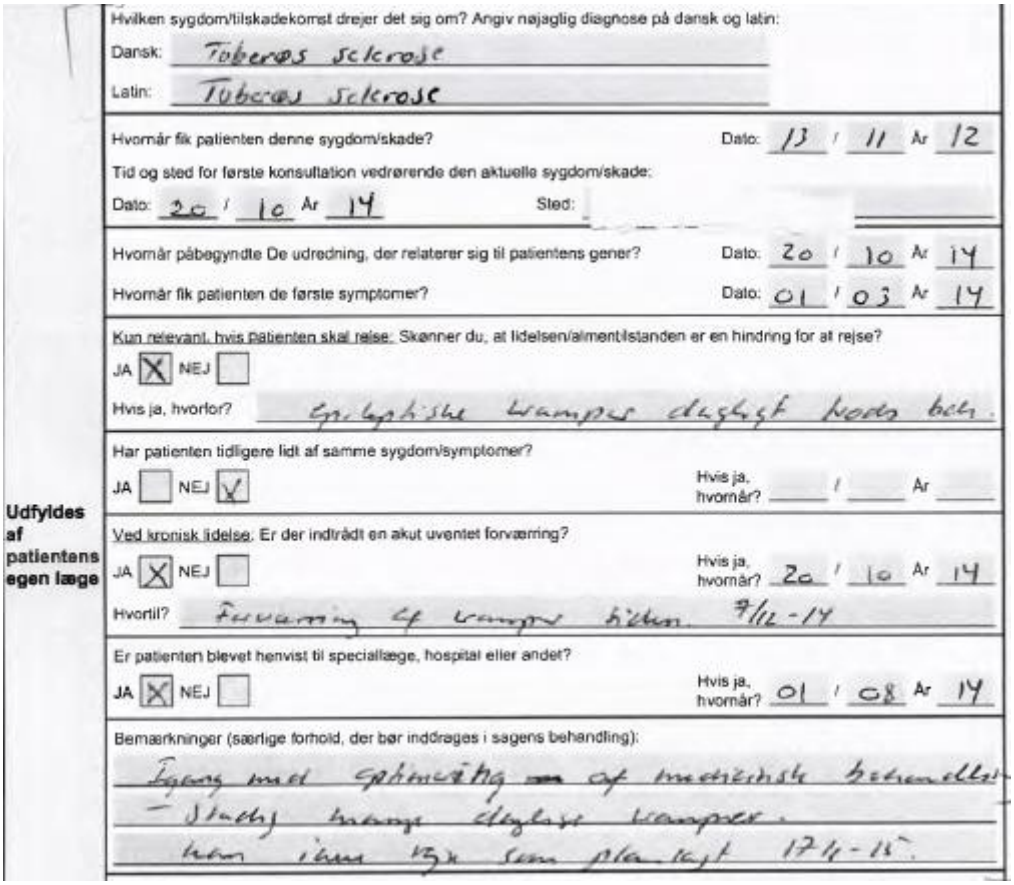
…

Fam. har bestilt ferie i … fra 17/1 (2 uger). Forsøger om [datter] kan forsikres og er tilrådet ikke at tage afsted, med mindre de er forsikrede. Endvidere orienterede om almindelige forholdsregler iforb med evt længerevarende krampeanfald.

Forældre samtykker til ovenstående plan"

8. 88056

I lægeerklæring af 11/1 2015 er det bl.a. bemærket:



Udfyldes af patientens egen læge

Hvilken sygdom/tilskadekomst drejer det sig om? Angiv nøjagtig diagnose på dansk og latin:
Dansk: Tuberøs sclerose
Latin: Tuberøs sclerose

Hvornår fik patienten denne sygdom/skade? Dato: 13 / 11 År 12
Tid og sted for første konsultation vedrørende den aktuelle sygdom/skade:
Dato: 20 / 10 År 14 Sted:

Hvornår påbegyndte De udredning, der relaterer sig til patientens gener? Dato: 20 / 10 År 14
Hvornår fik patienten de første symptomer? Dato: 01 / 03 År 14

Kun relevant, hvis patienten skal rejse: Skønner du, at lidelsen/almentilstanden er en hindring for at rejse?
JA [X] NEJ [ ]
Hvis ja, hvorfor? Epileptiske krampe dagligt trods beh.

Har patienten tidligere lidt af samme sygdom/symptomer?
JA [ ] NEJ [X] Hvis ja, hvornår? / År

Ved kronisk lidelse: Er der indtrådt en akut uventet forværring?
JA [X] NEJ [ ] Hvis ja, hvornår? 20 / 10 År 14
Hvortil? Forværring af krampe tiden. 7/12-14

Er patienten blevet henvist til speciallæge, hospital eller andet?
JA [X] NEJ [ ] Hvis ja, hvornår? 01 / 08 År 14

Bemærkninger (særlige forhold, der bør inddrages i sagens behandling):
Igang med optimering af medicinske behandling
– Stadig mange daglige krampe.
Kan ikke rejse som planlagt 17/1-15.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

Sektion A – Fællesbetingelser
…
2.3 Kroniske og eksisterende lidelser Kroniske lidelser eller lidelser der har vist symptomer, eller er diagnosticeret før afrejse fra bopælslandet, er kun dækket, såfremt lidelsen må karakteriseres som stabil. Herved forstås, at forsikrede inden for de sidste 2 måneder før afrejsen ikke har:
• været hospitalsindlagt;
• modtaget behandling af læge (som ikke er kontrolbesøg);
• været underkastet ændringer i medicinering.
Hvis forsikrede har været ustabil indenfor 2 måneder før afrejse, er det endvidere en forudsætning for at opretholde dækning, at der foretages lægelig vurdering umiddelbart før afrejse og at denne vurdering ikke indikerer, at der er udsigt til forværring under rejsen. En sådan forhåndsgodkendelse indhentes via SOS' Rejseservice.

5.0 Kroniske lidelser
Kroniske lidelser er kun dækket, såfremt lidelsen må karakteriseres som stabil. Herved forstås, at forsikrede indenfor de sidste 2 måneder før afrejsen ikke har:
• været hospitalsindlagt;
• modtaget behandling af læge (som ikke er kontrolbesøg); eller
• været underkastet ændringer i medicinering.

Det er endvidere en forudsætning for at opretholde dækning, at der foretages lægelig vurdering umiddelbart før afrejse, og at denne vurdering ikke indikerer udsigt til forværring under rejsen.
En forhåndsgodkendelse kan fås ved henvendelse til SOS Rejseservice, hvorefter SOS vil give en skriftlig tilkendegivelse af, om forsikringen dækker.
…

"**10.0 Afbestillingsforsikring**
...
**10.1 Dækning**
Forsikringen dækker i henhold til ovenstående skema og i perioden fra den dato, hvor rejsen bestilles og depositum betales og indtil påbegyndelse af afrejsen fra bopælslandet. Forsikringen dækker når kortholder eller kortholders ægtefælle/samlever og børn ikke kan påbegynde rejsen på grund af dødsfald eller alvorlig akut opstået sygdom/tilskadekomst. Årsagen skal dokumenteres ved en lægeerklæring eller hospitalsindlæggelse. Såfremt sygdommen dokumenteres ved lægeerklæring, skal sikrede såfremt det er fysisk muligt tilses af læge umiddelbart i forbindelse med at skaden sker.
Den lægelige vurdering skal bekræfte, at det helbredsmæssigt er uforsvarligt at gennemføre rejsen. SOS' læge vil ud fra lægeattesten vurdere sygdommens/tilskadekomstens karakter, og om det er helbredsmæssigt forsvarligt at gennemføre rejsen.
…
**10.3 Undtagelser**
Forsikringen dækker ikke
…
Hvis sygdommen var til stede ved tegningen af forsikringen og et behandlingsbehov med stor sandsynlighed kunne forventes inden afrejsen."

Nævnet udtaler:

Klageren bestilte rejsen den 29/10 2014. Klagerens nu 2-årige datter var på dette tidspunkt under udredning for sygdommen tuberøs sclerose, som ifølge oplysningerne i hospitalsjournalen debuterede med symptomer i foråret 2014. Sygdommen blev endeligt diagnosticeret den 6/1 2015.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til undtagelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 10 om sygdomme, "der var til stede ved tegning af forsikringen og et behandlingsbehov med stor sandsynlighed kunne forventes inden afrejsen."

Selskabet har herved anført, at datterens uafklarede tilstand på bestillingstidspunktet med stor sandsynlighed ville medføre et behandlingsbehov inden afrejsen.

Klageren har heroverfor blandt andet anført, at datteren forud for bestillingen af rejsen var i en stabil fase med relativt få krampetilfælde, og at hun ikke blev medicineret. Endvidere har klageren anført, at det er meget forskelligt, i hvilket omfang sygdommen giver symptomer, og at det kun er symptomerne, der behandles og ikke selve sygdommen.

Efter en gennemgang af sagen og en samlet vurdering finder nævnet, at selskabet ikke har bevist, at datteren på bestillingstidspunktet led af alvorlig sygdom, der med stor sandsynlighed ville kræve behandlingsbehov. Nævnet finder derfor, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise at yde afbestillingsdækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens datter på tidspunktet for rejsens bestilling den 29/10 2014 efter det oplyste ikke fik medicinsk behandling, at tuberøs sklerose efter det oplyste kan have meget forskellige forløb, at det af notat i hospitalsjournalen af 20/10 2014 fremgår, at datteren dagligt havde ca. 3 krampetilfælde med ryk af sekunders varighed lige efter hinanden og op til 5-10 gange i træk, og at det fremgår af hospitalets journalnotater, at datteren den 1/12 2014 blev vurderet at ville tilhøre den milde ende af sygdomsspektret, såfremt diagnosen blev stillet. Endvidere har nævnet noteret sig, at anfaldene er forværret fra primo december 2014 til 8 -12 daglige anfald.

Endvidere har nævnet lagt vægt på, at det fremgår af hospitalsnotat af 20/10 2014, at datteren fra slutningen af august til slutningen af september ikke havde symptomer. Videre er det anført, at datteren i hele perioden var ved normal bevidsthed, havde normale frie bevægelser, og at hun vurderedes neurologisk upåfaldende.

Endelig har nævnet lagt vægt på, at det ifølge de lægelige bilag først var i december 2014, at klageren blev frarådet at rejse, såfremt der ikke kunne tegnes sygdomsforsikring.

11. 88056

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Selskabet, AIG Europe, skal yde dækning i henhold til afbestillingsforsikringen med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels