Ankenævnet for Forsikring

Den 3. februar 2016 blev i sag nr. 88430:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Aros Forsikring
Viby Ringvej 4
8260 Viby J

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har rejseforsikring hos Aros Forsikring. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for en afbestilt rejse.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at sygdommen var til stede på tidspunktet for bestilling/betaling af rejsen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 14.25.

I klageskema af 6/9 2015 har klageren bl.a. anført:

> ”1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
> Jeg har bestilt og betalt rejse til … den 5. nov 2014 med afrejse 4. marts 2015. … sygehus … fraråder afrejse sidst i feb. 2015.Jeg ansøger om refusion af afbestillingsrejseforsikring. SOS og Aros forsikring refunderer ikke udgifterne, da de mener, jeg er kronisk syg, ved bestilling af rejse.
> Behandlingsforløb: Været ved egen læge, med revne under højre trædefod maj 14. henviser til hudlæge som behandler med creme samt hårdhudsopløsning juni 14. Går derefter til kontrol samt fjernelse af hårdhud. I okt.14. har hudlægen mistanke om betændelse i revne på foden, og udskriver pensilinbehandling med kontrol i 10. dage, overstået sidst okt.14. (bestiller rejse 5.nov.14), bliver indlagt 11.nov.14 med Rosen, Indlagt igen 5.jan.15 med Rosen samt marts 2015. **Konklusion:** Jeg bestiller en rejse, med et færdigbehandlet sår. Jeg har handlet i god tro, og **ikke** som påstået, med kronisk sår, og nervebetændelse som kunne udvikle sig til Rosen. Jeg har i 6. år haft nervebetændelse i fødder og hænder, dette kan vel ikke komme bag på nogen? Og for øvrigt hvornår er et sår kronisk, jeg ved det ikke. Der er ikke en, hverken mundlig eller skriftligt, som har fortalt mig, at jeg går rundt med et kronisk sår. Og hvor er der mange fejl, i ens lægejournal, som Arosforsikring i øvrigt har sendt til mig fra 10. nov.14 til marts 15 (Er vedlagt) som er efter Be-

taling/bestilling af rejse,5. nov.15 jf. § 14.25.15 så SOS og Aros forsikring må have træffet deres afgørelse på forkert grundlag.

Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
Refusion af betalt rejse kr.14,848,59 samt udgift for lægeerklæring kr. 250,00".

Hertil har selskabet i brev af 23/9 2015 bl.a. gjort gældende:

"[Klageren] har tegnet ulykkesforsikring i selskabet, jfr. bilag 1. Sagen drejer sig om, at [Klageren] den 21. februar d.å. har anmeldt en skade til selskabets samarbejdspartner SOS-International, jfr. bilag 2. [Klageren] er utilfreds med, at SOS-International har afvist forsikringsdækning under afbestillingsforsikringen med henvisning til, at der har været en lang periode med en tilstand af kroniske sår på foden, og at disse var tilstede på tidspunktet for bestilling/betaling af rejsen.

Denne afgørelse har [klageren] ved e-mail af 2. august d.å. klaget over til selskabet. Klagen har selskabet besvaret ved e-mail af 6. august d.å., jfr. bilag 3. Det fremgår af selskabets svar, at det i de lægelige oplysninger er noteret, at [klageren] siden juni 2014 har haft kroniske sår på foden, og at disse var til stede på bestillingstidspunktet. Dette bekræftes ligeledes ved brev af 17. februar d.å. fra overlæge …, Ortopædkirurgisk afdeling, der skriver, at [klageren] lider af svær nervebetændelse, som har medført betydelig sårdannelse på foden. Overlægen oplyser endvidere, at [klageren] har været fulgt gennem længere tid, jfr. bilag 4.

Selskabet har på den baggrund fastholdt afgørelsen om afvisning af forsikringsdækning og i den forbindelse henvist til pkt. 14.25 i betingelsernes for ferierejseforsikringen, som omhandler afbestillingsforsikring, jfr. bilag 5.

Klagen til Ankenævnet giver ikke selskabet anledning til at ændre afgørelsen, og selskabet må på den baggrund fastholde, at der ikke skal ydes forsikringsdækning under rejseforsikringen".

Heroverfor har klageren i brev af 4/10 2015 bl.a. bemærket:

Som det fremgår af skrivelse/svar fra Aros forsikring, står skrevet i 3. afsnit, at det fremgår af selskabets svar, at det i de lægelige oplysninger er noteret, at [klageren] siden juni 2014 har haft kroniske sår på foden, og at disse var til stede på bestillingstidspunktet.

Dette er ikke korrekt?

Jeg har endnu ikke set, et lægeligt bevis på, at jeg havde kroniske sår, på min fod på bestillingstidspunktet den 4. november 2014.
Disse må Aros forsikring gerne fremkomme med, når de har denne påstand.
Jeg var færdigbehandlet med pencilen, medio oktober 2014.
Og var således rask, på bestillingstidspunktet.
Ovenikøbet har jeg, inden bestilling af rejse, prøvet at lave, et medicinsk forhåndstilsagn, men blev afvist, da dette først kan, lade sig gøre 60. dage før afrejse.

Sluttelig, fastholder jeg mit krav på fuld dækning, på mine udgifter, fra ferierejseforsikring".

Hertil har selskabet i brev af 21/10 2015 bl.a. anført:

> ”Som det fremgår af vores brev af 23. september d.å. bekræftes det af overlæge …, at [klageren] lider af svær nervebetændelse, som har medført betydelig sårdannelse på foden. Overlægen har endvidere noteret, at [klageren] har været fulgt gennem længere tid.
>
> Vi henviser i øvrigt til side 74-75 samt side 80-81 i journalblad fra … Sygehus, hvor det kroniske sår også er omtalt, herunder at [klageren] har haft et kronisk sår på højre fod i 6 måneder. Kopi af journalbladet vedlægges som sagens bilag 6.
>
> Vi henviser i øvrigt til vores brev af 23. september d.å. og må fastholde, at der ikke skal ydes forsikringsdækning under rejseforsikringen”.

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder de lægelige oplysninger. Et uddrag heraf vil blive gennemgået i det følgende.

I journalnotat af 10/11 2014 fremgår bl.a.:

> ”Ca. 2 dage efter Primcillin kuren stopper tilkommer der let rødme og hævelse omkring et kronisk sår pt. har haft på højre fodsål igennem nu snart 4-5 mdr.
> Hen over de efterkommende dage tilstøder der let nedsat almen tilstand. Febrilia og tiltagende rødme op over højre crus.
> Fodsåret er initielt set og fulgt ved egen læge siden 01 06 14 og over de sidste par mdr. tid ved hudlæge, der dog i flg. Pt. ’har opgivet’ og nu ikke ved, hvordan han yderligere skal beh. det. – Såret er ikke helet fuldt op på noget tidspunkt”.

I mail af 18/1 2015 far SOS International hedder det bl.a.:

> ”Vi har taget stilling til din ansøgning om et medicinsk forhåndstilsagn vedrørende dækning på din rejseforsikring under rejsen.
>
> Navn: …
> Rejseland: …
> Udrejsedato:
> Hjemkomstdato:
> Forsikringsselskab: Aros Forsikring
> Diagnose/lidelse: Akutte sår
>
> SOS har på vegne af din private rejseforsikring vurderet de helbredsmæssige oplysninger. Vi må desværre på denne baggrund meddele, at der vil være forbehold for udgifter, som er relateret til den ovenstående diagnose/lidelse.
>
> Dette betyder, at udgifter der kan relateres til ovenstående diagnose/lidelse skal afholdes af patienten selv.
>
> Såfremt du fortsat ønsker at rejse som planlagt, vil akut opstået sygdom eller tilskadekomst, der ikke kan henføres til ovenstående diagnose/lidelse, være omfattet i henhold til dine forsikringsbetingelser”.

I erklæring af 17/2 2015 fra overlæge på ortopædkirurgisk afdeling fremgår det bl.a.:

> ”Det kan herved bekræftes, at ovennævnte lider af svær nervebetændelse, som har medført betydelig sårdannelse på højre fod. Har været fulgt igennem længere tid i ortopædkirurgisk ambulatorium, og han vurderes fortsat regelmæssigt.
> Aktuelt er der fortsat behov for maksimal aflastning af foden, og ovennævnte vil derfor ikke være i stand til at deltage i en planlagt ferierejse 04.03.15”.

I journalnotat af 2/3 2015 fremgår bl.a.:

> ”Indlagt med kronisk recidiverende sår under højre 3. pude til 1. tåen.
> Såret har været kronisk og recidiverer fra tid til anden med godt 14 dage til 3 ugers mellemrum, hvorefter det heler på antibiotisk behandling”.

I journalnotat af 3/3 2015 fremgår det bl.a.:

> ”Indlæggelsesårsag: Pt. ankommer kl 19.40 i transportstol fra lægevagten meldt med Erysipelas dx. Ifgl. Pt er der siden i morges tilkommet rødme + varme + flammende smerte hen over dx crus + sår på dx fød bløder, ægtefælle har bundet lidt ekstra uden om. Målt t 38,7 hjemme. Pt har ikke været i AB behandling op til denne indlæggelse. Var indlagt med Erysipelas dx fra d. 6-12. januar. Har siden haft sår på fodsål ved 1. tås grundled med daglig forbindingsskift af hjemmeplejen”.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> ”**14.25 Afbestillingsforsikring Europa**
> Forsikringen dækker rene ferierejser i det geografiske område, som er beskrevet i punkt 14.3. Forsikringen dækker, hvis ferierejsen ikke kan påbegyndes som følge af:
>
> …
> 14.25.2
> At den sikrede bliver indlagt på hospital på grund af akut sygdom eller tilskadekomst.
>
> 14.25.3
> At den behandlende læge ordinerer sengeleje eller hvile på grund af akut sygdom eller tilskadekomst.
>
> 14.25.4.
> At sikrede bliver akut alvorligt syg eller kommer til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen, eller skaden væsentligt eller i øvrigt vil skade helbredet.
>
> …
> **Undtagelser**
> Der ydes ikke erstatning, hvis nedenstående betingelser ikke er opfyldt:
>
> 14.25.15
> Den sygdom eller tilskadekomst, som er årsag til, at rejsen afbestilles, skal først være opstået efter, at rejsen er betalt. Der må heller ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen bliver betalt.

14.25.16
Er forsikringen ikke i kraft, når du betaler rejsen, er det også en betingelse, at der ikke er symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten, når forsikringen træder i kraft.

14.25.17
Hvis der er tale om en kronisk eller eksisterende sygdom, er det en betingelse, at sygdommen har været stabil de sidste to måneder, før rejsen blev betalt.

…
14.26 Afbestillingsforsikring – Hele Verden
14.26.1
Såfremt denne dækning er tegnet, gælder betingelsernes punkt 14.25, dog således at det geografiske område ændres til at omfatte rene ferierejser i hele verden"

Nævnet udtaler:

Klageren bestilte og betalte den 5/11 2014 en rejse til udlandet med afrejse den 9/3 2015. Den 21/2 2015 anmeldte han til selskabets samarbejdspartner, SOS International, at han havde et stort sår på højre fod/ben, og at han derfor agtede at afbestille sin rejse.

Ved brev af 3/7 2015 oplyste SOS International, at forsikringen ikke dækkede, da klagerens fodsår havde sammenhæng med den rosendiagnose, klageren havde fået stillet, og at sygdommen således var tilstede på bestillingstidspunktet.

Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 14.25.15 skal den sygdom eller tilskadekomst, som er årsag til, at rejsen afbestilles, først være opstået efter, at rejsen er betalt. Der må heller ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen bliver betalt. Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 14.25.17 er det ved en kronisk eller eksisterende sygdom en betingelse, at sygdommen har været stabil de sidste to måneder, før rejsen blev betalt.

Det fremgår af de lægelige oplysninger, at klageren siden juni 2014 har haft et sår på højre fodsål, og at såret recidiverer med godt 14 dage til 3 ugers mellemrum, hvorefter det heler på antibiotisk behandling. Det fremgår ligeledes, at klageren tilbage i november 2014 og igen i januar 2015 var indlagt og blev behandlet for sårdannelse på højre fod. Endvidere fremgår det af speciallægens erklæring af 17/2 2015, at klageren lider af

svær nervebetændelse, som har medført betydelig sårdannelse på højre fod, og at han har været fulgt igennem længere tid, og at han stadig vurderes regelmæssigt.

På baggrund heraf finder nævnet at kunne lægge til grund, at klagerens fodlidelse var til stede ved betaling af rejsen den 5/11 2014. Da klageren i perioden fra juni 2014 og frem til betalingstidspunktet i november 2014 flere gange blev behandlet for lidelsen – senest i oktober 2014, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet med henvisning til sygdomshistorikken har afvist at yde afbestillingsdækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 14.25.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand