Ankenævnet for Forsikring

Den 1. februar 2017 blev i sag nr. 89945:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Gouda Rejseforsikring
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet afbestillingsforsikring hos Gouda Rejseforsikring. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i en afbestilt rejse.

Selskabet henviser til, at klagerens sygdom, som er årsag til afbestillingen, var til stede ved køb af forsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 7.1, litra a.

Det fremgår af klagerens skadeanmeldelse af 26/8 2016 at klageren købte sin rejse og afbestillingsforsikring den 7/7 2016 med planlagt rejseperiode 22/8 - 10/9 2016, og at årsagen til afbestillingen var blodpladem angel. Rejsens pris udgjorde 20.688 kr.

Af en fremsendt lægeerklæring fra det behandlende hospital af 10/8 2016 fremgår desuden, at den første konsultation vedrørende klagerens diagnose, ITP blodpladem angel, var den 9/3 2016, og at klagerens afbestilling skyldtes blødningsrisiko.

I sin klage til nævnet af 2/10 2016 har klageren bl.a. anført:

> "Gouda negter at refundere min annullerede rejse på grund af pre-eksisterende sygdom.
> men Jeg var ikke syg. Jeg har haft ingen symptomer.
> Omkring 2 uge før booking, skulle jeg deltage i en medicinske-eksperiment .
> Ved et tilfæld, projekt-sygeplejerske fandt ud af at mit blods 'Trombocytte' er lav (blødningsrisiko).
> Men hæmofili-afdeling i [sygehus] sagde at efter 2 eller 3 behandlinger med infusion(rituximab), mit blod bliver normalt igen.
> Det er derfor jeg reserveret min rejse.

Men bagefter, min læge i [sygehus] fandt ud af, at min behandling med infusion(rituximab) ikke var nok og min rejse i 3 uger var ikke en god idé.
Hun sagde, at jeg var nødt til at tjekke mit blod hver uge og at holde på min behandling med tabletter.
Så var jeg nødt til at annullere min reservation.

2. Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

tilbagebetalling af forsikrede beløb(se bestillingsbekræftelse)."

Selskabet har over for nævnet i brev af 7/11 2016 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Sagens fakta**
Den 8. august 2016 modtog vi klagers telefoniske skadesanmeldelse, hvor klager oplyste, at han havde afbestilt ferierejse pga. sygdom, da det var risikabelt at afrejse.
Klager fremsendte lægeerklæring af 10. august 2016, hvoraf det bl.a. fremgik, at den første konsultation vedrørende klagers diagnose (ITP - blodpladem angel) var den 9. marts 2016, og at klagers afbestilling skyldtes blødningsrisiko.
I skadesanmeldelse af 26. august 2016 fremgår det, at klager købte rejse den 7. juli 2016 med planlagt rejseperiode 22. august - 10. september 2016. Rejsens pris udgjorde kr. 20.688.
Ved mail af 10. september 2016 afviste vores skadesafdeling dækning, idet klager havde en forudbestående lidelse ved tidspunktet for køb af rejse den 7. juli 2016.
Ved mails af 12. september 2016 gjorde klager gældende, at han var nødsaget til at afbestille rejse, samt at han var i god tro ved bestilling af rejse, og at han ikke havde nogen sygdom.
Ved mail af 15. september 2016 klagede klager over afvist dækning.
Ved mail af 21. september 2016 fastholdte vores skadesafdeling afvist dækning.
Ved mail af 21. september 2016 klagede klager til Klageansvarlig enhed over afvist dækning.
Den 18. oktober 2016 modtog vi Ankenævnsklagen. Klager påberåber sig dækning på Afbestillingsforsikringen for afbestilt rejse, idet han gør gældende, at han ikke var syg, og ingen symptomer havde haft. Klager oplyser, at to uger før rejsekøb i forbindelse med et medicinsk eksperiment blev det konstateret, at klager havde blødningsrisiko, men ifølge klager ville to-tre behandlinger normalisere hans blod, hvorfor klager købte rejse. Ifølge klager anbefalede behandlende læge efterfølgende, at klager ikke bortrejste i tre uger, og derfor afbestilte han rejse.

Vi har modtaget lægejournal, hvoraf følgende uddrag fremgår:

> '09-03-2016; Aktuelt, Pt. henvises pga. svær trombocytopeni, der ses faldende trombocyttal siden januar 2015 [...].
> 23-03-2016; Gennem et år progredierende trombocytopeni. [...] Konklusion, obs ITP. Dagens trc er 18, og der er indikation for behandling. [...] Pt. påbegynder dexametason i morgen, møder efter påske til rituximab og BP, der kontrolleres hver uge.
> 03-06-2016; [...] behandlet med 1 dexa kur, 4 x ritux i april. Ingen varig effekt. Ønsker ikke dexa pga bivirkninger med svær indre uro, søvnløshed. [...] Konf OWB: Indikation for anden beh da man ikke skal forvente væsentlig Ritux effekt nu. Revolade i lille dosis (obs nyretal) er første valg da han igen afstår fra dexa.

01-07-2016; ITP i revolade beh 25 mg. Kontrol efter 1 mdr behandling. Tr faldet til 35 (44), føler sig lidt mere træt men ellers ikke andre bivirkninger.
19-07-2016; Pt har ritux steriod refraktær 'ITP'. Dette sammenholdt med ætas gør man bær mistænke ICUS7MDS.
10-08-2016; ITP, steroid refraktær, obs MDS [...]. I beh. med revolade. [...] Udfylder papirer til rejseforsikring.
24-08-2016; behandlet med 1 dexa kur i stærkt reduceret dosis pga. bivirkninger, samt 4 x ritux frem til maj 2016'.

Vores vurdering
Klager har i forbindelse med rejsebestilling tilkøbt Afbestillingsforsikring med gældende forsikringsbetingelser version 722.

Af forsikringsbetingelserne pkt. 6.1 fremgår det, at

'Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre hovedformålet med rejsen som følge af

a) død eller akut sygdom/tilskadekomst hos forsikrede selv eller medrejsende familie, [...]'.

Af forsikringsbetingelserne pkt. 7.1, litra a, fremgår det, at forsikringen ikke dækker i tilfælde af:

'Sygdom/tilskadekomst eller graviditet, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved køb af forsikringen. Denne undtagelse gælder også, selvom der ikke er stillet en endelig diagnose, men sygdommen/tilskadekomsten eller graviditeten alene har udvist symptomer eller er under udredning. Dog ydes der dækning, såfremt sygdommen/tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, ikke indenfor 3 måneder før køb af rejsen/afbestillingsforsikringen har
1) udvist symptomer,
2) givet anledning til lægebesøg, udover almindelig kontrol,
3) medført ændring i medicinering eller
4) medført hospitalsindlæggelse'.

Den 7. juli 2016 købte klager rejse for perioden 22. august til 10. september 2016. Klager afbestilte rejse den 8. august 2016 pga. blødningsrisiko, jf. lægeerklæring af 10. august 2016.

Den 9. marts 2016 blev klager mistænkt for sygdommen primær immun trombocytopeni (forkortet ITP, i daglig tale blodpladem angel), og behandling med Dexamtehason samt Rituximab blev igangsat den 23. marts 2016. Klager var herefter til løbende behandling og kontrol, jf. bl.a. journalnotater af 30. marts, 13. april, 27. april og 20. maj 2016. Den 3. juni 2016 overgik klager til behandling med anden medicinering (Revolade), da oprindelig behandling ikke havde varig og væsentlig effekt.

Forsikringsbetingelserne pkt. 7.1, litra a, bestemmer, at der ikke kan opnås dækning, hvis den sygdom som er årsag til afbestillingen var til stede ved køb af forsikringen; dog ydes der dækning, hvis sygdommen i en tre måneders periode forud for rejsekøb ikke har udvist symptomer, medført ændret medicinering m.m.

Klager var i behandling for ITP på tidspunktet for bestilling af rejse den 7. juli 2016, og havde været dette siden 23. marts 2016. Sygdommen var ikke stabil i tre måneder forud

bestilling, men klager var i et behandlingsforløb, hvor han oplevede bivirkninger og afslog videre behandling. Behandling blev ændret den 3. juni 2016 til anden medicinering, fordi den hidtidige medicinering ikke viste væsentlig og varig effekt.

Klagers afbestilling skyldtes ikke en akut opstået sygdom, men var derimod forårsaget af sygdom som var til stede på tidspunktet for bestilling af rejse. Vi skal derfor fastholde afvist dækning på klagers Afbestillingsforsikring i henhold til forsikringsbetingelserne pkt. 7.1, litra a".

Hertil har klageren i mail af 22/11 2016 til nævnet bl.a. bemærket:

"Min såkaldte 'sygdom' var utilstrækkeligt antal trombocyter, som er fulstandig usynlig og uden symptomer.
Det blev opdaget, fordi jeg ønskede at deltage i et medicinsk forskning.
Min læge er parat til at bekræfte, hvad jeg siger.
Jeg havde ingen symptomer da jeg købte min rejse.
Jeg købte min rejse i god tro.
Hverken jeg eller min læge vidste eksistensen af mit usynlig trombocyt problemet".

Heroverfor har selskabet i mail af 29/11 2016 til nævnet bl.a. anført følgende:

"Klager blev den 23. marts 2016 sat i behandling for blodpladem angel og mødte herefter til løbende behandling og kontrol. Den 3. juni 2016 overgik klager til anden medicinering, da oprindelig behandling ikke havde varig og væsentlig effekt.

Klager var i behandling for sin sygdom (fik bl.a. ændret medicinering) i en tre måneders periode forud bestilling af rejse den 7. juli 2016, og derfor kan der ikke opnås dækning på Afbestillingsforsikringen, jf. forsikringsbetingelserne pkt. 7.1, litra a.

I det hele henviser vi til vores svarskrift af 7. november 2016 og fastholder afvist dækning".

I mail af 5/12 2016 til nævnet har klageren yderligere bl.a. anført:

"Hvilken glæde kunne jeg have haft til at købe eller bestille en rejse, hvis jeg vidste, at jeg var syg ? Hvordan kunne man betale næsten 20.000 kr for en ferie, hvis man i forvejen ved at man er syg, og man vil miste sine penge ?
Det er ren nonsense at påstår".

Selskabet har indhentet de lægelige oplysninger og et uddrag af disse anført nedenfor:

Af klagerens hospitalsjournal fremgår det bl.a.:

"**09.03.2016**
…
Aktuelt
Pt. henvises pga. svær trombocytopeni, der ses faldende trombocyttal siden januar 2015 og aktuelt var målt trombocyttal på 20 d. 29.02. og 22 d.d. også i citrat.

Pt. har ingen blødninger. Ingen alderssuspekte symptomer.

…
Konklusion og plan
… -årig herre med anamnese membranøs glomerulonefrit, nu i ro, men følges fortsat hos nefrologer på HH. Har tiltagende trombocytopeni, man har mistænkt Allopurinol og dette har pt. pauseret ca. 1 uge. Der er ingen blødningstendens. Pt. informeres om, at vi tilbyder udredning med knoglemarvsbiopsi fredag d. 11.03. for at evt. udelukke MDS. Pt. får lavet ultralyd af abdomen og rtg. af thorax d. 16.03. og kommer til efterstadiesamtale d. 23.03. Pt. læser deltagerinformation Epignom og melder tilbage til ut. i dag.
Pt. informeret om ovenstående plan og accepterer.
…
23.03.2016
…
… -årig mand møder til svar på udredning for trombocytopeni. Kendt membranøs glomerulonefrit, immunosuppresiv behandling, i remission på rituximab i 2012/2013. Gennem et år progredierende trombocytopeni. Allopurinol seponeret, får kun ancozan, der er påbegyndt efter trombocytopenien. Ingen blødningsproblemer.

KM uden dysplasi eller umodne celler. Afventer svar på kromosomundersegelse. Rgt. thorax med corektasi, UL af abdomen unde splenomegali eller lymfomer.

Konklusion
Obs ITP. Dagens trc er 18, og der er indikation for behandling.

rp. dexamtehason 40 mg x 1 i 4 dage rp. pantoprazol i 4 dage
rp. rituximab 100 mg hver uge i 4 uger

Pt. påbegynder dexametason imorgen, møder efter påske til rituximab og BP, der kontrolleres hver uge. Ved manglende respons på dexamteson må vi overveje privigen. Lægetid om 4 uger.

Pt. er informeret om bivirkninger ved dexametason i form af søvnbesvær, humørsvingninger og ubehag, og indskærpet at kontakte afdelingen ved sygdom eller blødning.
…
27.04.2016
…
ITP. Kommer til kontrol 1 uge efter 4. dosis rituximab. Trc 35. Ingen blødninger. Har det godt.
Møder til planlagt kontrol med EF om 4 uger. (Konf. JM.)

Oplever bivirkninger i form af tyngde i kroppen på cozaar, ønsker at skifte til lisinopril og jeg ser ingen grund til ikke at efter komme dette da begge er RAAS-blokade.

sep.	cozaar 25 mg
rp	lisinopril 20 mg som pt.

tidligere har haft det godt på.
Konsultations-BT: 143/77. Pt. måler BT derhjemme og vil kontakte egen læge ved ændringer.
…
20.05.2016
…
… -årig mand, nydiagnostiseret ITP behandlet med 1 dexa kur og afsluttet 4 x ritux 1 måned siden.

Subjektivt velbefindende uden våde blødninger. Objektivt med petekkier på forfladen af crus. Biokemisk med fald i trc ril 22 fra 35.

Tilbydes fornyet dexakur, afslår og vi aftaler at se an med

Rp. KK hos kontaktlæge om 14 dage forudgået af udvidet blodprøver

Pt. forklaret at rituximabs fulde effekt først kan endelig vurderes efter 2-3 måneder efter endt behandling. Tilskyndet fornyet kontakt ved blødning eller ubehag. Accepterer.
…
03.06.2016
…
… -årig mand med ITP behandlet med 1 dexa kur, 4 x ritux i april. Ingen varig effekt. ønsker ikke dexa pga bivirkninger med svær indre uro, søvnløshed.

Subjektivt velbefindende uden våde blødninger. Objektivt ingen tegn til husblødninger.
Biokemisk tr nu 21 (22) stabil forhøjer cr, øvrige tal ia

Konf OWB: Indikation for anden beh da man ikke skal forvente væsentlig Ritux effekt nu. Revolade i lille dosis (obs nyretal) er første valg da han igen afstår fra dexa. Splenektomi skønnes for risikabelt for denne pt på 84 m lave tr.

Informeres om bivirkninger og forholdsregler (ikke mejeriprodukter 4 time før indtag) samt det er potentiel livslang behandling. Kontakter os ved blødning, dårlig At el feber.

rp t revolade 25 mg xl nocte
rp bl pr ugentligt
rp ny lægetid om 1 uge til vurdering af nyretal, evt bivirkninger og tr tal

Indforstået med planen.
…
01.07.2016
…
ITP i revolade beh 25 mg. Kontrol efter 1 mdr behandling.
Tr faldet til 35 (44), føler sig lidt mere træt men ellers ikke andre bivirkninger.
Biokemi tr 35 øvrige tal incl

cr og levertal uforandret.
rp bl pr om 1 og 3 uger
rp læge tlf tid med svar 1 og 3 uger.

kontakter os før v forværring
….
10.08.2016
…
ITP, steroid refraktær, obs MDS, men KM uden dysplasi eler øget antal blaster. Normal kromosomer. I beh. med revolade, ifølge EPM 2 tbl. dagl, men pt. har gennem den senste uge kun taget 1 tbl. Tilsvarende ses fald i trc.

cont. Revolade 50 mg

BP kontrol om 1 md. Udfylder papirer til rejseforsikring.
…
24.08.2016
…
… -årig mand med ITP, behandlet med i dexa kur i stærkt reduceret dosis pga. bivirkninger, samt 4 x ritux frem til maj 2016. Normal KM og kromosomer, ingen mistanke om MDS. Pga. faldende trc sat i beh. med revolade, ordineret 50 mg dgl, men pt. oplevede stor træthed, og har derfor kun taget 25 mg dgl, som han tåler godt. Trc de seneste 2 uger hhv.77 og 79 mia/l.

cont. revoalde 25 mg

BP om 2 og 4 uger, lægetid om 6 uger".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"5. Hvilke udgifter dækker forsikringen?
Forsikringen dækker den del of rejsens pris, der vedrører den enkelte forsikrede og som rejsearrangøren ifølge de almindelige rejsebetingelser har krav på, når der indtræder en begivenhed, der er omfattet af forsikringen.

Er rejsen individuelt arrangeret dækker forsikringen forudbetalte, ikke refunderbare udgifter til transport, ophold og andre turistmæssige ydelser.

Uanset ovenstående dækker forsikringen maksimalt op til den købte forsikringssum, der fremgår af policen, deltagerbeviset og/ eller forsikringsbetingelserne. Dette gælder også dækning 6.4 Særlig dækning - kør selv ferie. Goudas erstatningspligt som følge of én skadebegivenhed kan aldrig overstige 1 mio. kr., uanset hvor mange policer, der dækker samme skadebegivenhed.

Hvis den person, der er årsag til afbestilling er fyldt 75 år, er Goudas erstatningspligt begrænset til 30.000 kr. pr. person, uanset den købte forsikringssum er højere.

6. Hvilke skadetilfælde dækker forsikringen?
6.1 Gouda Afbestillingsforsikring
Forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre hovedformålet med rejsen som følge af
a) død eller akut sygdom/tilskadekomst hos forsikrede selv eller medrejsende familie,
…
7. Undtagelser
7.1 Forsikringen dækker ikke i tilfælde af
a) Sygdom/tilskadekomst eller graviditet, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved køb af forsikringen. Denne undtagelse gælder også, selvom der ikke er stillet en endelig diagnose, men sygdommen/tilskadekomsten eller graviditeten alene har udvist symptomer eller er under udredning. Dog ydes der dækning, såfremt sygdommen/tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, ikke indenfor 3 måneder før køb af rejsen/afbestillingsforsikringen har
1) udvist symptomer,
2) givet anledning til lægebesøg, udover almindelig kontrol,
3) medført ændring i medicinering eller
4) medført hospitalsindlæggelse.

b) Afbestillingen skyldes en psykisk lidelse, der ikke har medført lægeordineret behandling hos psykolog eller psykiater, hospitalsindlæggelse eller medicinering.
c) Afbestilling overfor rejsebureau eller flyselskab sker senere end afrejsetidspunktet.
d) Forsikrede godt kan påbegynde rejsen, men afbestiller, fordi forsikrede som følge af sygdom ikke vil være dækket af den offentlige rejsesygesikring eller en rejseforsikring købt i et andet selskab".

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren købte sin rejse den 7/7 2016 med planlagt rejseperiode 22/8 - 10/9 2016. Rejsens pris udgjorde 20.688 kr. Klageren afbestilte rejsen medio august 2016 på grund af blødningsrisiko.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 6.1 fremgår det, at forsikringen dækker, når forsikrede ikke kan påbegynde rejsen eller gennemføre formålet med rejsen som følge af a) akut opstået/tilskadekomst hos forsikrede eller medrejsende familie.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 7.1, litra a fremgår det, at forsikringen ikke dækker i tilfælde af sygdom/tilskadekomst, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved køb af forsikringen. Af bestemmelsen fremgår det yderligere, at den sygdom, der har givet anledning til afbestilling af rejsen ikke må have udvist symptomer, givet anledning til lægebesøg, ændret medicinering eller hospitalsindlæggelse i perioden 3 måneder før køb af forsikringen.

Ifølge klagerens hospitalsjournal blev det den 9/3 2016 konstateret, at klageren var syg. Der var mistanke om trombocytopeni, og klageren blev derfor henvist til videre udredning i form af røntgen, ultralyd og knoglemarvsbiopsi.

Den 23/3 2016 blev klageren sat i intensiv behandling med dexametason, og i de efterfølgende uger skete der flere justeringer og ændringer i klagerens medicinering. I slutningen af april måned 2016 oplevede klageren flere bivirkninger af den igangværende behandling, og den 20/5 2016 blev han tilbudt en ny dexakur, som han afslog. I journalnotat af 3/6 2016 har lægen beskrevet, at der ikke er nogen varig effekt af behandlingen, og hun anbefaler derfor en ny behandling med præparatet Revolade.

Efter en gennemgang af sagen, herunder de lægelige oplysninger, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klagerens afbestilling ikke skyldtes en akut opstået sygdom. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren var diagnosticeret med og i behandling for ITP på tidspunktet for bestilling af rejsen den 7/7 2016, og at han havde været det siden marts 2016. Nævnet har desuden lagt vægt på, at klageren var i et behandlingsforløb, hvor han oplevede bivirkninger, og at medicineringen blev ændret den 3/6 2016, fordi den hidtidige behandling ikke viste væsentlig og varig effekt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings