Ankenævnet for Forsikring

Den 7. februar 2018 blev i sag nr. 91145:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har familieforsikring med rejseforsikring og afbestillingsforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning i forbindelse med afbestilling af en rejse på grund af hans hustrus sygdom.

Klageren bestilte rejsen den 3/1 2017 og betalte første rate den 16/1 eller 17/1 2017 og anden rate den 27/3 2017. Ud over klageren skulle hans hustru og 2 andre med på rejsen. Afrejsen var planlagt til den 27/5 2017 og hjemkomsten til den 22/6 2017. Den 15/5 2017 afbestilte klageren rejsen på grund af hustruens sygdom. Klageren ønsker, at selskabet dækker afbestillingen af hustruens del af rejsen med 39.607 kr.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at forsikringen ikke dækker afbestilling, hvis sikrede var under udredning for en sygdom eller tilskadekomst, da afbestillingsforsikringen trådte i kraft.

I klageskema af 25/7 2017 til nævnet har klageren blandt andet anført:

> "Der klages over at forsikringsselskabet Alka har afvist at dække en afbestilt ferierejse for [klagerens hustru] til [udlandet]. Rejsen var planlagt til afrejse den 27.5.2017 og med hjemkomst 22.6.2017.
>
> [Klagerens hustru] har været i kræftbehandling frem til august 2016 hvor det besluttes at holde behandlingspause.

I perioden frem til medio/ultimo januar 2017 er sygdomstilstanden stabil.

[Klagerens hustru] er til kontrolbesøg på hospitalet den 13.1.2017 hvor der konstateres lav blodprocent hvilket bevirker blodtransfusion. Endvidere træffes der beslutning om knoglemarvsbiopsi den 16.1.2017. Den 27.1.2017 er der svar på biopsi og det besluttes at iværksætte ny behandling.

Den 3.1.2017 bestilles rejsen og der modtages ordrebekræftelse den 4.1.2017.

Den 22.5.2017 sendes skadesanmeldelse til [firma som behandler selskabets rejsesager – selskabets samarbejdspartner] vedrørende den afbestilte rejse.

Den 23.6.2017 modtages afslag fra [selskabets samarbejdspartner] med begrundelse, at da rejsen blev bestilt kunne det med rimelighed forventes at den skulle afbestilles. På dette tidspunkt lægges det til grund at rejsen er bestilt den 13.1.2017. Efterfølgende er tidspunktet for bestilling af rejsen dokumenteret til at være den 3.1.2017.

Den 28.6.2017 modtages fornyet afslag fra [selskabets samarbejdspartner]. Begrundelse er nu, at rejsen er betalt den 17.1.2017 efter oplysning fra rejseselskabet, samt at afbestillingsdækningen først træder i kraft den 17.1.2017 ved betaling af depositum, samt at det på dette tidspunkt kunne forventes at rejsen måtte afbestilles.

Efter henvendelse til ALKA modtages brev af 7.7.2017 med afslag på dækning. Begrundelsen er at det med rimelighed kunne forventes at rejsen skulle afbestilles grundet langvarigt udredningsforløb der igangsættes den 13.1.2017. Udredning for alvorlig sygdom er i gang ved indbetaling af depositum og restbeløb, og rejsen burde således have været annulleret før betaling af både depositum og restbeløb.

Jeg/vi er som forsikringstagere ikke enig i afgørelsen.

Det er konstateret at depositum betales den 16.1.2017.

Årsagen til at der udsendes ny ordrebekræftelse den 13.1.2017 er, at udestående detaljer om rejsen ved bestillingen den 3.1.2017, først er på plads på det tidspunkt.

Ifølge forsikringsbetingelsernes pkt. 2.7. er dækningen bl.a. betinget af, at du er sund og rask, når du bestiller rejsen og ikke har en sygdom, kronisk lidelse eller tilskadekomst, der kan forventes at medføre aflysning af rejsen.

Ifølge forsikringsbetingelsernes pkt. 24.3.1, og 24.3.2. dækker afbestillingsforsikringen ikke hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til din afbestilling, var til stede da rejsen blev bestilt, og det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen. Endvidere hvis du var under udredning for en sygdom eller tilskadekomst, da rejsen blev bestilt, og sygdommen eller tilskadekomsten er årsag til din afbestilling.

Ved bestilling af rejsen den 3.1.2017/4.1.2017 var der ikke oplysninger om sygdommen der med rimelighed kunne forventes at medføre afbestilling. Svar på biopsien forelå først den 27.1.2017. Der var ikke igangsat udredning den 3.1.2017/4.1.2017.

Der ses ikke at være anført i forsikringsbetingelserne, at betalingstidspunktet for rejsen er afgørende for dækning og dermed mener jeg/vi at betalingstidspunktet for depositum den 16.1.2017 ikke er afgørende. Ligeledes med hensyn til restbeløbet der betales den 27.3.2017.
Jeg/vi mener endvidere ikke at ALKA kan påberåbe sig forsikringsbetingelsernes pkt. 4.3.4 da dette punkt vedrører forsikringsperioden og ikke betingelserne for forsikringens dækning.

På tidspunktet for betaling af depositum og restbeløb fraråder lægen ikke rejse og der regnes fortsat med at rejsen kan gennemføres fra ultimo maj måned.

Først i maj måned 2017 fraråder lægen at rejse og dermed længe efter rejsens bestilling.

Rejsen afbestilles overfor rejseselskabet den 15.5.2017 og den 18.5.2017 modtages oplysning fra rejseselskabet om at rejsen er annulleret.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Dækning af rejsens pris kr. 39.607."

Selskabet har i brev af 31/8 2017 til nævnet blandt andet redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager anmeldte telefonisk den 16. maj 2017, at hans hustru havde fået lægeforbud mod at rejse, hvorfor hustruens del af rejsen var blevet afbestilt hos rejsearrangøren. [Selskabets samarbejdspartner] sendte samme dag en skadeanmeldelse til udfyldelse.

Af klagers hustrus skriftlige anmeldelse fremgik det, at der var tale om afbestilling af en rejse til [udlandet] med udrejse den 27. maj 2017 og hjemrejse den 22. juni 2017. Rejsen var afbestilt den 15. maj 2017 grundet igangværende behandling for kræft og klagers krav var 39.607 kr.

Af rejseforsikringsattesten fremgik det, at klager led af anæmi og trombocytopeni (for få blodplader), som følge af brystkræft siden 2000. I januar 2017 var sket en forværring. Det var ikke muligt for overlægen på onkologisk afdeling at angive datoer eller et skøn over, hvornår tilstanden var habitual.

Af de lægelige oplysninger fremgår at, at klagers hustru som følge af en brystcancer i 2000 havde været i løbende behandling siden 2011, da der var sket disseminering (spredning) til knogler og i 2013 metastaser til leveren og i januar 2016 fik klagers hustru konstateret transfusionskrævende anæmi.

Ved konsultationen den 13. januar 2017 fandtes indikation for biopsi og såfremt biopsien viste tumorceller skulle der ske videre udredning. Lægen informerede om de mulige komplikationer ved indgrebet i form af blødning, infektion samt nerve- og organskade. Lægen mistænkte primært recidiv af canceren, men også mulig hæmatologisk lidelse (blodsygdom). Klagers hustru fik tid til knoglemarvsbiopsi den 16. januar 2017.

Ved konsultationen den 13. januar 2017 fremgik det, at klagers hustrus blodprocent var 4,3 og at hun havde klare anæmisymptomer.

Det er således uomtvistet, at klagers hustru den 13. januar 2017 var i udredning i forbindelse med en svær anæmi, som angiveligt både kunne være en følge af den til grund liggende cancersygdom og en hæmatologisk sygdom.

Sygdommen som førte til afbestilling af rejsen var således til stede og kendt på tidspunktet for betaling af både depositum og restbeløb for rejsen.

[Selskabets samarbejdspartner] kontaktede rejsearrangør og fik oplyst, at rejsen var bestilt den 13. januar 2017, depositum betalt den 17. januar 2017 og restbeløbet den 28. marts 2017.

Efter en gennemgang af de lægelige oplysninger meddelte [selskabets samarbejdspartner] ved brev af 23. juni 2017, at da det fremgik, at klager allerede på tidspunktet for bestilling af rejsen var syg og i udredning for den aktuelle sygdom, der senere var årsag til afbestilling af rejsen, kunne klagers krav ikke imødekommes.

Ved mail af 23. juni 2017 til [selskabets samarbejdspartner] oplyste klager, at rejsen var bestilt telefonisk den 3. januar 2017, og at klager modtog bekræftelse den 4. januar 2017. Klager bad derfor [selskabets samarbejdspartner] om at revurdere afgørelsen.

[Selskabets samarbejdspartner] fastholdt imidlertid ved brev af 28. juni 2017 den trufne afgørelse med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 4.3.4., hvoraf det fremgår, at afbestillingsforsikringens dækning først træder i kraft ved betaling af depositum.

Sagen blev efterfølgende oversendt til Alka Forsikring, som ved brev af 30. juni 2017 bekræftede, at selskabet havde modtaget klagen og ville kontakte klager så snart sagens akter var modtaget og gennemgået.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 7. juli 2017, at klager var i udredning for alvorlig sygdom ved indbetaling af både depositum og restbeløb for rejsen og med henvisning til sygdommens art og udredningsforløbets karakter burde rejsen være afbestilt forinden der blev betalt depositum, hvorfor selskabet fastholdt den af [selskabets samarbejdspartner] trufne afgørelse.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager er omfattet af en familieforsikring i Alka Forsikring. Forsikringen er udvidet med Årsrejseforsikring med afbestillingsforsikring. For dækningen gælder forsikringsbetingelserne RF - 08.

Af forsikringsbetingelsernes bestemmelser om forsikringsperioden i afsnit 4.3. fremgår det, af afsnit 4.3.4., at for så vidt angår afbestillingsforsikringen træder dækningen i kraft fra det tidspunkt, hvor forsikringstager bestiller rejsen, *dog tidligst når depositum er betalt*.

Det er den sikrede, der efter de almindelige regler har bevisbyrden for rigtigheden af det krav, der gøres gældende mod selskabet.

Af de lægelige oplysninger fremgår det, at der ved konsultationen den 13. januar 2017 fandtes indikation for biopsi og såfremt biopsien viste tumorceller skulle der ske videre udredning. Lægen informerede om de mulige komplikationer ved indgrebet i form af blødning, infektion samt nerve- og organskade. Lægen mistænkte primært recidiv af canceren

men også mulig hæmatologisk lidelse (blodsygdom). Klagers hustru fik tid til knoglemarvsbiopsi den 16. januar 2017.

Ved konsultationen den 13. januar 2017 fremgik det endvidere, at klagers hustrus blodprocent var 4,3 og at hun havde klare anæmisymptomer. Af de lægelige akter selskabet er i besiddelse af - fra 13. januar 2017 til 11. maj 2017 - har klagers hustrus blodprocent ikke på noget tidspunkt været over de for flyvning krævede 6,0.

Det normale interval for blodprocenter for kvinder ligger mellem 7,0 og 10,0 og blodprocenter derunder betegnes som anæmi. Blodprocenter under 5,0 betegnes som svær anæmi.

Det er således uomtvistet, at klagers hustru den 13. januar 2017 var i udredning i forbindelse med en svær anæmi, som behandledes med transfusioner. Anæmien kunne angiveligt både være en følge af den til grund liggende cancersygdom og en hæmatologisk sygdom, hvorfor klager fik tid til en knoglemarvsprøve den 16. januar 2017. Klager var ligeledes i behandling med to forskellige cellegifte (kemoterapi).

Klager modtog endelig ordrebekræftelse 13. januar 2017, hvor der - udover en beskrivelse af rejsen - fremgik frister for betaling af depositum og restbeløb.

Klager betalte depositum den 17. januar 2017 (før resultatet af knoglemarvsprøven forelå) og restbeløbet den 28. marts 2017 (hvor klager fortsat led af svær anæmi og fortsat modtog blodtransfusioner og kemoterapi).

Klager var således i udredning/behandling for den forværring, der var indtrådt - muligvis relateret til de bestående diagnoser, muligvis ny sygdom - på tidspunktet for betalingen af depositum for rejsen og var fortsat i behandling på det tidspunkt, hvor restbeløbet blev betalt.

Da det var den aktuelle forværring med svær anæmi, som var årsagen til afbestillingen af rejsen, må vi med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 4.3.4. og 24.3.2. fastholde vores stillingtagen til sagen."

Klageren har i brev af 20/10 2017 til nævnet heroverfor blandt andet anført:

"I nederste afsnit på side 1 i selskabets svar står....i januar 2016 fik klagers hustru konsatateret transfusionskrævende anæmi.
Dette er ikke korrekt, det var i januar 2017. Jeg mener der er tale om en lapsus i lægejournalen (13.01.17).

I 5 afsnit på side 3 i selskabets svar står …..er således uomtvistet, at klagers hustru den 13. januar 2017 var i udredning i forbindelse med svær anæmi, som behandles med transfusioner.
Ligeledes sidst i dette afsnit …..Klager var ligeledes i behandling med to forskellige cellegifte.

Det var første gang at [klagerens hustru] fik transfusion den 13. januar 2017 i forbindelse med kontrolbesøget. [Klagerens hustru] var ikke i behandling med cellegifte i januar 2017 før den 27. januar hvor der foreligger svar på biopsien, og det besluttes at genoptage den tidligere behandling.

For god ordens skyld bemærker jeg at i 5 afsnit og 8 afsnit på side 3 i selskabets svar står, at det er klager der er i behandling/udredning. Der er tale om at det er klagers hustru.

Jeg mener endvidere, at det hverken den 3.1.2017 eller den 13.1.2017, med rimelighed kunne forventes at [klagerens hustrus] situation ville medføre afbestilling af rejsen. Jeg henviser til Ankenævnets afgørelse i sag nr. 77649."

Hertil har selskabet har i brev af 6/11 2017 til nævnet blandt andet anført:

"Klageres bemærkninger ændrer ikke på selskabets stillingtagen til sagen.

Det må fortsat anses for uomtvistet, at klagers hustru den 13. januar 2017 blev sat i udredning i forbindelse med en svær anæmi, som ifølge lægen både kunne være en følge af den til grund liggende cancersygdom og en hæmatologisk sygdom.

Der er tale om alvorlige diagnoser og efter selskabets opfattelse er det i den forbindelse ikke afgørende, at den første blodtransfusion blev givet ved konsultationen den 13. januar 2017 eller at klagers hustru først kom i behandling med cellegifte den 27. januar 2017 (efter svaret på den biopsi, der blev foretaget den 16. januar 2017).

Sygdommen som førte til afbestilling af rejsen (svær anæmi) var til stede og kendt på tidspunktet for betaling af depositum (17. januar 2017) og således før forsikringen trådte i kraft.

Klagers hustru var endvidere fortsat i behandling på tidspunktet for betaling af restbeløb for rejsen (28. marts 2017)."

Nævnet har fået forelagt klagerens hustrus lægelige journaloplysninger. Et uddrag heraf vil blive gennemgået i det følgende.

Af journaloplysninger af 25/10 2016 fra onkologisk ambulatorie fremgår det blandt andet:

"Møder med ægtefælle og har det godt, forenelig med uåfaldende blodprøver og skanning.
Angående blodprøver er de dog ikke lige taget for nylig men gode nok til
rp. Zometa 4 mg i.v. d.d.
Spørger dog til blodprocenten, hvorfor hun går ned og får taget en blodprocent og BAS-test i dag og der er lavet en adm. tid i morgen, hvor jeg kan se den og kontakte hende hvis der mod forventning skulle være indikation for blod.
Anamnestisk og klinisk ligner hun nu ikke en anæmisk kvinde.
Får tid om 3 måneder til svar på CT-skanning og Zometa"

Af journaloplysninger af 13/1 2017 fra onkologisk ambulatorie fremgår det blandt andet:

"2000 C.mammae dxt, mastektomi og axilrømning. ER pos, HER-2 normal. Efterbehandling ihht protokol 99-b, strålebeh. uoplyst. 5 års tamoxifen.
jan 2011 disseminering til knogler. Starter letrozol og bondronat.

sep 2013 progression i knogler og tilkomst af levermets. Modtager 8 serier docetaxel med zometa indtil marts 2014.
jul 2014 progression i lever
okt 2014 starter kemo i XENA protokol. Godt respons, modtager 24 serier frem til august 2016, herefter pause af kemo og KNP.
jan 2016 transfusionskrævende anæmi, også lave leuko- og trc.
…
Blodprøver viser hb=4.3 og pt. har klare anæmisymptomer. Modtager
SAG-M x 2
De øvrige cellelinier er også trykkede. Pt. har kendte knoglemetastaser og er aktuelt i beh. pause, men har fået flere års kontinuerlig kemoterapi. I samråd med LDR findes indikation for KM biopsi. Hvis der påvises tumorceller skal de undersøges for ER og HER-2 ekspression. Pt. informeres om indgrebets formål, udførelse og mulige komplikationer i form af blødning, infektion, nerve- og organskade. Jeg har sagt til pt., at vi primært mistænker recidiv men også har brug for at udelukke hæmatologisk lidelse/KM dysfunktion. \ Accepterer. Vi laver
tid til cristabiopsi på mandag den 16/1 kl
12
hvor det nødvendige personale, ink. undertegnede, forventes at være tilstede. Til den tid skal pt. også bookes til kemotid på fredag i tilfælde af tumor i biopsien."

Af journaloplysninger af 20/1 2017 fra onkologisk ambulatorie fremgår det blandt andet:

"Der er ikke svar på knoglemarv, men fortæller, at CT-skanningen er uændret, og det betragtes som et godt tegn.
Understreget dog, at forandringer i knoglemarven ikke kan ses på en CT-skanning, og jeg mistænker både sygdom (brystkræft) men også mulighed for blodsygdom.
Hun nævner selv ordet 'leukæmi', jeg fortæller, at det er en mulighed, men at, når de kommer om 1 uge, skulle jeg forhåbentlig have svaret.
Har haft vældig god effekt af blod, og kender bivirkninger og risici
rp.2 port. SAG-M,
der bliver givet i næste uge."

Af journaloplysninger af 27/1 2017 fra onkologisk ambulatorie fremgår det blandt andet:

"Synes hun har fået væsentlig mere energi efter de 4 portioner blod. Ikke nogen abnorm blødning. Orienteret om, at dagens blodprøver viser blodprocent på 5,8, hvide blodlegemer på 3,2, men blodplader er faldet til 50. Analyse af knoglemarven viser forandringer forenelige med hendes østrogenreceptor positive mammacancer. Ingen tegn til blodsygdom.
…
Også i dag orienteret om muligheden for at genoptage kemoterapi i lavere dosis, men interesseret i samme dosis som tidligere 'for at slå så mange kræftceller ihjel som muligt'."

Af journaloplysninger af 17/2 2017 fra onkologisk ambulatorie fremgår det blandt andet:

"Møder og forståelig fysisk og psykisk påvirket/trist. Har klassiske anæmisympt. og Hb 4,3. Efter information om risiko og bivirkninger
accepteres rp. 2 port. SAG-M
Glædeligt fortæller jeg at jeg synes blodprøverne tyder på at der allerede nu er effekt af kemoterapi. Alt andet lige kunne man have frygtet, at leukoc. (de hvide blodlegemer) ville

falde af kemoterapi men de er nu steget til 5,1, som jeg betragter som fortrængning af cancerceller i knoglemarven så der er mere plads til de normale celler. Det samme ang. tromboc., som efter at være faldet nu har stabiliseret sig. Pt. har ikke siden sidst haft både infektion eller blødning. Hun er godt selv klar over, at hun har gået for længe før hun kom med hendes anæmisympt."

Nævnet har endvidere fået forelagt korrespondancen med rejseselskabet. Et uddrag heraf gennemgås nedenfor.

Det fremgår blandt andet af e-mail af 4/1 2017 fra rejseselskabet til klageren:

"Mange tak for ordre på rejsen til [udlandet].

I er booket men kommer først retur til jer forhåbentlige i morgen, da jeg afventer svar fra flyselskabet … med forlængelsen af … delen.

Nogle gange går op til et par dage.

Når jeg har svar så sender jer fulde pris på rejsen.

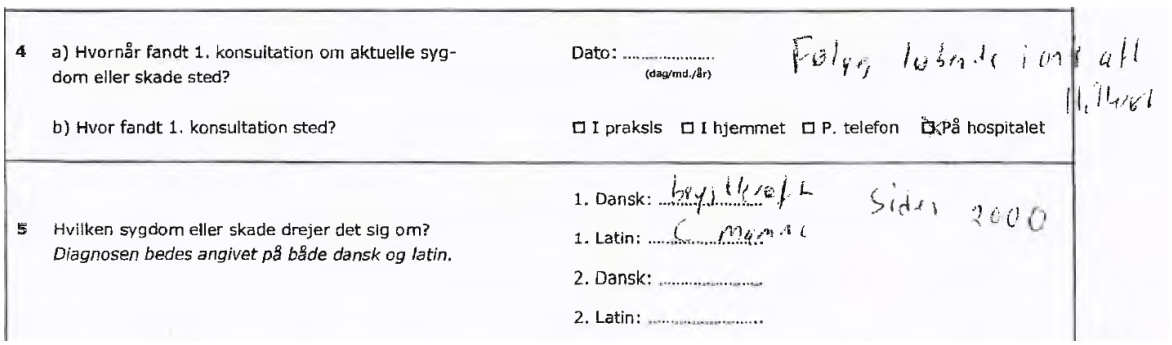
I har fået ordre nr. … og når I ringer så oplys dette så kan vi se rejsen på jer."

Af ordrebekræftelse på rejsen af den 13/1 2017 fremgår det blandt andet:

"Tak for jeres bestilling og vi fremsender hermed ordrebekræftelse på denne fantastiske rejse.
…
- Rejseplan
- Rejsebekræftelse
- Praktiske oplysninger om destinationen
- Information om rejseforsikringer
- Bestemmelser

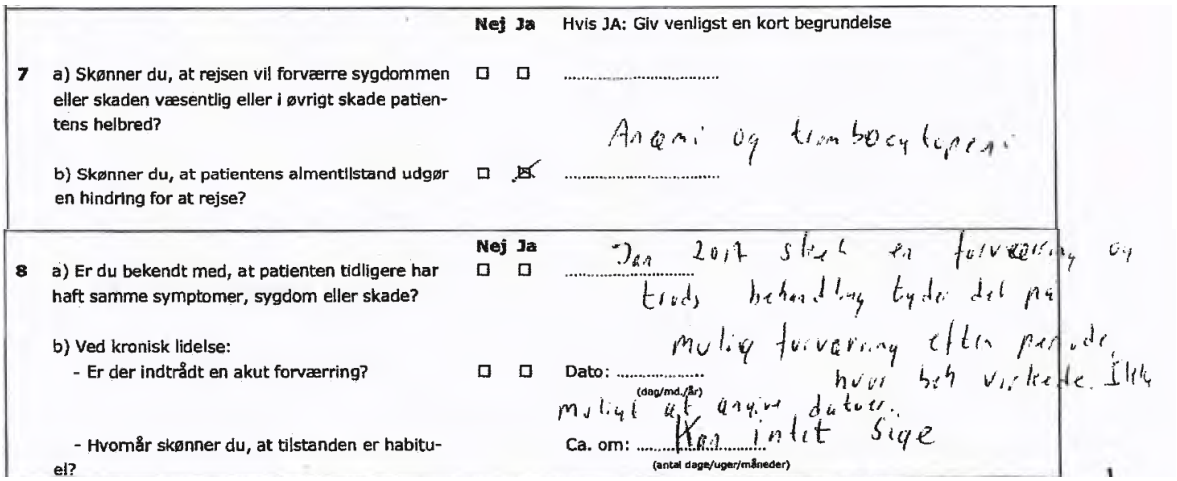
…
Depositum på 48.000,00 skal være os i hænde senest d. 16-01-2017
Restbeløb udgør 110.430,00 skal være os i hænde senest d. 28-03-2017"

Af rejseforsikringsattesten af 18/5 2017 udfyldt af overlægen fra onkologisk afdeling fremgår det blandt andet:



4	a) Hvornår fandt 1. konsultation om aktuelle sygdom eller skade sted?	Dato: ..... (dag/md./år) Følge lobnde i om 1 all 11,1u61
	b) Hvor fandt 1. konsultation sted?	☐ I praksis ☐ I hjemmet ☐ P. telefon ☒ På hospitalet
5	Hvilken sygdom eller skade drejer det sig om? *Diagnosen bedes angivet på både dansk og latin.*	1. Dansk: brystkræft Siden 2000 1. Latin: C mamma 2. Dansk: ..... 2. Latin: .....

9. 91145



…

		Nej	Ja	Hvis JA: Giv venligst en kort begrundelse
7	a) Skønner du, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentlig eller i øvrigt skade patientens helbred?	☐	☐	.....
	b) Skønner du, at patientens almentilstand udgør en hindring for at rejse?	☐	☒	Anæmi og trombocytopeni .....
		Nej	Ja	
8	a) Er du bekendt med, at patienten tidligere har haft samme symptomer, sygdom eller skade?	☐	☐	Jan 2017 skel en forværring og trods behandling tyder det på mulig forværring efter periode, hvor beh virkede. Ikke muligt at angive datoer.
	b) Ved kronisk lidelse: - Er der indtrådt en akut forværring?	☐	☐	Dato: ..... (dag/md./år)
	- Hvornår skønner du, at tilstanden er habituel?			Ca. om: Kan intet sige (antal dage/uger/måneder)

Af forsikringsbetingelserne fremgår det blandt andet:

"**4.3 Forsikringsperiode og forventet rejseperiode**

…

4.3.4 Forsikringsperiode - Afbestillingsforsikring (tillægsdækning):
Dækningen træder i kraft fra det tidspunkt, hvor du bestiller din rejse, dog tidligst når depositum er betalt. Hvis du køber din forsikring, efter du har bestilt og betalt depositum for rejsen, er du først dækket fra det tidspunkt, hvor forsikringen træder i kraft. Dækningen ophører, når du forlader din bopæl.

…

24. Afbestillingsforsikring

…

24.1 Forsikringen dækker:
Hvis du ønsker at afbestille din rejse, fordi:

24.1.1 Du bliver akut syg eller kommer alvorligt til skade og du
- bliver indlagt på hospitalet,
- dør.

24.1.2 Du bliver akut syg eller kommer til skade, og en læge vurderer, at det ikke er rimeligt at rejse, fordi
- det kan forværre din akutte sygdom eller tilskadekomst væsentligt,
- det kan skade dit helbred alvorligt,
- din almene tilstand er for dårlig,

…

24.3 Forsikringen dækker ikke:

24.3.1 Hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til din afbestilling, var til stede da rejsen blev bestilt, og det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen.

24.3.2 Hvis du var under udredning for en sygdom eller tilskadekomst, da rejsen blev bestilt, og sygdommen eller tilskadekomsten er årsag til din afbestilling."

Nævnet udtaler:

Klageren bestilte rejsen den 3/1 2017. Den 13/1 2017 modtog klageren en endelig ordrebekræftelse på rejsen fra rejseselskabet. Klageren har oplyst, at rejsens depositum blev betalt den 16/1 2017, og at restbeløbet blev betalt den 27/3 2017. Rejsen blev afbestilt den 15/5 2017 på grund af hustruens sygdom. Ud over klageren skulle hans hustru og 2 andre med på rejsen. Afrejsen var planlagt til den 27/5 2017 og hjemkomsten til den 22/6 2017. Klageren ønsker, at selskabet dækker afbestillingen af hustruens del af rejsen med 39.607 kr.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at forsikringen ikke dækker afbestilling, hvis sikrede var under udredning for en sygdom eller tilskadekomst, da afbestillingsforsikringen trådte i kraft. Selskabet har herved anført, at hustruen på tidspunktet for betalingen af rejsens depositum var i udredning/behandling for den forværring, der var indtrådt som muligvis kunne henføres til bestående diagnoser eller en ny sygdom. Selskabet har hertil anført, at afbestillingsforsikringens dækning først træder i kraft ved betaling af depositum, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.3.4.

Af journalnotat af 25/10 2016 fra onkologisk ambulatorie fremgår det blandt andet, at klagerens hustru ikke lignede en anæmisk kvinde, og at hun "får tid om 3 måneder til svar på CT-skanning og Zometa".

Af journalnotater af 13/1 2017 fra onkologisk ambulatorie fremgår det blandt andet, at klagerens hustru var kendt med knoglemetastaser og aktuelt var i behandlingspause, men at hun havde fået kontinuerlig kemoterapi igennem flere år. Det fremgår endvidere, at "blodprøver viser hb=4.3 og pt. har klare anæmisymptomer", og at klagerens hustru på den baggrund skulle have foretaget en biopsi. Lægen har hertil oplyst til hustruen, at "vi primært mistænker recidiv, men også har brug for at udelukke hæmatologisk lidelse/KM dysfunktion".

Det fremgår videre af journalnotat af 20/1 2017 fra onkologisk ambulatorie, at hustruen "har haft vældig god effekt af blod".

11. 91145

Af journalnotat af 17/2 2017 fra onkologisk ambulatorie fremgår det blandt andet, at hustruen havde klassiske anæmisymptomer, og at blodprøverne tydede på, at der var effekt af kemoterapi.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.3.4, der omhandler forsikringsperiode for afbestillingsforsikringen, at "Dækningen træder i kraft fra det tidspunkt, hvor du bestiller din rejse, dog tidligst når depositum er betalt". Af punkt 24.3.1 og 24.3.2 fremgår det, at forsikringen ikke dækker "hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til din afbestilling, var til stede da rejsen blev bestilt, og det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen" og "Hvis du var under udredning for en sygdom eller tilskadekomst, da rejsen blev bestilt, og sygdommen eller tilskadekomsten er årsag til din afbestilling".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har lagt til grund, at afbestillingsforsikringen trådte i kraft ved klagerens betaling af depositummet den 16/1 eller 17/1 2017, jf. forsikringsbetingelsernes pkt 4.3.4. Endvidere finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet herefter har afvist at udbetale afbestillingsdækning under henvisning til, at klagerens hustru på dette tidspunkt var under udredning for den sygdom, som var årsag til afbestillingen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 24.3.2.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens hustru – forud for betaling af rejsens depositum den 16/1 2017 – ved undersøgelsen på onkologisk afdeling den 13/1 2017 - var blevet gjort bekendt med, at hun havde "klare anæmisymptomer", og at hun skulle udredes yderligere i form af en biopsi samt at lægen primært mistænkte recidiv, men at lægerne også havde brug for at udelukke en hæmatologisk lidelse.

12. 91145

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings