Ankenævnet *for* Forsikring

Den 18. december 2019 blev i sag nr. 92778:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 17/8 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Jeg skulle have rejst til [udlandet] den 14.april 2018 og forinden har jeg spurgte overlæge […] om at jeg godt må rejser. Hun sagde ja og alt er vel, det var den 23.03.2018. På den baggrund jeg har købt billet til den 04-04-2018. Jeg har insisteret hende at hun må konferer med sin kollega fordi at jeg er selve […] og kan forstå røntgen undersøgelse og bede hende også at sende min MR scanning til [hospital]. Jeg har kontakt min forsikring som er Nykredit forsikring og fortalte dem at jeg har afbestilt min billet på grund af sygdom og de sagde til mig at jeg må kontakte SOS så fik jeg afslag og de siger at jeg må kontakte min egen forsikring og de har også siger det samme. Det ved jeg ikke hvem skal jeg henvender mig til. Jeg håber at i kan hjælpe mig
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Refundere af min bilet pris."

Selskabet har i brev af 9/9 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "**Generelle oplysninger**
> Klager har købt rejseforsikring inklusiv afbestillingsdækning hos Nykredit Forsikring – police nr. […] med forsikringsbetingelser nr. 2138008 (bilag 1).
>
> Skadedato: 13. april 2018, hvor klager afbestiller den planlagte rejse til [udlandet].

2. 92778

Sagsfremstilling
Klager køber den 6. april 2018 flybilletter til [udland] med planlagt afrejse den 14. april 2018 og hjemrejse 30. juni 2018 (bilag 2).

Klager er i 2005 og 2015 blevet opereret for hjernetumor. Han er 14. marts 2018 indkaldt til MR scanning af hjernen og efterfølgende neuroonkologisk kontrol den 23. marts 2018 (bilag 3).

Ved konsultationen den 23. marts 2018 oplyser klager om voldsomt invaliderende træthed, indre overvejende natlig uro, uprovokerede vredesudbrud, nedsat appetit, smerter i ben og lænd og seksuel dysfunktion med nedsat libido og rejsningsinsufficiens.

Blodprøvesvar og MR-skanning gennemgås ved konsultation den 23. marts 2018 og klager informeres om, at scanningen, uden det endelige skriftlige resultat foreligger, viser uændrede forhold omkring hans hjernetumor.

Endeligt skriftligt svar på MR-skanning udført den 13. marts [april] 2018 er, at der er mistanke om tumorvækst. Klager henvises samtidig til ny scanning med kontrastvæske på [hospital]. Se venligst under konsultation 23. marts 2018 i bilag 3.

[…] Sygehus forsøger 23. marts 2018 forgæves at kontakte klager telefonisk med henblik på information om den endelige skriftlige svar på MR-skanningen. Herefter sendes svaret til klager med brev. Det har desværre ikke været muligt at få tilsendt kopi af dette brev af 23. marts 2018, hverken fra […] Sygehus eller klager.

4. april 2018 er klager til konsultation hos egen læge, hvor han oplyser om planlagt rejse til [udland]. Klager ønsker medicin til den forestående rejse.

13. april 2018 foretages MR-skanning med kontrastvæske på [hospital] (bilag 4) og samme dag informeres klager telefonisk om, at der er konstateret vækst i tumoren.

Rejsen afbestilles den 14. april 2018 med henvisning til MR-skanning foretaget 13. april 2018 på [hospital]. I skadeanmeldelse af 16. april 2018 (bilag 5) anmoder klager om dækning af de ubenyttede flybilletter til [udland] og i mail af 30. april 2018 giver SOS afslag på dækning på vegne af Nykredit Forsikring (bilag 5).
…
Vores vurdering
Den 6. april 2018, hvor klager køber flybilletterne må det vurderes, hvorvidt han kendte eller burde kende til den sygdom (tumor i hjernen) der er årsag til afbestillingen, herunder om det med rimelighed kunne forventes, at sygdommen kunne medføre afbestilling.

Klager er til kontrol MR-skanning den 14. marts 2018. Endelig konklusionen på denne skanning er, at der er mistanke om tumorvækst, hvorfor han samtidig henvises til [hospital] med henblik på fornyet MR-skanning med kontrastvæske.

[…] Sygehus forsøger forgæves at kontakte klager telefonisk. Efterfølgende sendes resultatet af MR-skanningen til klager. Formodningen må herefter være, at klager har været vidende om mistanken om tumorvækst samt henvisningen til [hospital] forinden køb af flybilletter den 6. april. Dette bestyrkes af, at klager møder op til MR-skanningen på […] den 13. april 2018. I tilfælde af, at

klager skulle være af anden opfattelse, opfordres han til at fremlægge brev med endelige resultat af MR-skanningen 13. marts 2018 på […] Sygehus.

Klager er forud for bestilling af rejsen den 6. april 2018 vidende om forværring i hans hjernetumor samt henvisning til fornyet MR-skanning. Det er herefter vores vurdering, at klager ved bestilling af rejsen den 6. april 2018 med rimelighed måtte kunne forvente, at sygdommen kunne medføre afbestilling af rejsen til [udland].

Vi må herefter fastholde afgørelse af 30. april 2018 foretaget af SOS på vegne af Nykredit Forsikring."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadeanmeldelse fremgår bl.a.:

"**Oplysninger om hændelsen**
Jeg fik MR scanning den 14-03-2018 og lægen sagde til mig at MR viser ikke noget forandring. Efterfølgende bestilte rejser til [udland] den 06-14-2018. Jeg blev ringet op den 13-04-2018 og at scanning viste noget suspekt der afklares men anden slags scanning MR scanning og dagen efter og det viste hjerne kræft og samtidig nogle timer senere lægen havde ringet til mig at skulle afbestille rejsen.

Afbestillingsinformation

Bestillingsdato	planlagt startdato	planlagt slutdato
06-04-2018	14-04-2018	30-06-2018

Pris
5.503,03 DKK

Er rejsen/eventen afbestilt?	Afbestillingsdato
Ja	13-04-2018"

Af journal fra egen læge fremgår bl.a.:

"**14-03-2018 Billeddiagnostik**
MR-SKANNING AF CEREBRUM
INDIKATION
kontrol af oligodendrogliom.

Til sml. MRC fra den 10.01.2018. Der ses uændret status efter venstresidig frontal kraniotomi og tumorresektion i venstre frontallap med uændret størrelse og konfiguration af resektionskavitet/små kaviteter.

Uændret udbredelse af diffus infiltrerende signalforandringer bifrontalt in primo sinistra og i corpus callosum. Uændret signalforandringer på den diffusionsvægtet sekvens i venstre frontallap. Efter kontrastindgift genfindes 3 mm i diameter kontrastopladende fokus i venstre frontallap. Tilkommet patchy kontrastopladende i venstre parietallap corona radiata sandsynligvis behandlingssequelae (strålebehandling og PCV). Uændret midtstillet normalt kalibreret ventrikelsystem. Upå-

faldende forhold i fossa posterior. Sinenasal ses randsløring af begge sinus maxillaris med tiltagende størrelse af retentionscyste i venstre sinus maxillaris.

DIAGNOSE
Stationært sequelae efter tumorresektion i venstre frontallap. Uændret udbredelse af diffus infiltrerende signalforandringer (tumor) bifrontalt in primo sinistra og i corpus callosum. Tilkommet patchy kontrastopladende i venstre parietallap corona radiata sandsynligvis behandlingssequelae.
…
23-03-2018 Kræft i hjernens pandelap

Diagnoser:
N7 4 Kræft i hjernens pandelap
N88 Fokal epilepsi m komplekse/gen. tonisk-klonisk anfald (GTCS)

EPIKRISE:
Anamnese:
Pt. møder til neuroonkologisk kontrol efter MR-skanning af cerebrum 14.03. og behovs vurdering 08.03.2018.

Specialespecifikke oplysninger:
Pt. møder udtrættet efter træning i […]. Kognitivt og emotionelt præget af den frontale senhjerneskade.

Pt. er kendt med oligodendrogliom med codeletion af 1p og 19q. Ved operation i 2005 fandtes oligodendrogliom WHO gr li. I 2015 fandtes klinisk og radiologisk progression til oligodendrogliom WHO gr Ill. Recidivbehandlet med strålebehandling og efterfølgende adjuverende kemoterapi med PCV. Pt. har afsluttet kemoterapi i december 2016. Efterfølgende baselineskanning 06.03.2017.
…
Pt. klager over voldsomt invaliderende træthed, indre overvejende natlig uro, uprovokerede vredesudbrud, nedsat appetit, smerter i ben og lænd og seksuel dysfunktion med nedsat libido og rejsningsinsufficiens. Epilepsimæssigt velkontrolleret.

Pt. ønsker henvisning til urologisk afdeling og endokrinologisk afdeling.
…
Pt. ønsker receptfornyelse på Klopoxid. Ifølge FMK er der ordineret Klopoxid mod abstinenser.

Pt. ønsker ikke henvisning til psykiatrisk eller neuropsykologisk undersøgelse.

Pt. har haft det rimeligt under ophold hos sin familie i […]. Han har planlagt udlandsrejse igen fra midt i april måned til august måned.

Vi har gennemgået blodprøvesvar og MR-skanning af cerebrum. Pt. er informeret om normale seksualhormoner. Skanningen vurderes uden skriftligt svar uændret.

Parakliniske undersøgelser:
Afvigende laboratoriesvar: Hæmoglobin 7,3. Kolesterol 5, 1. LDL-kolesterol 3,2. HOL-kolesterol 0,9. TSH 5,2.

Der afventes skriftligt svar på MR-skanning af cerebrum.

Konklusion og plan:
Neuroonkologisk kontrol: Vi aftaler telefonsvar på MR-skanning af cerebrum. Epilepsibehandling: Der fortsættes uændret antiepileptisk behandling med Deprakine Retard indtil konf. […], afdelingslæge.

Pallierende symptombehandling: Vi aftaler konf. mhp. Stemningsstabiliserende behandling. Eventuelt planlægges skift fra Deprakine Retard til Lamotrigin.

Endokrinologisk og urologisk udredning: Vi aftaler henvisning til endokrinologisk og urologisk afdeling mhp. forslag til udredning og behandling.
…
23-03-2018 Kræft i hjernens pandelap
Aktuelle:
Opfølgning efter epilepsikonference og modtaget skanningssvar.

Specialespecifikke oplysninger:
Pt. er forgæves kontaktet telefonisk og tilsendes i stedet skriftligt svar.

Efter konf. […], afdelingslæge, omstilles til Lamotrigin. Pt. indkaldes til klinisk kontrol hos patientansvarlig sygeplejerske om en måned.

Kontrolskanningen giver mistanke om tumorvækst. Der henvises derfor til MDT konf. På neurokirurgisk afdeling, [hospital].

Parakliniske undersøgelser:
Til sml. MRC fra den 10.01.2018. Skanningen er udført 14.03.18. Der ses uændret status efter venstresidig frontal kraniotomi og tumorresektion i venstre frontallap med uændret størrelse og konfiguration af resektionskavitet / små kaviteter. Uændret udbredelse af diffus infiltrerende signalforandringer bifrontalt in primo sinistra og i corpus callosum. Uændret signalforandringer på den diffusionsvægtet sekvens i venstre frontallap. Efter kontrastindgift genfindes 3 mm i diameter kontrastopladende fokus i venstre frontallap. Tilkommet patchy kontrastopladende i venstre parietallap corona radiata sandsynligvis behandlingssequelae (strålebehandling og PCV). Uændret midtstillet normalt kalibreret ventrikelsystem. Upåfaldende forhold i fossa posterior. Sinonasal ses randsløring af begge sinus maxillaris med tiltagende størrelse af retentionscyste i venstre sinus maxillaris. Konklusion: Stationært sequelae efter tumorresektion i venstre frontallap. Uændret udbredelse af diffus infiltrerende signalforandringer (tumor) bifrontalt in primo sinistra og i corpus callosum. Tilkommet patchy kontrastopladende i venstre parietallap corona radiata sandsynligvis behandlingssequelae.

Konklusion og plan:
Pt. er forgæves kontaktet telefonisk og tilsendes i stedet skriftligt svar.
…
04-04-2018 Klinisk Kemi rekvision
Kendt med hjernetumor og deraf følgende epilepsi i behandling med deprakine, under udtrapning og opstart lamotrigen ønsker

1) at rejse til […]15/4 i 5 mdr ønsker medicin til denne periode dvs 1500 panodil og deprakine og lamotrigen til henholdsvis ned og optrapning desuden panodil 1500 stk det mener jeg er lidt vanskelig at udskrive [klageren] forklarer, at medicinen ikke kan bestilles i [udland] rp konf embedslæge
2) været til mr scanning i marts måned til kontrol af cancer cerebri ved denne lejlighed konstateret cyster i cerebrum rp henv ørenæse hals læge
3) undersøgt flere gange via […] pga faldende testosteron nivu 13/12 8,34 of 15/3 10,0 rp endokrinologisk afd ks"

Af journal fra hospital fremgår bl.a.:

"**09-04-2018 Konference**
Pt.s MR-skanninger har på det seneste vist patchy kontrastopladning på ve. side. Mulige behandlingssequelae. Ses med neuroradiolog […]. Der er behov for perfusionsundersøgelse (henv. skrevet og sendt i Cosmic). I fald denne viser tegn på tumor, skal pt. henvises til Onkologisk Afdeling mhp. Temodai-behandling. Brev til pt. om ovenstående.
…
13-04-2018
TELEFONKONS.
Der foreligger kontrol-MR-C med perfusion fra d. 13.04.18 på [hospital]. Denne tyder på tumorprogression snarere end radionekrose. Samtale med pt. tlf. Informeres og accepterer. Vil aflyse sin planlagte rejse i 2½ mdr. til [udland].
…
18.04.2018
Aktuelle:
Se visitationsnotat.
Symptommæssigt har patienten haft aftagende funktionsniveau over det sidste halve år, hvor han har måtte opgive at [udøve sport]. Kan fortsat [udøve anden sport] fem gange ugentligt både mhp. motion og sociale kontakter.

Gennem de sidste 9 mdr. har patienten oplevet kramper i tibialis anterior muskulaturen, primært når han skal have sko på. Oplever også indimellem kramper i rygmuskulaturen, som er meget smertefulde. Har fortsat forløb hos neurologerne i […]. Gennem det sidste halve år reduktion i seksualfunktion og har nu både manglende lyst og rejsningsevne. Fra Neurologisk Afd. i […] er der taget testosteron og LH, som har været normale.

Konklusion og plan:
Patienten er kandidat til den planlagte behandling med Temozolomid op til 12 behandlingsserier, skannes hver 2. til 3. måned. Aktuelt MR-skanning er fremvist. Patienten forespørger, om der kan være hypofyseinsufficiens efter strålebehandlingen, men der givet maks. 19.00 GY og median dosis på 13.00, hvorfor dette er mere usandsynligt. Vi aftaler dog at tage fuld hvpofvsestatus, Patienten husker, at han kun fik fire behandlingsserier med PCV pga. allergisk reaktion til Procarbazin. Patienten er medgivet behandlingsskema, hvor der er dokumenteret, at der er givet seks behandlingsserier i alt, men uden Procarbazin de sidste tre serier."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**AFBESTILLING**

…
23.4 Hvilke typer skader dækkes
Forsikringen giver ret til erstatning for den del af rejsens pris, der af rejsearrangøren kan kræves betalt, når du ikke kan påbegynde rejsen fra Danmark som følge af: dødsfald, alvorlig tilskadekomst, akut nyopstået sygdom, eller lægelig begrundet mistanke om nyopstået sygdom, der rammer dig
…
23.4.2 Forsikringen dækker ikke
I de tilfælde, hvor:

- du på tidspunktet for bestilling af rejsen, kendte eller burde kende til den hændelse, der er årsag til afbestillingen, og det således med rimelighed kunne forventes, at hændelsen kunne medføre afbestilling.
- du på tidspunktet for bestilling af rejsen, kendte eller burde kende til den sygdom der er årsag til afbestillingen, og det således med rimelighed kunne forventes, at sygdommen kunne medføre afbestilling."

Nævnet udtaler:

Klageren bestilte den 6/4 2018 en ferie med planlagt rejseperiode fra den 14/4 2018 til den 30/6 2018. Han afbestilte rejsen den 13/4 2018, da han samme dag havde fået svar på MR scanning, der viste vækst i en hjernetumor. Klageren ønsker at få refunderet sin billet og har anført, at han af overlægen den 23/3 2018 fik at vide, at han godt måtte rejse.

Selskabet har afvist at yde dækning, idet klageren på tidspunktet for bestillingen kendte eller burde kende til den sygdom, der er årsag til afbestillingen, og at det med rimelighed kunne forventes, at sygdommen kunne medføre afbestilling. Selskabet har anført, at klageren var til MR scanning den 14/3 2018, hvor der blev konkluderet mistanke om tumorvækst, hvorfor der blev henvist til fornyet MR scanning med kontrastvæske, og at det må formodes, at klageren har været vidende om dette inden købet af flybilletter.

Det fremgår af journalnotat af 14/3 2018, at "Billeddiagnostik… Stationært sequelae efter tumorresektion i venstre frontallap. Uændret udbredelse af diffus infiltrerende signalforandringer (tumor) bifrontalt in primo sinistra og i corpus callosum. Tilkommet patchy kontrastopladende i venstre parietallap corona radiata sandsynligvis behandlingssequelae".

Det fremgår af journalnotat af 23/3 2018, at "Pt. møder til neuroonkologisk kontrol efter MR-skanning af cerebrum 14.03. og behovs vurdering 08.03.2018… Pt. klager over voldsomt invaliderende træthed, indre overvejende natlig uro, uprovokerede vredesudbrud, nedsat appetit, smerter i ben og lænd og seksuel dysfunktion med nedsat libido og rejsningsinsufficiens… Skanningen vurderes uden skriftligt svar uændret… Der afventes skriftligt svar på MR-skanning af cerebrum".

Det fremgår af journalnotat af 23/3 2018, at "modtaget skanningssvar. Pt. er forgæves kontaktet telefonisk og tilsendes i stedet skriftligt svar… Kontrolskanningen giver mistanke om tumorvækst. Der henvises derfor til MDT konf. På neurokirurgisk afdeling, [hospital]".

Det fremgår af journalnotat af 13/4 2018, at "Telefonkons. Der foreligger kontrol-MR-C med perfusion fra d. 13.04.18 på [hospital]. Denne tyder på tumor-progression snarere end radionekrose. Samtale med pt. tlf. Informeres og accepterer. Vil aflyse sin planlagte rejse i 2½ mdr. til [udland]".

Det fremgår af punkt 23.4.2 i forsikringsbetingelserne, at forsikringen ikke dækker i de tilfælde hvor "du på tidspunktet for bestilling af rejsen kendte eller burde kende til den sygdom der er årsag til afbestillingen, og det således med rimelighed kunne forventes at sygdommen kunne medføre afbestilling".

Efter en gennemgang af sagen − herunder de lægelige oplysninger − kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 23.4.2.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren den 14/3 2018 fik foretaget MR scanning af hjernen, og at han på tidspunktet, hvor han bestilte rejsen, afventede fornyet skanning med kontrastvæske med henblik på en endelig vurdering af tumoren. Nævnet har også lagt vægt på, at der forelå svar på MR scanningen den 23/3 2018, som viste mistanke om tumorvækst, og at det af journalnotatet af 23/3 2018 fremgår, at der blev sendt skriftligt svar til klageren.

9. 92778

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen