

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. november 2020 blev i sag nr. 95030:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 16/3 2020 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg var hos min praktiserende læge i december med en progredierende lyskebrok, som var udpostet dramatisk sidst på efteråret 2019, hvorfor jeg ikke turde rejse til [land] på skiferie i uge 5 og 6 i 2020.

Topdanmark mente ikke, det var akut (nok) til erstatning, og min læge sagde heller ikke, at jeg SKULLE opereres akut, men direkte adspurgt, om han selv ville tage afsted, hvis det var ham, som havde sådant et lyskebrok, svarede han, at det ville han ikke, og derfor fik jeg en henvisning til operation, som imidlertid først kunne berammes til den 20.1.2020. Jeg havde på daværende tidspunkt ikke direkte smerter, men var fysisk besværet i lysken i en grad, så jeg ikke ville kunne have stået på ski, og jeg ville ikke risikere en akut opblussen på min rejse, eller en operation på det lokale hospital. Derudover anså jeg det for helt usandsynligt, at Topdanmark ville have påtaget sig risikoen, dersom jeg var rejst alligevel. Så vores uenighed består i, om det var akut (nok) til operation. Jeg havde hellere set, at jeg var sat til operation inden jul, så ville jeg have været klar til ferie en månedstid efter, men det kunne ikke lade sig gøre.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg begrænsede selv selskabets refusion af rejseudgifter ved i god tid før rejsen at afbestille denne, og jeg fik halvdelen af det indbetalte honorar for rejsen retur af selskabet [rejsebureau].

Jeg mener derfor, at Topdanmark bør refundere den sidste halvdel, ialt kr.19.200"

Selskabet har den 24/4 2020 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Hvad omhandler klagen

... [klager] havde på skadestidspunktet en Årsrejseforsikring Verden med tilhørende Afbestillingsforsikring og skitillæg tegnet hos Topdanmark Forsikring [selskabet] med gældende forsikringsbetingelser 6692-1, (Vilkår, bilag 1).

Klager har afbestilt en rejse og er i den forbindelse utilfreds med, at vi har afvist dækning for den del af rejsen, som klager ikke har kunne få refunderet fra rejsebureauet.

Vi har afvist at dække klagers udgifter til den afbestilte rejse, da vi vurderer, at klagers sygdom ikke er akut alvorlig eller akut behandlingskrævende og derved er kravene for dækning på forsikringen ikke opfyldt.

Sådan har vi behandlet sagen

Klager og klagers ægtefælle bestiller, ifølge modtaget rejsebevis, den 14. juni 2019 en skiferie til ... [rejsedestination] med ... [rejsebureau] – pris 38.400 kr. (Rejsebevis, bilag 2). Rejseperioden er fra den 25. januar 2020 til den 8. februar 2020.

Rejsebureauet oplyser i en mail til selskabet, at de har modtaget depositum på 6.000 kr. på rejsen den 27. februar 2019 og restbeløbet på 32.400 kr. den 20. november 2019 (Mail fra rejsebureau, bilag 3).

Klager har fået refunderet 19.200 kr. fra rejsebureauet ved afbestilling af rejsen grundet afbestillingstidspunktet den 18. december 2019.

Selskabet modtager en online skadeanmeldelse fra klager den 17. december 2019 (Skadeanmeldelse, bilag 4). Klager oplyser at have afbestilt sin rejse til [land] grundet lyskebrok som skal opereres den 20. januar 2020 på ... [hospital].

På baggrund af klagers anmeldelse anmoder selskabet om journal fra klagers praktiserende læge og fra hospital hvor klager er blevet tilset og behandlet.

Selskabet modtager kopi af journal fra hospital den 27. december 2019 (Journal hospital, bilag 5) og kopi af journal fra praktiserende læge den 3. januar 2020 (Journal læge, bilag 6)

Efter gennemgang af modtaget journaler i vores medicinske team og vurdering hos selskabets speciallæge, skriver vi til klager den 22. januar 2020, at der ikke dækning for udgifterne til den afbestilte rejse.

Vi modtager en indsigelse fra klager den 23. januar 2020 (Klagers indsigelse, bilag 7).

Vi fastholder vores afgørelse den 7. februar 2020 (Selskabets svar, bilag 8).

Vores afgørelse

Forsikringen dækker afbestilling af rejser, når forsikringstager ikke kan rejse pga. akut alvorlig sygdom, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen eller en læge vurderer, at det ikke vil

være muligt at udføre den planlagte aktivitet på en bestilt sportsferie, jf. vilkårene punkt 18.1.1, 18.1.2 og 18.1.3.

Vi har forelagt klagers journaler fra praktiserende læge og hospital for selskabets speciallæge for perioden 10. april 2019 til 16. december 2019.

Selskabets speciallæge er kommet med følgende vurdering: 'FT har konstateret brok i den ene lyske i slut marts 2019. Ses af læge igen den 4/9-19 hvor det konstateres at brokket er vokset i størrelse. Brokket giver kun kosmetisk gene FT kan cykle. Brokket er frit reponibelt. D. 16/12-2019 ses FT på Hamlet og FT angiver at brokket er begyndt at give gener. Brokket findes fortsat let reponibelt, men FT ønsker operation hvorfor dette tilbydes. Der er ikke tale om akut operationsindikation. Og FT ville ikke have fået klausul på MF eller rejse grundet tilstedeværelsen af lyskebrok.'

Vi kan oplyse, at 'FT' er en forkortelse af 'forsikringstageren' og 'MF' er forkortelse af 'medicinsk forhåndsvurdering.'

Vi vil gerne påpege, at klager i sin skadeanmeldelse til selskabet oplyser, at klager første gang oplevede symptomer den 11. december 2019 og første lægebesøg i den forbindelse var den 12. december 2019. Dette mener vi ikke stemmer overens med klagers journal. Klager var allerede bekendt med sin lyskebrok i april 2019.

Klager må have vurderet ved indbetaling af restbeløbet på, 32.400 kr. den 20. november 2019, at kunne gennemføre den planlagte skiferie selvom klager var bekendt med sin lyskebrok som i følge journalnotat fra praktiserende læge den 4. september 2019 var 'Hønseæg stort, frit reponibelt. port 3 fingerbredder. Fri reponibelt i stående. Muligt tarmindehold.'

22 dage efter kontakter klager sin praktiserende læge og med ønske om operation. Læge laver henvisning. Der er ikke yderligere noteret fra denne konsultation.

Ved gennemgang af journal fra hospital den 16. december 2019, er det vores vurdering at der hverken er tale om en akut forværring af klagers brok eller tale om en alvorlig behandlingskrævende lyskebrok.

Vi vil gerne fremhæve følgende journalnotater fra den 16. december 2019 'Har udviklet lyskebrok på højre side, det er gradvist blevet større. Er begyndt at få gener, ønsker operation.'

Og

'Abdomen: Pænt, fladt, symmetrisk, blødt, uømt, ingen organomegali, nat. tarmlyde.

På stående pt. palperes i højre lyskere region et tennisbold stort, blødt og let reponibelt lyskebrok.

Normale forhold på venstre side, normale forhold i scrotum. Diagnoser

/DK409 Ingvinalhernie UNS uden ileus eller gangræn/

Klager bliver derefter tilbudt operation den 20. januar 2020 (Indkaldelse til operation, bilag 9).

Det er derfor vores vurdering at der hverken er tale om alvorlig eller akut operationskrævende lyskebrok, der opfylder kravene for at kunne opnå dækning for afbestilling af rejse.

Vi har ved afgørelsen lagt til grund, at selskabets speciallæge har vurderet, at klager kunne have gennemført den forstående rejse og gennemført den ønskede operation efter hjemkomst og at

det er klager selv, der ønsker operationen. Vi henviser i den forbindelse til journal fra Hamlet fra den 16. december 2019, hvor det fremgår, at klager ønsker operation samt journalnotat fra egen læge fra den 12. december 2019, hvor følgende fremgår: 'vil gerne opereres for lyskebrok. Henvises'

Såfremt klager havde kontaktet os forud for den pågældende rejse med henblik på en medicinsk forhåndsgodkendelse, ville klager have fået fuld dækning på rejseforsikringen.

Klager skriver i sin redegørelse til ankenævnet, at der tale om en 'progredierende lyskebrok, som var udposet dramatisk sidst på efteråret 2019 ...'

Vi kan ikke genfinde i de modtagne journaler, at klagers lyskebrok skulle være udposet dramatisk.

Klager henviser også til at have talt med sin praktiserende læge om sin rejse og at lægen ikke selv ville rejse med klagers lyskebrok.

Det fremgår ikke af journalen, at klagers læge skulle have vurderet, at rejsen ville forværre sygdommen eller at rejsen ikke kunne gennemføres som skrevet i punkt 18.1, jævnfør vilkår. Samtalen om den forestående rejse, som klager henviser til, er ikke noteret i journalen.

Ydermere skriver klager at have begrænset skaden ved at afbestille rejsen i god tid.

Vi stiller os dog uforstående overfor, at klager vælger at indbetale restbeløbet på en skiferie sidst på efteråret 2019, hvis der er tale om en lyskebrok som var udposet dramatisk på dette tidspunkt som klager skriver i sin redegørelse.

Vi fastholder vores afgørelse

Efter vores fornyede gennemgang af sagen finder vi ikke, at klager opfylder kravene for dækning af udgifterne til den afbestilte rejse til [land], hvorfor vi fastholder vores afgørelse i sagen.

Til at støtte vores afgørelse vil vi henvise til tidligere ankenævnskendelse 92.900, hvor selskabet har fået medhold i, at der ikke er tale om et akut opstået behov for behandling, da operationen er booket til 14 dage efter der er konstateret lyskebrok.

I klagers sag er der tale om en booket brokoperation mere end én måned efter klagers ønske om operationen.

Vi vil igen påpege, at selskabets speciallæge har vurderet, at klager ville have fået fuld dækning på rejseforsikringen og derfor ville være dækket på rejsen i forbindelse med sin lyskebrok."

Klageren har den 25/4 2020 bl.a. anført:

"Det forekommer mig, at være en letkøbt påstand fra Topdanmark, at selskabet ville have godkendt, at jeg rejste afsted til [land] men min progredierende lyskebrok. Det ville have betydet, at jeg enten måtte risikere at blive hjemsendt akut, eller blive opereret på et hospital i [udenlandsk by], hvor de vel hovedsagelig er kompetente i knoglebrud og ledskader. Dette ville Topdanmark næppe have godkendt, og dette var årsagen til, at jeg accepterede tilbuddet (ikke forlangte) en hurtig operation på [hospital]. Og igen: Når min læge ikke selv ville have rejst, dersom han havde

Ankenævnet for Forsikring

5.

95030

haft en lyskebrok som min, følte jeg ikke, at jeg havde andet valg end at lade mig operere. Jeg havde håbet, det kunne være foregået inden jul, da jeg derefter ville have været i stand til at gennemføre min skiferie uden problemer, men hospitalet havde først tid i kalenderen den 20.1.2020, og jeg føler derfor virkelig, at jeg har gjort mit til, at jeg kunne afholde min ferie som planlagt."

Selskabet har den 14/5 2020 bl.a. anført:

"Klager har ikke fremlagt nye oplysninger til sagen eller dokumentation, som kan medføre at vi ændrer vores afgørelse. Vi har følgende bemærkninger til klagers kommentar.

Som klager selv oplyser, har klagers operation været planlagt ud fra hvornår hospitalet har haft tid til at udføre den pågældende operation. Det er derfor fortsat vores vurdering, at der ikke er tale om en akut og alvorlig behandlingskrævende lyskebrok, da operationen bliver planlagt til over 1 måned efter konsultationen.

Vi vil gerne påpege, at klager har haft mulighed for at kontakte selskabet med henblik på en medicinsk forhåndsgodkendelse inden klager, på egen foranledning, valgte at afbestille sin rejse.

Så ville klager være blevet oplyst om fuld dækning på rejseforsikringen, samt at der ikke ville være dækning for afbestilling af rejsen på baggrund af klagers lyskebrok.

Der er ikke kommet nye oplysninger i sagen, hvorfor vi på baggrund af ovennævnte fastholder vores afgørelse."

Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:

"10.04.19 D89 Lyskebrok

Jou.: Hø sidigt lyskebrok. Opdaget det for 14 dage siden. Frit reponibelt. Ingen smerter. Væk om morgenen. Kan mærke det føles anderledes når han hoster. afføring ia.

Obj: hø sidigt lyskebrok. port 3 fingerbredder. Fri reponibelt i stående. Muligt tarmindehold.

Plan: Asymptomatisk lyskebrok, anbefaler ikke operation endnu. Infom tegn til incarc

04.09.19

Jou.: Hø sidigt lyskebrok. Vokset siden sidst. Kun få fysisk gener ifbm han cykler, men kan cykle som vanligt. Lidt kosmetiske gener.

Obj: Hønsægt stort, frit reponibelt. port 3 fingerbredder. Fri reponibelt i stående. Muligt tarmindehold.

Vurdeing og plan:

Snak om fordele og ulemper ift operation. Anb at forsøge brokbælte.

12.12.19 D89 Lyskebrok

Jou.: Vil gerne opereres for lyskebrok. Henvises."

Af klagerens hospitalsjournal fremgår bl.a.:

"16-12-2019 Forundersøgelse

Kommer som forsikringspt. med lyskebrok på højre side.

...

Aktuelle

Har udviklet lyskebrok på højre side, det er gradvist blevet større. Er begyndt at få gener

...

Objektivt

...

St.p. et c.: l.a.

Abdomen: Pænt, fladt, symmetrisk, blødt, uømt, ingen organomegali, nat. tarmlyde. På stående pt. palperes i højre lyskere region et tennisbold stort, blødt og let reponibelt ly

Diagnoser

/DK409 Ingvinalhernie UNS uden ileus eller gangræn/

Konklusion og plan

Lyskebrok på højre side.

Der findes indikation for at tilbyde KJAB11 Laparoskopisk

Går til booking og får en tid."

Af anmeldelse af 17/12 2019 fremgår bl.a.:

"Hvad er årsag til afbestillingen? Min egen sygdom/tilskadekomst

Beskriv symptomer/sygdom/tilskadekomst i detaljer: Jeg har fået lyskebrok, som skal opereres den 20.1.2020, og jeg er blevet frarådet af [hospital] at rejse før operationen er gennemført, og jeg er ikke klar til at rejse allerede den 25.1.2010. [Rejsebureau], som jeg har købt rejsen hos, har tilbudt at refundere halvdelen af rejsens samlede pris, ialt kr. 19.200 og derfor anmoder jeg Top-danmark om resten, ligeledes kr. 19.200

Hvornår oplevede du symptomer første gang? 11-12-2019

Dato for første lægebesøg i den forbindelse? 12-12-2019"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"18. Dækningsskema – Årsafbestilling

18.1. Sygdom og tilskadekomst

A. Forsikringen dækker

Forsikringen dækker, når du ikke kan rejse, fordi:

1. Du eller din rejseledsager bliver indlagt på hospitalet pga. en akut alvorlig sygdom eller alvorlig tilskadekomst
2. Du eller din rejseledsager bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade helbredet
3. Du eller din rejseledsager bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at det ikke vil være muligt at udføre den planlagte aktivitet på en bestilt sportsferie"

Nævnet udtaler:

Klageren bestilte en skiferie med planlagt rejseperiode fra den 25/1 2020 til den 8/2 2020. Klageren havde i marts 2019 fået konstateret lyskebrok, dog uden egentlige gener. I september 2019 var brokken vokset, men der var fortsat kun kosmetiske gener. Klageren betalte rejsens restbeløb den 20/11 2019. Klageren kontaktede egen læge den 12/12 2019, i hvilken forbindelse han oplyst at han ønskede at blive opereret. Klageren var den 16/12 2019 til en forundersøgelse på et hospital, hvorefter han blev booket til operation den 20/1 2020. Klageren afbestilte herefter sin rejse.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at der ikke er tale om en akut forværring af klagers brok eller er tale om en alvorlig behandlingskrævende lyskebrok.

Af klagerens lægejournal fremgår det "10.04.19 ... Hø sidigt lyskebrok. Opdaget det for 14 dage siden. Frit reponibelt. Ingen smerter. Væk om morgenen. Kan mærke det føles anderledes når han hoster. ... Obj: hø sidigt lyskebrok. port 3 fingerbredder. Fri reponibelt i stående. ... Plan: Asymptomatisk lyskebrok, anbefaler ikke operation endnu. ... 04.09.19 ... Hø sidigt lyskebrok. Vokset siden sidst. Kun få fysisk gener ifbm han cykler, men kan cykle som vanligt. Lidt kosmetiske gener. Obj: Hønseæg stort, frit reponibelt. port 3 fingerbredder. Fri reponibelt i stående. ... Vurdeing og plan: Snak om fordele og ulempter ift operation. Anb at forsøge brokbælte. ... 12.12.19 ... Vil gerne opereres for lyskebrok. Henvises".

Af klagerens hospitalsjournal fremgår det "16-12-2019 ... Kommer som forsikringspt. med lyskebrok på højre side. ... Har udviklet lyskebrok på højre side, det er gradvist blevet større. Er begyndt at få gener ... Objektivt ... Abdomen: Pænt, fladt, symmetrisk, blødt, uømt, ingen organomegali, nat. tarmlyde. På stående pt. palperes i højre lyskere region et tennisbold stort, blødt og let reponibelt ly ... Konklusion og plan: Lyskebrok på højre side. Der findes indikation for at tilbyde KJAB11 Laparoskopisk. Går til booking og får en tid".

Ankenævnet for Forsikring

8.

95030

Af forsikringsbetingelsernes punkt 18.1a fremgår det, at "forsikringen dækker, når du ikke kan rejse, fordi: 1. Du eller din rejseledsager bliver indlagt på hospitalet pga. en akut alvorlig sygdom eller alvorlig tilskadekomst, 2. Du eller din rejseledsager bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade helbredet, 3. Du eller din rejseledsager bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at det ikke vil være muligt at udføre den planlagte aktivitet på en bestilt sportsferie".

Efter almindelige forsikringsretlige principper er det den, der rejser et krav, der skal bevise rigtigheden heraf.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at rejsen blev afbestilt på grund af en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der ikke foreligger lægelig dokumentation for, at der var tale om en akut alvorlig lyskebrok, som betød, at det ikke ville være muligt for klageren at gennemføre den bestilte skiferie.

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren først blev booket til operation mere end en måned efter forundersøgelsen den 16/12 2020.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af notat af 16/12 2020 i journalen fra hospitalet, at klageren på dette tidspunkt var begyndt at få gener, men at omfanget af disse gener ikke er nærmere beskrevet.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

95030

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.


Svend Bjerg Hansen