

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. november 2022 blev i sag nr. 98552:

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 5/8 2022 har klageren bl.a. anført:

"Fredag d. 11-2-22 henvender jeg mig til egen læge kl. 15.20 telefonisk. Jeg oplyser om, at jeg mener, at jeg har blærebetændelse, som jeg har prøvet tidligere. Dette er man som kvinde ikke i tvivl om. Jeg får at vide, at det desværre ikke kan lade sig gøre at få en urinprøve, da de lukker kl. 16. Lægen siger til mig, at jeg bare skal drikke masser af væske, og vente til om mandagen, og rette henvendelse igen. Hen over lørdag tager smerter og ubehag til, når jeg er på toilettet, hvilket det plejer at gøre ved en blærebetændelse.

Jeg har nogle penicillin piller liggende fra tidligere blærebetændelse, og tager disse i håb om, at pillerne kan få smerter og svie væk. Dette medfører, at man om mandagen ikke kan måle bakterier, dog finder man spor af blod i min urin. (Helt som det plejer at være). Jeg får om mandagen en anden slags penicillin, som jeg skal prøve at tage i en uge, og som skulle være bedre. Lægen har måske mistanke om nyrebækkenbetændelse. Men jeg har kun haft let feber en enkelt dag i weekenden, hvor jeg fik blærebetændelse. Den 20-2-22 er jeg ved lægevagten pga. smerter. De måler som beskrevet normale infektionstal og ingen feber. Jeg skal henvende mig til egen læge. Jeg er stadig ikke i tvivl om, at jeg har blærebetændelse. Jeg får ordineret en anden type penicillin, som jeg skal prøve at tage i en uge. Når man er startet på penicillin, kan man ikke se om der er bakterier, før der er gået 14 dage efter endt kur. Så jeg får en kur der skal dække mere bredt. Da Jeg bestiller rejsen den 21-2-22 er jeg ikke et sekund i tvivl om, at jeg i løbet af en uge er ovenpå igen som jeg plejer. Derfor bestiller jeg rejsen i god tro. At havde blærebetændelse er jo en almindelig sygdom der kureres, og der er trods alt næsten 4 uger til afrejse. Efterfølgende er der dage, hvor det går bedre med mig. Men så begynder jeg, at få voldsomme smerter, som jeg ikke har haft tidligere. Herefter begynder jeg i en udredning. Vi har haft både privathospital og offentlige hospitaler ind over. for at få en afklaring så hurtigt som muligt. D 10-3-22 bliver jeg scannet på et offentligt hospital, og d. 11-3-22 på et privathospital. Disse finder begge, at der er en nyresten. På pri-

vathospitalet finder man desuden en plet på leveren, der skal undersøges. Jeg bliver henvist til urologisk afdeling i ... hvor jeg kan komme til ved en afbudstid fredag d. 18-3-22. Da dette er 2 dage efter afrejsedatoen er der i sagens natur ikke afklaring på om nyresten har medført de store smerter. Konsekvensen bliver at vi midt i udredningen er nødsaget til at aflyse rejsen, da jeg har mange smerter og ikke kan gå 200 meter, men tager smertestillende piller og sidder med varmepude hele tiden. Kunne under ingen omstændigheder rejse afsted. Desuden med den risiko, at sygdomsforløbet ville blive forværret under rejsen. Mandag den 14-3-22 kontakter jeg igen lægen, der påtænker, at det måske er mit tarmsystem, der er årsagen til de mange smerter. Hun henviser mig under kræftpakken til en koloskopi, hvor jeg inden afrejse får en bekræftelse på, at jeg skal til undersøgelse den 28-3-2022. Efterfølgende undersøgelse af nyre og blære i ... får den konklusion, at der ikke er tale om at det er nyrestenen, der har forårsaget smerterne, og at blæren er fin. Efterfølgende undersøgelse med koloskopi af tarmen viser, at jeg har udposninger på tarmen, samt en polyp der fjernes og undersøges. Lægen fortæller, at der kan være tale om betændelsestilstande i disse udposninger, og at disse kan have forårsaget de mange smerter. Jeg får vejledning i, hvad jeg skal gøre for, at smerterne bliver mindre. Efterfølgende er smerterne aftagende.

Konklusion: Det var været et hektisk udredningsforløb. Vi har virkelig prøvet, at få afklaring inden aflysning af rejsen, men vi har ikke kunnet få undersøgelserne afklaret helt inden aflysningen. Der er tale om problemer med tarmsystemet og ikke nyre/blære som først antaget.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Rejsens pris til [rejsebureau] rejser på kr. 17.300"

Selskabet har den 5/9 2022 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager er utilfreds med, at selskabet har afvist at dække hendes krav i forbindelse med afbestilling af en rejse til ...

Klager og dennes mand skulle efter det oplyste være rejst til ... den 16. marts 2022 til den 23. marts 2022, men var nødsaget til at afbestille rejsen pga. smerter/sygdomsforløb. Rejsen blev bestilt og betalt den 21. februar 2022 og på dette tidspunkt var klager under udredning for sygdom.

Selskabet har afvist at dække klagers udgifter til rejsen, da rejsen er købt på et tidspunkt, hvor klager havde symptomer på sygdom og var under nærmere udredning grundet smerter i maveregionen.

Klagers krav udgør 17.290 kr., og vi gør for god ordens skyld opmærksom på, at vi ikke har taget stilling til kravets størrelse.

Her følger fakta om forsikringen

Klager har tegnet en Årsrejseforsikring i Topdanmark Forsikring med tilvalgsdækning Årsafbestilling hele verden, jf. bilag 1. Forsikringen er tegnet på vilkår 6692-2, jf. bilag 2.

Hvad dækker forsikringen

Af vilkårenes pkt. 18.1 fremgår det, at forsikringen dækker afbestilling, når du ikke kan rejse pga. sygdom og tilskadekomst.

I punkt 18.A.1 er oplistet en række tilfælde, hvor afbestillingsforsikringen dækker, jf. punkterne 1-7, bl.a.

Punkt 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

Punkt 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

Af vilkårenes punkt 18.B.1 fremgår det, at forsikringen ikke dækker:

1. Hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til, at du afbestiller rejsen, var til stede, da rejsen blev bestilt. Der må heller ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen blev bestilt.

Her får I vores oplevelse af sagsforløbet

Klager/dennes mand anmeldte elektronisk til selskabet den 12. marts 2022, at de ønskede at afbestille en planlagt rejse til ... med afrejsedato den 16. marts 2022 pga. sygdomsforløb.

Ved anmeldelsen oplyste klager, at symptomerne på sygdom optrådte første gang den 11. februar 2022 og at dato for første lægebesøg var den 14. februar 2022. Klagers mand oplyste samtidig, at klager fik det bedre i slutningen af februar, men at smerterne tiltog mere og mere i starten af marts måned samt at hun døjede med mange smerter 24 timer i døgnet, var på stærke smertestillende piller og havde svært ved at foretage andet end at sidde i ro med varmepude, jf. bilag 3.

Selskabet bad om en nærmere uddybning af forløbet samt lægelig dokumentation for sygdommen. Efter modtagelse af de anmodede oplysninger afviste selskabet at dække klagers udgifter til den planlagte rejse, da udgifterne ikke var dækket i henhold til forsikringsvilkårene, jf. punkt 18.B.1.1, da det kan konstateres, at sygdommen/symptomerne på sygdommen, der er årsag til afbestilling af rejsen, var til stede, da rejsen blev bestilt.

Efterfølgende klagede klager til selskabets kundeklageansvarlige, der fastholdt afgørelsen i sagen, jf. de af klager vedlagte bilag med korrespondancen. For god ordens skyld kan vi oplyse, at sagen var under yderligere gennemgang ved selskabets kundeklageansvarlige på tidspunktet for indbringelsen af sagen for Ankenævnet. Klagers mand havde således bedt selskabets gennemgå sagen endnu engang den 5. august 2022, jf. bilag 4, men har dog ikke afventet svar på anmodningen og dermed inden sagens indbringelse for Ankenævnet den 12. august 2022.

Her får I vores syn for sagen

Indledningsvis kan vi oplyse, at vi naturligvis har fuld forståelse for den ærgerlige situation, som klager står i som følge af, at de ikke kunne gennemføre den planlagte rejse. Det er dog ikke ensbetydende med, at vi kan dække klagers udgifter i forbindelse med afbestilling af rejsen.

Det følger af de almindelige forsikringsretlige principper, at det er klager, der skal sandsynliggøre eller dokumentere, at der er sket en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

I denne sag finder vi ikke, at klager har løftet bevisbyrden for en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed på afbestillingsforsikringen, idet det er vores vurdering, at klagers sygdom der var årsag til afbestillingen, var til stede ved bestilling af rejsen, og at hun havde symptomer, som

var egnet til at give mistanke om, at det ikke ville være muligt for hende at gennemføre den påtænkte rejse. Klagers forhold er dermed omfattet af vilkårenes undtagelsesbestemmelse i pkt. 18.B.1.1.

Selskabet har med klagers samtykke fået aktindsigt i klagers hospitals- og lægejournaler, hvor følgende forløb kan opsummeres, jf. bilag 5:

- 13.02.2022 Ryg og mavesmerter -selvdiagnosticeret urinvejsinfektion, og starter selv behandling op sen 11.02.2022, ej verificeret ved undersøgelse.
- 14.02.2022 Klager tilses akut hos lægen, Urinstix med 3+ for blod. Negativ dyrkning. Forlænges i antibiotika i op til 6 dage på mistanke om nyrebækkenbetændelse.
- 15.02.2022 Der er bedring i urinforstyrrelsen.
- 17.02.2022 Akut kontakt til lægen igen, da klager stadig har 'rigtig mange smerter i begge sider af maven om i ryggen og omkring blæren'.
- 20.02.2022 Klager kontakter lægevagten pga. tiltagende smerter og påvirket almentilstand, særligt venstre flanke og trækkende ned mod blæren. Er afebril og uden forhøjede infektionstal. Vagtlægen fortsætter antibiotisk behandling mod nyrebækkenbetændelse og anbefaler kontakt til egen læge dagen efter.
- 21.02.2022 skiftes behandlingen til anden antibiotika, fortsat mistanke om blærebetændelse. Tiltagende smerter over blærestedet og op i flanker.
- 21.02.2022 Rejse til ... bestilles med afrejse 16.03.2022
- 24.02.2022 Konsultation hos egen læge: der beskrives fortsatte mavesmerter, sover ikke om natten. Klager er bekymret for blærekræft, blank u-stix. Mavesmerter tolkes nu som irritationssmerter (kendt bivirkning fra antibiotika).
- 07.03.2022 Telefonkonsultation pga. fortsat smerter i venstre flanke. Aftaler henvisning til CT-urografi.
- 08.03.2022 Konsultation pga. kraftige smerter fortsat. Er henvist til CT urografi, endnu ikke modtaget indkaldelse. Smerter i venstre flanke, der stråler ned mod blære.
- 09.03.2022 Henvisning røntgen obs nyresten
- 11.03.2022 Højresidig nyresten påvist ved CT. Smerter debuterede i midten af februar. Henvist til urologisk afdeling.
- 15.03.2022 Henvist i kræftpakkeforløb pga. langvarige venstresidige mavesmerter, både i flanken og i nedre venstre del af maven.
- 15.03.2022 Rejsen bekræftes afbestilt via rejsebureau
- 16.03.2022 Planlagt afrejsedato
- 18.03.2022 Mistanke om kræft i urinvejene afkræftet.

Ud fra de foreliggende oplysninger om klagers sygdomsforløb med smerter og udredningsforløb, er det således vores klare vurdering, at klagers sygdom har vist sig på en sådan måde, at symptomerne var egnede til at give mistanke om alvorlig/behandlingskrævende sygdom.

Vi har bl.a. lagt vægt på, at klager havde ryg- og mavesmerter i perioden fra den 11. februar 2022 og til bestilling af rejsen den 21. februar 2022 samt at smerterne var behandlingskrævende og tiltagende. Se bl.a. uddrag af journal af 17. februar 2022, hvor det ses, at der var akut kontakt til læge pga. mange smerter i begge sider af maven om i ryggen og omkring blæren samt kontakt til lægevagten den 20. februar 2022 pga. tiltagende smerter og påvirket almentilstand, særligt venstre flanke og trækkende ned mod blæren. På trods af tiltagende smerter blev rejsen bestilt dagen efter, at der havde været behov for kontakt til lægevagten, hvor lægevagten tillige havde anbefalet

klager at kontakte egen læge dagen efter. Klager havde således kontakt til egen læge samme dag som rejsen blev bestilt grundet fortsatte gener og var igen ved lægen den 24. februar 2022, dvs. 3 dage efter bestilling af rejsen, grundet fortsatte mavesmerter i en sådan grad, der gjorde, at klager ikke kunne sove om natten.

Vi har dermed også lagt vægt på, at klager bestilte rejsen på et tidspunkt, hvor hun var i behandling og fortsat var i et udredningsforløb for smerter i ryg- og maveregionen.

Klager beskriver i klagen til jer, at hun havde haft blærebetændelse tidligere og kendte symptomerne. Hun havde derfor selv igangsat behandling den 11. februar 2022, og som det fremgår af ovennævnte uddrag af klagers journaler, havde hun fortsat smerter ved henvendelsen til lægevagten den 20. februar 2022 samt ved kontakt til lægen den 21. februar 2022. I betragtning af, at klager tidligere har haft blærebetændelse, der normalvis er overstået i løbet af et par dage/ en uges tid, og at hun stadig havde smerter 10 dage efter, at hun oplevede de første smerter, finder vi ligeledes, at klagers symptomer var egnede til at give mistanke om en behandlingskrævende sygdom.

Derudover har vi lagt vægt på, at klager den 11. marts 2022 fik påvist nyresten og udposning på tarmen efter længevarende mavesmerter, og at klager herefter blev henvist i akut kræftpakkeforløb samt skulle ses i urologisk regi.

Forhåndsgodkendelse

Udover at vi ikke finder, at klager har sandsynliggjort, at der er tale om en dækket skadeårsag på afbestillingsforsikringen, følger det endvidere af vilkårenes side 6, at der skal søges om medicinsk forhåndsgodkendelse, hvis man har været syg for nylig, eller har en eksisterende lidelse, da man som udgangspunkt ikke er dækket for dette, da forsikringen tager forbehold for eksisterende sygdomme.

'Hvis du har en kronisk eller eksisterende sygdom, som ikke er stabil, eller hvis du har været syg eller er kommet til skade for nylig, er du som udgangspunkt ikke dækket for dette, da forsikringen tager forbehold for eksisterende sygdomme. Hvis du søger om forhåndsvurdering, kan du på forhånd få at vide, om eller hvordan forsikringen dækker din rejse.

Vurderingen bliver foretaget af medicinsk uddannet personale på baggrund af lægelige oplysninger, som du selv skal rekvirere fra din egen læge/hospitalet.

Du skal søge om forhåndsvurdering, hvis du har en kronisk sygdom eller eksisterende lidelse, der indenfor de seneste 2 måneder har medført noget af følgende, bl.a.:

- Du har fået ændret din medicinering
- Du har været hos lægen ud over almindelig kontrol
- Du er blevet henvist fra lægen til yderligere undersøgelse eller behandling
- Du er blevet dårligere, uden at du har søgt læge, selv om det reelt var nødvendigt
- Du er udeblevet fra et aftalt kontrolbesøg
- Du har standset behandlingen eller har fået afslag på behandling
- Du kendte til behandlingsbehovet, inden du bestilte forsikringen eller rejsen

Hvornår skal du søge om forhåndsvurdering?

Årsafbestilling

Du skal søge om forhåndsvurdering på Årsafbestillingsforsikringen, før du bestiller din rejse.

Vi har derfor vendt sagen med vores medicinsk uddannede personale, der har vurderet, at såfremt klager havde kontaktet os inden bestilling af rejsen, ville klager have fået et forbehold på afbestillingsforsikringen for 'mavesmerter samt årsager hertil' idet der var blanke urindyrkninger samt at der ikke var bedring i smerterne trods paraklinisk sanering af infektion. Nyrestenen var i højre side og allerede inden bestilling af rejsen var der også smerter i venstre side.

På denne baggrund ville vi således have taget forbehold på klagers afbestillingsforsikring for 'mavesmerter samt årsager hertil', hvis klager havde kontaktet os inden bestilling af rejsen. Da rejsen blev afbestilt grundet mavesmerter og årsager hertil, er afbestillingen derfor heller ikke dækning af denne grund.

I har afgjort lignende sager

Nævnet har tidligere taget stilling til, hvorvidt rejseforsikringen dækkede for afbestilling af rejser, når sygdommen var til stede på tidspunktet for bestilling af rejsen og selskabet har henvist klager til tidligere kendelse 83.455, hvor I udtalte, at det var den samme lidelse, som førte til afbestillingen af rejsen. Da lidelsen var til stede, før rejsen blev købt, og da klagers tilstand ikke var i en stabil god fase, kunne I derfor ikke kritisere selskabets afgørelse

Vi henviser tillige til kendelse 70.870, hvor klagerens søn på tidspunktet for rejsens bestilling var under udredning for mavesmerter, som viste sig at være en byld i bughulen i tilknytning til en bindtarmsoperation. Her fandt I, at uanset at klagerens søn på tidspunktet for rejsens bestilling ikke havde kendskab til, at der var opstået en byld i bughulen, og med henvisning til at efterforløbet frem til rejsens bestilling havde været præget af smerter samt at rejsen blev bestilt i umiddelbar forlængelse heraf, ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Derudover henviser vi til kendelse 90958, hvor klageren havde været hos læge på grund af mavesmerter og var blevet henvist til ultralydsundersøgelse og afføringsprøve. Hun fik efterfølgende konstateret kræft i maven og selskabet afviste dækning for afbestilling, under henvisning til, at klager allerede på tidspunktet for købet af rejsen og forsikringerne havde symptomer på sygdommen, der begrundede afbestilling. Hertil havde klager anført, at hun havde fået at vide, at der nok var tale om tarmbetændelse, og at tilstanden var forværret efter bestillingen af den seneste rejse. Her fandt I ikke grundlag for at kritisere selskabets afslag på dækning.

Vi fastholder vores afgørelse

På baggrund af ovenstående fastholder vi herefter vores afgørelse i sagen, hvorefter der ikke er dækning på afbestillingsforsikringen, da klagers sygdom, der var årsag til afbestillingen, var til stede ved bestilling af rejsen, og da klager havde symptomer, som var egnet til at give mistanke om, at det ikke ville være muligt at gennemføre rejsen, jf. vilkårenes pkt. 18.B.1.1.

Samtidig fastholder vi, at hvis vi havde været bekendt med klagers sygdomshistorik, så havde vi taget et forbehold på afbestillingsforsikringen, og klager ville af denne grund ikke have været berettiget til dækning, jf. vilkårene side 6."

Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:

"14-02-2022 Konsultation

Debutede for 3 dage siden med klassiske symptomer på blærebetændelse. Nåede ikke at komme i behandling inden weekenden og har nu fået det værre. Klager over feber, temp. 38,9, smerter hen over blæren der stråler op mod begge flanker

...

OBS begyndende nyrebækkenbetændelse.

Rp. tbl. Selexid til 6 dages behandling.

...

17-02-2022 E-Kons fra ePortalen

Var hos ... i mandags. Startede i behandling for nyrebækkenbetændelse. Jeg har stadig rigtig mange smerter i begge sider af maven om i ryggen og omkring blæren. Mest venstre side. Føles som konstant sidestik. Bruger varmepude smertestillende og drikker meget vand.

...

18-02-2022 E-Konsultation fra ePortalen

Hej ... Du skal tage kuren helt færdig. Hvis du får feber igen, skal vi høre fra dig og have tjekket dit infektionstal og evt skifte din behandling. Hvis dine symptomer ikke er mindsket væsentligt 1 uge efter endt behandling må vi have en ny urinprøve herved vi skal sende til dyrkning igen

...

20-02-2022 Vagtlæge

Sidste fredag begyndende blærebet. Starter på nogle trimopan hun selv har som er for gamle. Mandag begynder der at komme smerter i flanker. Ved EL mandag som skifter til penomax, dysuri svinder, men flanke smerter fortsætter Nu efter selexid kuren er sluttet, tiltagende smerter som trækker over i venstre flanke. Trækker over blæren. Maven bliver oppustet når hun spiser mad. Ikke diarre eller opkast.

...

Selexid kur forlænges da løber tør for tabletter i dag.

...

21-02-2022 Telefonkonsultation

Tiltagende smerter over blærestedet og op i flanker. Set af vagtlæge i weekenden. Fortsat Selexidkur. Imidlertid fortsat gener. Skifter til Ciprofloxacin.

...

24-02-2022 Konsultation

Fortsat mavesmerter, sover ikke om natten.

Bekymret for blærekræft, har brugt mælkesyre kapsler.

Ikke længere vandladningssmerter, ingen feber.

...

Aftaler

sep. Ciprofloxazin efter 5 dages behandling, forventer herefter bedring.

...

07-03-2022 Telefonkonsultation

Forsat smerter i venstre flanke. Ingen feber. Anvender varmepude.

Det lader til at infektionen er væk.

Aftaler henv. til CT-urografi.

...

11-03-2022 Telefonkonsultation

Ringer besked om scanning med påvisning af højresidige nyresten.

Henv. til urologisk afd.

Har aflyst sin ferie grundet smerter.

...

15-03-2022 Udbredt/turevis smerte i abdomen

Forsat konstante smerter i venstre side af maven. Kender ikke smerterne fra tidligere. Nyresten påvist på højre side. Afventer indkaldelse.

...

18-03-2022 Obs. pga mistanke om kræft i urinveje

...

...-årig kvinde bliver henvist fra egen læge til udredning grundet venstresidige flankesmerter og mikroskopisk hæmaturi. Patienten oplyser, at hun gennem den sidste måned har haft smerter i den nederste del af maven, som stråler bilateralt til flankerne. Hun kan ikke sige, at smerterne er værre på venstre side end på højre side. Patienten oplyser også, at hun har fået en mistanke om blærebetændelse. To antibiotiske kure ved egen læge med Selexid og Ciprofloxacin og det har gjort smerterne værre. Hun er også henvist til mave-tarm-kirurgene med henblik på vurdering og med henblik på koloskopi. Patienten har fået lavet CT-scanning uden kontrast. Hun er allergisk overfor kontrast og scanningen har påvist nefrolithiasis dexter, stationær siden 2019. Der er ingen tegn på nefrolithiasis på venstre side og ingen hydronefroze bilateralt. Der blev ikke fundet nogen anden patologi. Der laves i dag FLEXYCISTOSKOPI I GEL ANALGESI. Ukompliceret instrumentering. Normale forhold i urethra. Urinen er klar, så man har en god oversigt over blæren. Slimhinden er inspiceret grundigt, og man kan ikke se noget patologiske forandringer. Ved dagens undersøgelse bliver blæren vurderet normal. Med dagens undersøgelse samt CT-scanning har man ingen forklaring på patientens symptomer. I hvert fald har man ikke fundet en årsag svarende til urinvejene. Patienten er tilrådet at kontakte egen læge med henblik på yderligere vurdering."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Medicinsk forhåndsvurdering

Har du været syg for nylig, eller har du en eksisterende lidelse?

Hvis du har en kronisk eller eksisterende sygdom, som ikke er stabil, eller hvis du har været syg eller er kommet til skade for nylig, er du som udgangspunkt ikke dækket for dette, da forsikringen tager forbehold for eksisterende sygdomme. Hvis du søger om forhåndsvurdering, kan du på forhånd få at vide, om eller hvordan forsikringen dækker din rejse.

Vurderingen bliver foretaget af medicinsk uddannet personale på baggrund af lægelige oplysninger,

som du selv skal rekvirere fra din egen læge/hospitalet. Er der gebyrer forbundet med rekvirering af lægelige oplysninger til en forhåndsvurdering, skal du selv betale for disse.

Du skal søge om forhåndsvurdering, hvis du har en kronisk sygdom eller eksisterende lidelse, der indenfor de seneste 2 måneder har medført noget af følgende:

- Du er blevet indlagt på et hospital
- Du har fået ændret din medicinering
- Du har været hos lægen ud over almindelig kontrol
- Du er blevet henvist fra lægen til yderligere undersøgelse eller behandling
- Du er blevet dårligere, uden at du har søgt læge, selv om det reelt var nødvendigt
- Du er udeblevet fra et aftalt kontrolbesøg
- Du har standset behandlingen eller har fået afslag på behandling
- Du kendte til behandlingsbehovet, inden du bestilte forsikringen eller rejsen

Hvornår skal du søge om forhåndsvurdering?**Årsafbestilling**

Du skal søge om forhåndsvurdering på Årsafbestillingsforsikringen, før du bestiller din rejse.

...

18 Dækningsskema – Årsafbestilling**18.1. Sygdom og tilskadekomst**

...

B. Forsikringen dækker ikke

1. Hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til, at du afbestiller rejsen, var til stede, da rejsen blev bestilt. Der må heller ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen blev bestilt."

Nævnet udtaler:

Klageren fik den 11/2 2022 smerter i den nederste del af maven, hvorfor egen læge – som mistænkte nyrebækkenbetændelse – satte klageren i antibiotikabehandling. Grundet fortsatte smerter blev klageren undersøgt af en vagtlæge den 20/2 2022, som fortsat mistænkte nyrebækkenbetændelse og forlængede antibiotikabehandling. Klageren fik ændret antibiotika den 21/2 2022. Den 21/2 2022 bestilte klageren og ægtefællen en rejse med planlagt afrejse den 16/3 2022. Grundet fortsatte smerter blev klageren den 7/3 2022 henvist til en CT-scanning, og den 15/3 2022 blev hun henvist i akut kræftpakke, hvorfor hun samme dag afbestilte rejsen. Mistanken om kræft blev afkræftet den 18/3 2022. Klageren har oplyst, at hun efterfølgende fik konstateret udposninger på tarmen og fik fjernet en polyp, og at dette kunne være årsagen til smerterne.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at årsagen til afbestillingen var til stede på tidspunkt for rejsens bestilling, og at klageren havde symptomer, som var egnet til at give mistanke om, at det ikke ville være muligt at gennemføre rejsen. Selskabet har anført, at klageren tidligere havde haft blærebetændelse, at denne sygdom normalt går over efter et par dage til en uge, at klageren stadig havde smerter efter 10 dage, og at hendes symptomer således var egnede til at give mistanke om en behandlingskrævende sygdom. Selskabet har derudover anført, at klageren skulle have søgt om forhåndsgodkendelse, og at selskabet i så fald ville have taget forbehold for afbestillingsforsikringen.

Klageren har anført, at hun bestilte rejsen i god tro, da hun var af den opfattelse, at der var tale om blærebetændelse, hvilket er en almindelig sygdom, som kan kureres, og at hun derfor var overbevist om, at sygdommen ville være kureret inden afrejsen.

Af journalnotat af 14/2 2022 fremgår det "debuterede for 3 dage siden med klassiske symptomer på blærebetændelse. Nåede ikke at komme i behandling inden weekenden og har nu fået det værre. Klager over feber, temp. 38,9, smerter hen over blæren der stråler op mod begge flanker ... OBS begyndende nyrebækkenbetændelse. Rp. tbl. Selexid til 6 dages behandling".

Af journalnotat af 20/2 2022 fremgår det "Sidste fredag begyndende blærebet. ... Mandag begynder der at komme smerter i flanker. Ved EL mandag som skifter til penomax, dysuri svinder, men flanke smerter fortsætter Nu efter selexid kuren er sluttet, tiltagende smerter som trækker over i venstre flanke. Trækker over blæren. Maven bliver oppustet når hun spiser mad. Ikke diarree eller opkast. ... Selexid kur forlænges da løber tør for tabletter i dag".

Af journalnotat af 14/2 2022 fremgår det "Tiltagende smerter over blærestedet og op i flanker. Set af vagtlæge i weekenden. Fortsat Selexidkur. Imidlertid fortsat gener. Skifter til Ciprofloxacin".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 18.1.B.1 fremgår det, at forsikringen ikke dækker, "hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til, at du afbestiller rejsen, var til stede, da rejsen blev bestilt. Der må heller ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen blev bestilt".

Nævnet bemærker, at det følger af nævnets seneste praksis – se eksempelvis kendelse 92805 – at, selskabet som udgangspunkt kun kan afvise at yde dækning, hvis sygdommen har vist sig på en sådan måde, at symptomerne var egnede til at give mistanke om alvorlig/behandlingskrævende sygdom.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren på tidspunktet for bestillingen af rejsen den 21/2 2022 ikke havde symptomer, som var egnede til at give mistanke om, at hun efterfølgende ville komme i et udredningsforløb, der ville forhindre hende i at gennemføre en rejse mere end 3 uger senere. Selskabet har derfor ikke været berettiget til at afvise at yde afbestillingsdækning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens læge den 14/2 2022 mistænkte nyrebækkenbetændelse og udskrev antibiotika, at vagtlægen den 20/2 2022 fortsat mistænkte nyrebækkenbetændelse og udskrev antibiotika igen, at der blev skiftet antibiotika den 21/2 2022, og at klageren samme dag bestilte rejsen. Nævnet bemærker, at klageren var i antibiotikabehandling for en almindeligt forekommende sygdom, som sædvanligvis behandles med antibiotikakur, og at det – på dette tidspunkt – ikke forekom sandsynligt, at sygdommen ville forhindre klageren i at rejse den 16/3 2022.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke var i kontakt med læge eller sundhedsvæsen fra 24/2 2022 til 7/3 2022, hvilket indikerer, at klagerens gener ikke var af en karakter, som gav mistanke om en alvorlig sygdom.

Manglende forhåndsgodkendelse

Forsikringsbetingelsernes regler om forhåndsgodkendelse, skal læses i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes øvrige dækningskriterier og undtagelser, hvorfor en manglende forhåndsgodkendelse ikke kan betyde en ringere dækning for sikrede, end hvad forsikringens vilkår ellers giver ret til, ligesom selskabet ikke i forbindelse med anmodningen om et forhåndstilsgagn kan klausulere forsikringsdækningen i videre omfang, end hvad der følger af den mellem parterne indgåede forsikringsaftale, jf. nævnets sag 85.452.

Nævnet finder på den baggrund, at selskabet ikke – med henvisning til enten at klageren ikke ville have fået en forhåndsgodkendelse eller at selskabet ville have indsat eventuelle klausuler,

Ankenævnet for Forsikring

12.

98552

hvis klageren havde søgt om forhåndstilsagn – er berettiget til at afvise at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren og ægtefællen har ret til dækning efter afbestillingsforsikringen for deres rejse med afrejse den 15/3 2022. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal yde forsikringsdækning i overensstemmelse med forsikrings-betingelserne. Erstatningen forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings