

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. februar 2023 blev i sag nr. 98972:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka  
Klausdalsbrovej 601  
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 16/11 2022 har klageren bl.a. anført:

"Jeg blev opereret d. 27/07/2022 og fik at vide, at jeg ikke måtte rejse på vores planlagte sommerferie. Derfor rejste min mand og [familiemedlem] på ferie, og jeg blev hjemme.

D.4/8-2022 lavede vi derefter en medicinsk forhåndsvurdering, og blev godkendt til at vi kunne bestille en rejse d.24/08-2022 [24/9 2022]. Efterfølgende blev jeg så indlagt d.15/07-2022 [15/09-2022] på akut afd. på [hospital] med en infektion i lysken.

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Jeg vil have min rejse dækket, det drejer sig om 7386,00 kr."

Selskabet har den 15/12 2022 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager anmeldte den 19. september 2022 telefonisk til [samarbejdspartner] som behandler anmeldelser på rejseforsikringen på vegne Alka Forsikring, at hun havde måttet aflyse en ferierejse grundet indlæggelse.

[Samarbejdspartner] fremsendte ved mail af samme dag link til skadeanmeldelse og vejledning til udfyldelse og dokumentation.

[Samarbejdspartner] bekræftede efterfølgende den modtagne anmeldelse og bad ved mail af 20. september 2022 klager om at indsende kopi af hospitalsjournalen/lægeattest.

[Samarbejdspartner] gennemgik den modtagne journal og meddelte ved mail af 5. oktober 2022, at der desværre ikke kunne ydes dækning for afbestilling, da klager på tidspunktet for bestilling af rejsen var i et behandlingsforløb efter operation for cancer.

Klager meddelte ved mail af 12. oktober 2022, at hun havde fået en medicinsk forhåndsvurdering og på den baggrund var af den opfattelse, at afbestillingen skulle dækkes på forsikringen.

[Samarbejdspartner] bekræftede ved mail af 19. oktober 2022, at de havde modtaget klagers indsigelse og at sagen var forelagt det medicinske team til vurdering.

[Samarbejdspartner] meddelte ved mail af 19. oktober 2022, at klagers sag nu var gennemgået, men afgørelsen måtte fastholdes. Det fremgik ganske rigtigt af sagens akter, at klager den 2. august 2022 havde udfyldt en test for forhåndsgodkendelse. Klager havde imidlertid ikke oplyst korrekte/fyldestgørende medicinske oplysninger i testen, hvorfor svaret ikke var retvisende.

[Samarbejdspartner] påpegede, at klager i testen havde svaret nej til, at hun fortsat havde symptomer, hvorimod det i journalen medio august var anført, at klager fortsat havde behov for hjemmepleje til daglige forbindelsesskift og at såret fortsat ikke var helet op lige som klager gik til kontrol både på sygeplejeambulatoriet og på plastikkirurgisk ambulatorium.

[Samarbejdspartner] tilføjede forklarende, at såfremt et operationssår ikke var helet op ville der altid blive indsat klausul på afbestillingsforsikringen.

Klager fastholdt ved mail af 22. oktober 2022, at de havde søgt og fået forhåndsgodkendelse og [samarbejdspartner] henviste ved mail af samme dato klager til Alka Forsikrings kundeklager@alka.dk.

Alka Forsikrings interne kunderådgiver besvarede klagen og fastholdt, at forhåndsgodkendelsen var givet ud fra de svar klager havde anført og at disse svar ikke var fyldestgørende eller i overensstemmelse med de lægelige oplysninger og hvis selskabet havde været bekendt med de korrekte oplysninger ville der ikke være givet forhåndsgodkendelse.

Klager henvendte sig igen ved mail af 30. oktober 2022 og meddelte, at han ikke anså sagen for afsluttet. Klager anførte, at årsagen til at de ikke kunne rejse ikke var modermærkekræften, men infektion efter den samtidige fjernelse af lymfekirtlen.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager tegnede den 1. januar 2019 Forbunds Indboforsikring i Alka Forsikring. Forsikringen er udvidet med Årsrejse forsikring og afbestillingsforsikring. For afbestillingsforsikringen gælder forsikringsbetingelserne RF – 08.

Klager udfyldte et skema på nettet den 2. august 2022 og bestilte den 4. august 2022 en rejse til [land].

Klager afbestilte rejsen den 19. september 2022 grundet infektion og hospitalsindlæggelse.

I det af klager udfyldte skema har klager svaret nej til, at hun fortsat havde symptomer eller var henvist til undersøgelse/behandling. Klager har også svaret nej til at være henvist til operation, at være opstartet, øget eller reduceret i medicin og ligeledes nej til at skulle have foretaget yderligere.

Af klagers journal fremgår det, at klager den 15. juli 2022 fik fjernet et modermærke på underbenet.

Det fjernede væv blev sendt til mikroskopi som viste malignt melanom og klager blev reopereret den 27. juli 2022, hvor der blev fjernet yderligere væv i resektionsranden samt udtaget sentinel node (lymfeknude) fra lysken. Der blev desuden høstet delhudstransplantat fra højre lår til lukning af huddefekten på venstre underben.

Det bemærkes, at en sentinel node operation er en integreret del af en canceroperation, hvor den lymfeknude der er tættest på canceren fjernes for at afgøre om kræften har spredt sig til lymferne.

Af journalen fremgår det, at klager ved udskrivelsen fik oplyst, at stingene kunne fjernes på 5 – 7 dagen i sygeplejeambulatoriet samt at Allevyn (absorberende forbindelse) på højre lår kunne aftages på 14. dagen (10. august 2022) og at videre plan for kontrol ville blive lagt, når klager mødte til svar på vævsprøverne (den 10. august 2022).

Klager er således primo august fortsat bandageret, idet sårene ikke er ophelede og klager er indkaldt til fjernelse af sting og sårpleje på sygeplejeambulatoriet samt fastlæggelse af plan for efterforløbet. Klager er således på dette tidspunkt fortsat under behandling, som en følge af den sygdom, som senere blev årsagen til afbestillingen af rejsen.

Ved kontrollen den 10. august 2022 fremgik det, at der kun var 50 % anslag af transplantatet og at donorstedet manglede at hele op. Der ordineredes ved samme lejlighed daglig soignering af sår ved hjemmesygeplejerske.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 2.7 fremgår det, at afbestillingsdækningen er betinget af, at man er sund og rask når man bestiller rejsen og ikke har en sygdom, kronisk lidelse eller tilskadekomst, der kan forventes at medføre en aflysning af rejsen

Det fremgår ligeledes, at man bør kontakte Alka, inden man bestiller og betaler sin rejse, hvis man inden for de sidste 2 måneder, bl.a.

- har fået ny medicin eller har ændret/stoppet medicinsk behandling,
- er blevet behandlet/tilset af læge eller anden behandler.  
eller hvis man
- er indkaldt eller henvist til undersøgelser/behandling

Det samme gælder, hvis man bliver syg eller kommer til skade efter man har bestilt sin rejse, men endnu ikke har betalt hele beløbet for rejsen.

Alka Forsikring opfordrer desuden i samme afsnit til, at kunderne kontakter selskabet telefonisk for konkret rådgivning i kundens aktuelle situation.

Klager kontaktede ikke selskabet telefonisk men udfyldte den 2. august 2022 en spørgeformular på nettet forud for den 4. august 2022 at bestille en rejse.

Klager gav efter selskabets opfattelse imidlertid ikke korrekte/fyldestgørende oplysninger, idet klager svarede nej til, at hun fortsat havde symptomer, nej til at hun var henvist til undersøgelse/behandling og nej til at hun skulle have foretaget yderligere.

At klager kun en uge efter operationen ikke var henvist til undersøgelse/behandling eller ikke skulle have foretaget yderligere i forhold til ophelingen af sårene efter operationen og transplantation er ikke i overensstemmelse med fakta.

Selskabets lægekonsulent har udtalt, at klager - kun en uge efter reoperationen med resektion af sårrande, fjernelse af sentinel node (lymfeknude) og hudtransplantation – fortsat er i et behandlingsforløb med operationssår, der ikke er helet op og der vil være øget risiko for infektion og andre komplikationer, hvorfor der vil være klausul på afbestillingsdækningen.

Såfremt et sår ikke er helet fuldstændig op og forsikrede ikke har været til afsluttende kontrol vil der altid være klausul på forsikringen, som således ikke dækker bl.a. afbestilling.

Afbestillingsforsikringen dækker i henhold til afsnit 24.1.1., hvis man ønsker at afbestille en rejse, fordi man bliver akut syg eller kommer alvorligt til skade og

- bliver indlagt på hospitalet,
- dør.

Med henvisning til afsnit 24.1.2 dækker forsikringen også, hvis man bliver akut syg eller kommer til skade, og en læge vurderer, at det ikke er rimeligt at rejse, fordi

- det kan forværre den akutte sygdom eller tilskadekomst væsentligt,
- det kan skade helbredet alvorligt,
- den almene tilstand er for dårlig,
- man ikke kan deltage i rejsens planlagte aktivitet, når det kan dokumenteres, at aktiviteten er det egentlige formål med rejsen.

Forsikringen dækker med henvisning til afsnit 24.3.1 ikke, hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede da rejsen blev bestilt, og det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen.

Klager kan på baggrund af journalen ikke betegnes som 'sund og rask' da hun bestilte rejsen den 4. august 2022. Klager var på det tidspunkt fortsat i behandling for operationssårene som følge af de foretagne operationer den 27. juli 2022.

Der er ingen tvivl om, at det var en af de foretagne operationer den 27. juli 2022 (sentinel node fjernelsen i venstre lyske) der medførte den senere infektion, som klager blev indlagt med.

Klager opfylder på ovennævnte baggrund ikke betingelserne for dækning i forsikringsbetingelsernes afsnit 2.7 eller i forsikringsbetingelsernes afsnit 24.1, men er derimod omfattet af de ovenfor nævnte undtagelser for dækning i forsikringsbetingelsernes afsnit 24.3.1.

Klager var fortsat i behandling for den sygdom, der senere var årsag til afbestillingen, da rejsen blev bestilt den 4. august 2022 og Alka Forsikring må på den baggrund fastholde, at klager ikke opfylder forsikringsbetingelsernes bestemmelser for at få refusion i henhold til afbestillingsforsikringen og derfor fastholde, at selskabet ikke kan refundere klagers udgifter til rejsen."

# Ankenævnet for Forsikring

5.

98972

Af den af klageren udfyldte test af 2/8 2022 i forbindelse med forhåndsgodkendelse fremgår bl.a.:

**"3. Testen begynder**

**Er rejsen købt?**

Nej

**Har du en kronisk eller eksisterende sygdom (fx mellemørebetændelse, halsbetændelse, lungebetændelse, gigt, forhøjet blodtryk, kræft, lunge- eller hjertesygdom)?**

Ja

**Har du udover almindelig kontrol været i kontakt med læge eller anden behandler indenfor de sidste 2 måneder (herunder indlæggelse eller ambulant behandling, kontakt til skadestue eller vagtlæge eller er du behandlet af fysioterapeut, kiropaktor, psykolog eller psykiater)?**

Ja

**Hvad kom der ud af din kontakt med læge eller din indlæggelse:**

Jeg blev indlagt/er stadig indlagt.

Ja

**Jeg har fortsat de symptomer jeg søgte læge for.**

Nej

**Jeg er henvist til undersøgelse/behandling eller skrevet op på venteliste.**

Nej

**Jeg er henvist til operation.**

Nej

**Jeg er opstartet, øget eller reduceret i medicinsk behandling.**

Nej

**Jeg skal have foretaget yderligere.**

Nej

**Jeg har frasagt mig behandling/ min behandling er stoppet på grund af manglende effekt.**

Nej

...

**Resultat**

**Du er dækket på din afbestillingsforsikring**

Du har, ud fra dine svar i testen fuld dækning på din afbestillingsforsikring."

Af klagerens journal fremgår bl.a.:

"15.07.2022

...

Anamnese:

Nævus på forsiden af venstre crus debuterede angiveligt som et sår for mange år siden, som pt. kløede i, og herefter er det vokset siden. Klør og bløder ikke.

...

**Objektivt:**

Hud: Der ses 31 x 31 mm stort nævus på crus sinister anteriore, midt på. Stærkt suspekt for melanom. 2-delt, hvor mindste

mediale del ses som lysebrunt nævus m. indtryk af regression, hvorfra den største del udgår stor, sort, asymmetrisk og med

svært uregelmæssige kanter. Episkopisk med tæt, kaotisk netværk og sorte store globuli.

Lokalisation af tumor (region på on study DMG-skema (nr.)): 76

Diameter størrelse: 31 mm

...

**Procedure:**

Der foretages excision i 5 mm afstand medtagende en smal bræmme subcutis. Defekten kan IKKE lukkes direkte. Der foretages grundig hæmostase og herefter bandageres med 2 lag jelonet + Alle-vyn + kompressionsbind.

...

**22.07.2022**

...

Der er indikation for re-excision i yderligere 15 mm til samlet re-excisionsafstand på 20 mm samt sentinel node biopsi i henhold til Dansk Melanom Gruppens guidelines da tumor > 1,0 mm tyk.

...

**27.07.2022 Udskrivningsresumé**

Resumé af behandlingsforløb:

Årsag til indlæggelse og væsentligste fund: Indlægges til operation for malignt melanom på venstre underben. Der foretages re-excision i yderligere 15 mm til i alt 2 cm afstand og defekten lukkes med delhudstransplantat fra højre lår. Derudover foretages sentinel node biopsi fra venstre lyske. Operation og postoperative forløb har været ukompliceret.

Væsentlige paraklinik: Ingen væsentlige parakliniske fund.

Væsentlige medicinændringer: Der er ikke foretaget medicinændringer under aktuelle indlæggelse.

Patienten informeret om forløbet og videre plan.

...

Plan:

Observation: Operationsfelterne tilses forud for udskrivelse (Coban2 skal ikke aftages). Kan formentligt udskrives til eftermiddag efter innohep-injektion såfremt mobiliseret og velbefindende.

Mobilisering: Roligt regime indtil suturfjernelse, skal særligt undgå hård fysisk aktivitet incl. sport og rengøring.

Tromboseprofylakse: Fortsætter indtil udskrivelse.

Smertestillende: I henhold til EPIC.

Suturfjernelse: Udpakning af transplantat i sygeplejeambulatorium 5-7 dage postoperativt. Alle-vyn på højre lår aftages på 14. dagen (10. august 2022).

Ambulant kontrol: Plan for videre kontrol lægges når pt. møder til histologisvar.

...

## **02.08.2022 Kontinuationsnotater**

Plan:

Ingen spredning til SN samt frie resektionsrander. Patienten har en tid d. 10-08-22 og skal informeret om ovenstående.

...

## **10.08.2022 Kontinuationsnotater**

Donorfelt tilset: det er udpakning dag d.d og forbindingen fjernes. Ca 90 % er ophelet, men feltet i bunden er lidt dybere og mangler således at hele op. Der er soigneret og lagt nitrogaze på og en allyven på. Skal skiftes ved hjemmeplejen på fredag. Der skal ikke nitrogaze efterfølgende. Pt har reageret på forbindingen lateralt ned mod knæet. Der ses rødme og pusler i et mindre område hvor der har været klæb. Pt har fået pjecen for vider behandling af donorfelt med hjem.

Plan for videre behandling:

Sårprodukter som fremover skal bruges ved skift: sårkontaktlag, fluffy duffy som er krøllede gazer og rullegaze

A) Transplantatet indpakkes de første par dage med et sårkontaktlag over hele transplantatet.

B) Niveauforskellen mellem transplantatet og huden udfyldes med krøllede gazer (fluffy duffy).

C) Patienten skal have kompression/Dauerbind på, for at modvirke ødem af underekstremiteterne. Disse omlægges ved dagligt, med indre andet er angivet. Pt vil efter næste tilsyn kunne benytte egen flystrømpe. Hjemmeplejen må gerne opstarte dette.

Plan for soignering med postevand og/eller NaCl hver 2. dag.

...

Plan for opfølgende kontroller: kontrol i sygeplejeambulatoriet om 7 dage. Mandag 15/8

...

## **15.08.2022 Kontinuationsnotater**

Pt møder til kontrol af transplantat på ve. UE.

Observationer: Fortsat områder med rå defekter, som er dækket med fibrin. Indimellem hud ø'er. Det er gået lidt fremad, men langsomt.

Ingen infektionstegn.

Donorsted nu helt ophelet.

...

## **22.08.2022 Kontinuationsnotater**

Observationer: Defekter er stortset uændret. Der er fibrinbelægninger på alle defekter samt lidt hypergranulation.

Behandling: Der fjernes fibrin og signeres med nacl. Sårkanter kradses op og hypergranulation skræbes ned til hudniveau. Der påsættes Jelonet på defekter og Alewyn og flystrømpe.

...

## **05.09.2022 Kontinuationsnotater**

Kommer til kontrol af tx på venstre crus der ses to defekter der skrubes hypergranulation til blødning, der påsættes jelonet og allewyn. Venstre lyske tilses der klippes trådender 3M påsættes.

Kære hjemmesygeplejersker

Vil i komme hver anden dag med start fra på onsdag til forbindingsskift af defekter på venstre crus  
Beh: hypergranulation skrubes forsigtigt til blødning, jelonet påsættes på defekter derefter skumforbinding.

...

**16.09.2022**

Indledning

... årig kvinde kendt med multiple sklerose, indlægges grundet inficeret serom venstre lyske.

...

**20.09.2022 Kontinuationsnotater**

Fortsat subjektiv fremgang. ... Har aflyst turen til [rejsedestination] på lørdag."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

## "2.7 Før du bestiller eller køber din rejse – Afbestilling

Når du har købt dækningen 'afbestillingsforsikring ... dækker forsikringen dine dækker forsikringen dine udgifter, hvis du f.eks. må afbestille din rejse på grund af en opstået sygdom eller tilskadekomst.

Dækningen er blandt andet 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.

Du bør kontakte Alka, inden du bestiller og betaler din rejse, hvis du inden for de sidste 2 måneder

- har været indlagt på hospital,
- har gennemgået en operation,
- har været på skadestue/tilset af vagtlæge,
- har fået ny medicin eller har ændret/stoppet medicinsk behandling,
- er blevet behandlet/tilset af læge eller anden behandler.

...

## **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,
- du ikke kan deltage i rejsens planlagte aktivitet, når det kan dokumenteres, at aktiviteten er det egentlige formål med rejsen.

...

#### **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 fik den 15/7 2022 fjernet et modermærke på venstre ben. Da en vævsprøve viste muligt melanom, blev der den 27/7 2022 foretaget sentinel node biopsi (fjernelse af væv fra lymfeknude) i venstre lysken. Klageren udfyldte den 2/8 2022 en digital forhåndsgodkendelsestest, hvorefter hun på baggrund af besvarelsen modtog et svar om, at hun var fuldt dækket af sin afbestillingsforsikring. Klageren var i august og starten af september til løbende kontrol af operationssåret. Klageren bestilte den 4/8 2022 en rejse med planlagt afrejse den 24/9 2022. Hun blev indlagt den 15/9 2022 på grund af infektion i lysken, og hun afbestilte rejsen.

Selskabet har afvist at yde afbestillingsdækning under henvisning til, at klageren på tidspunktet for rejsens bestilling fortsat var i behandling for den sygdom, der senere var årsag til afbestillingen, idet klageren bestilte rejsen, hvor hun fortsat var bandageret og skulle til yderligere kontrol. Selskabet har anført, at årsagen til, at klageren modtog en medicinsk forhåndsgodkendelse var, at hun ikke havde afgivet korrekte oplysninger. Selskabet har anført, at "Der er ingen tvivl om, at det var en af de foretagne operationer den 27. juli 2022 (sentinel node fjernelsen i venstre lyske) der medførte den senere infektion, som klager blev indlagt med".

Klageren har anført, at hun fik en medicinsk forhåndsgodkendelse, hvorfor hun var godkendt til at bestille rejsen.

Af klagerens journal fremgår: "**27.07.2022:** Årsag til indlæggelse og væsentligste fund: Indlægges til operation for malignt melanom på venstre underben. Der foretages re-excision i yderli-

gere 15 mm til i alt 2 cm afstand og defekten lukkes med delhudstransplantat fra højre lår. Derudover foretages sentinel node biopsi fra venstre lyske. Operation og postoperative forløb har været ukompliceret. ... Udpakning af transplantat i sygeplejeambulatorium 5-7 dage postoperativt. Allevyn på højre lår aftages på 14. dagen (10. august 2022). ... **02.08.2022:** Histologi: Lymfeknude i venstre inguen, sentinel ... ingen tegn på metastase. ... Ingen spredning til SN samt frie resektionsrander. Patienten har en tid d. 10-08-22 og skal informeret om ovenstående. ... Patienten følges i henhold til opfølgningsprogrammet for intermedier risiko med kontrol hver 6. måned i 5 år. ... **10.08.2022:** det er udpakning dag d.d og forbindingen fjernes. Ca 90 % er ophelet, men feltet i bunden er lidt dybere og mangler således at hele op. Der er soigneret og lagt nitrogaze på og en allyven på. ... **15.08.2022:** Fortsat områder med rå defekter, som er dækket med fibrin. Indimellem hud ø'er. Det er gået lidt fremad, men langsomt. Ingen infektionstegn. ... **22.08.2022:** Defekter er stortset uændret. Der er fibrinbelægninger på alle defekter samt lidt hypergranulation. Behandling: Der fjernes fibrin og siogneres med nacl. Sårkanter kradses op og hypergranulation skrabs ned til hudniveau. Der påsættes Jelonet på defekter og Alewyn og flystrømpe. ... **05.09.2022:** Kommer til kontrol af tx på venstre crus der ses to defekter der skrabs hypergranulation til blødning, der påsættes jelonet og allevyn. Venstre lyske tilses der klippes trådender 3M påsættes. Kære hjemmesygeplejersker. Vil i komme hver anden dag med start fra på onsdag til forbindelsesskift af defekter på venstre crus Beh: hypergranulation skrabs forsigtigt til blødning, jelonet påsættes på defekter derefter skumforbinding. ... **16.09.2022:** ... årig kvinde kendt med multiple sklerose, indlægges grundet inficeret serom venstre lyske".

I testen – som klageren udfyldte den 2/8 2022 – i forbindelse med forhåndsgodkendelse oplyste klageren, at hun ikke fortsat har de symptomer, som hun søgte læge for, at hun ikke at blevet henvist til undersøgelse/behandling, og at hun ikke skal have foretaget yderligere. Hun fik herefter besked om, at hun var fuldt dækket af afbestillingsforsikring.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 24.3.1 og 24.3.2, at forsikringen ikke dækker hvis sygdommen, der er årsag til afbestillingen, var til stede da rejsen blev bestilt, og det med rimelighed

# Ankenævnet for Forsikring

11.

98972

kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen, eller hvis "du var under udredning for en sygdom eller tilskadekomst, da rejsen blev bestilt, og sygdommen eller tilskadekomsten er årsag til din afbestilling".

Nævnet finder, at selskabet ikke er bundet af den udstedte forhåndsgodkendelse, idet klageren ikke afgav korrekte svar, og idet de ukorrekte svar er af væsentlig betydning for, om selskabet ville have udstedt en forhåndsgodkendelse. Klageren oplyste, at hun ikke var henvist til yderligere undersøgelser, og at hun ikke skulle have foretaget yderligere, hvilket ikke stemmer overens med de i sagen fremlagte lægelige oplysninger.

Spørgsmålet er herefter, om selskabet har godtgjort, at forsikringsbetingelsernes krav om, at sygdommen – som er årsag til afbestillingen – ikke må have været til stede inden rejsens bestilling er opfyldt. Efter nævnets praksis – se sagerne 90977, 89548, 89340 og 87284 – kan selskabet som udgangspunkt kun 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, at selskabet ikke har være berettiget til at afvise at yde afbestillingsdækning under henvisning til, at sygdommen var til stede på tidspunktet for bestillingen, og at klageren havde symptomer, som var egnet til at give mistanke om alvorlig/behandlingskrævende sygdom, som kunne betyde, at det ikke ville være muligt for klageren at gennemføre sin rejse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren den 27/7 2022 fik foretaget et indgreb, som ifølge journalen var forløbet ukompliceret, og at hun den 2/8 2022 fik histologisvar om, at der ikke var tegn på metastase, hvorfor hun fremover skulle følges med kontrol hver 6. måned.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren var til flere kontrolbesøg i løbet af august og starten af september, men at det fremgår af journalen, at der først er beskrevet infektion i forbindelse

# Ankenævnet for Forsikring

12.

98972

med indlæggelsen den 15/9 2022. Det fremgår af journalen den 10/8 2022, at der var "Ingen infektionstegn".

På tidspunktet for bestillingen af rejsen havde klageren dermed ikke symptomer, som var egnede til at give mistanke om, at der mere end halvanden måned efter operationen den 27/7 2022 ville opstå komplikationer i form af en infektion.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Selskabet, Forsikrings-Aktieselskabet Alka, skal anerkende, at klagerne har ret til at få dækket den afbestilte rejse med afrejse den 24/9 2022. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal yde forsikringsdækning i overensstemmelse med aftalegrundlaget. Der betales renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen  
formand