

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 28. juni 2023 blev i sag nr. 99498:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Popermo Forsikring g/s
C.F. Tietgens Boulevard 38
5220 Odense SØ

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring. I klageskema af 11/3 2023 har klageren bl.a. anført:

"Som følge af en nyopstået rygskaade konstateret ved MR-scanning den 24. november 2022, og fulgt op med konsultation ved hjerne- og rygkirurgisk afdeling [hospital] den 14. december 2022, rettede jeg efterfølgende den 19. december 2022 henvendelse til mit forsikringsselskab, Popermo.

Jeg ønskede at gøre brug af min rejseafbestillingsforsikring i relation til en bestilt skirejse planlagt til den 5. marts - 13. marts i [land]. Rejsens 1. rate var indbetalt den 16. juni 2022 og 2. rate stod til betaling den 25. december 2022.

Ved min henvendelse fik jeg afslag på dækning under henvisning til et punkt i mine forsikringsbetingelser, som ikke fandtes i forsikringsbetingelserne i min årsrejseforsikring (FGA 27122022 - afslag på dækning), (7-37 Årsrejseforsikring - forsikringsbetingelser).

Jeg gjorde derefter indsigelse ift. afgørelse (FGA 28122022 - Min indsigelse ift. afslag på dækning), hvorefter min forsikring, anmodede om yderligt materiale og efterfølgende i en ny afgørelse henvisede til, at min skade var til stede på tidspunktet for betaling af 1. depositum for rejsen (FGA 02022023 - Afslag på indsigelse)

Da jeg ikke mener, at min nyopståede skade, konstateret den 24112022 ved MR-scanning kan siges at have været til stede på tidspunktet for betaling af 1. depositum, gjorde jeg på ny indsigelse i forhold til forsikringens afslag på min anmodning om dækning (FGA 09022023 - Klage over afslag på indsigelse). Popermo fastholdt pr. den 27022023 deres afslag, under henvisning til at min nye skade, skyldes samme sygdom, som jeg var opereret for i maj 2022 (Popermo 27022023 - afslag på klage)

Jeg er ikke enig i Popermos betragtning om at min nye skade, konstateret ved MR-scanning, skyldes samme sygdom som jeg er opereret for. Det er korrekt at skaden er opstået samme sted, men den udløsende faktor er en anden, som er indtrådt længe efter at jeg havde betalt 1. depositum (½ år), og i øvrigt var fuldt raskmeldt efter min operation i maj (raskmeldt 8. juli 2022).

Havde der var tale om et brækket ben, som jeg blev opereret for i maj, og efterfølgende var fuldt raskmeldt for, hvorefter jeg 7 måneder senere brækkede benet på ny, ville skaden også kunne siges at være opstået samme sted, men det gør det jo ikke til samme sygdom/skade som havde været til stede 7 måneder tidligere.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at mit forsikringsselskab anerkender deres pligt til at refunderer mit 1. rate/1. depositum af den betalte skirejse (11.000 Dkr.), som jeg som følge af min nye skade af november 2022 fik konstateret, og som gjorde, at jeg måtte afbestille min planlagte skirejse."

Selskabet har den 15/5 2023 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager anmelder skade til afbestillingsforsikringen den 19. december 2022 (Bilag 2). Anmeldelsen sker til selskabets samarbejdspartner Falck Global Assistance (FGA). I anmeldelse redegør klager for skadesforløbet. Klager har bestilt ferierejse til [land] den 16. juni 2022 med afrejsetidspunkt 5. marts 2023.

Sammen med anmeldelse fra klager medsendt journal fra sygehus fra 23. maj 2022 (Bilag 3), henvisning fra egen læge af 1. december 2022 (Bilag 4) samt journal fra sygehus af 14. december 2022 (Bilag 5)

Klager uddyber hændelsesforløbet ved skrivelse af 14. januar 2023 (Bilag 6). Herunder henvises til den fysioterapeutiske behandling, som er modtaget (Bilag 7).

FGA afviser dækning den 27. december 2022 (Bilag 8) med henvisning til, at klager ikke har været stabil i 2 måneder forud for købet af rejsen.

Klager skriver 28. december 2022 (Bilag 9) og gør opmærksom på, at der er anvendt forkert henvisning til forsikringsbetingelser. Klager argumenterer desuden for, at der er tale om en nyopstået skade, der opstår i november 2022.

FGA fastholder den 2. februar 2023 (Bilag 10) afvisningen med henvisning til, at forsikringen ikke dækker, når sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede på tidspunktet, da første depositum for rejsen blev betalt.

Klager skriver til selskabets klageansvarlige 10. februar 2023 (Bilag 11) argumenterer for, at der er tale om nyopstået skade, der ikke kan henføres til tidligere operation.

Selskabets klageansvarlige svarer den 27. februar 2023 (Bilag 12) og fastholder afvisningen med henvisning til forsikringsbetingelserne sammenholdt med oplysningerne fra journalmaterialet.

Efter klagers henvendelse til Ankenævn for Forsikring har selskabet indhentet speciallægeerklæring af 4. maj 2023 (Bilag 13).

Regelanvendelse

Relevante bestemmelser findes i forsikringsbetingelserne:

9.1 Forsikringen dækker

Punkt 9.1.1: Med indtil 100.000 kr. pr. rejse og maksimalt den del af rejsens pris, der ikke refunderes ved afbestilling dér, hvor rejsen er købt (normalt rejsens pris inkl. afgifter), når rejsen ikke kan påbegyndes på grund af en forsikringsbegivenhed, jf. punkt 9.1.3.

Punkt 9.1.3.3: Sygdom eller tilskadekomst, hvor en læge dokumenterer, at det er uforsvarligt at rejse, fordi det kan forværre sygdommen/tilskadekomsten væsentligt, eller i øvrigt skade helbredet alvorligt for Sikrede, En sikret på samme rejsebevis eller Rejseledsager på samme rejsebevis, hvis sikrede ellers skulle rejse alene.

9.2 Forsikringen dækker ikke

Punkt 9.2.1: Når den sygdom eller tilskadekomst, der er årsag til afbestillingen, var til stede på tidspunktet, da første depositum for rejsen blev betalt, uanset om der ikke er stillet en endelig diagnose, og når sygdommen eller tilskadekomsten alene har udvist symptomer eller er under udredning.

Selskabets synspunkter

Selskabet lægger til grund, at rejsen er købt 16. juni 2022, hvor depositum er betalt.

Klager er opereret 21. maj 2022, hvor der er beskrevet rygsmerter med udstråling til ben og dropfod, hvilket er beskrevet ved MR-scanning.

Klager får efter fornyede smerter foretaget MR-scanning den 24. november 2022 og viser diskusprolaps L1/L2 samt rigeligt arvævsdannelse udfor L5/S1 med rest frembulning samt discus fragment, der trykker på venstre nerverod.

Det er selskabets opfattelse, at klager, der er opereret for discusprolaps mindre end en måned før at rejsen bestilles, ikke var symptomfri på bestillingstidspunktet, idet der fortsat er føleforstyrrelser på benet, dropfod og åbenbart 'mere eller mindre' smertefravær (Jf. fysioterapeutens beskrivelse).

Klager har anført, at der er tale om nytilkomne smerter senere i november, men selskabet mener med afsæt i det forelæggende journalmateriale og den indhentede speciallægeerklæring, at:

- Smerterne skyldes samme sygdom som forud opereret for, nemlig discusprolaps L5/S1 (rest fragment)
- Der er uændret samme symptomer med smerter i lænd med udstråling til ben
- Der er samme objektive fund med nedsat følesans og dropfod
- Man oplyser altid om risiko for tilbagefald af discusprolaps, så klager har været vidende om denne risiko.

Det er således selskabets opfattelse, at betingelserne for at afvise skaden efter forsikringsbetingelserne punkt 9.2.1 er til stede.

Konklusion

Selskabet er af den opfattelse, at årsagen til afbestillingen af rejsen den 20. december 2022, skyldes sygdom, som var til stede, da rejsen blev bestilt og betalt i juni 2022.

Selskabet fastholder afvisningen og kan ikke betale erstatning for afbestilt rejse. Jf. forsikringsbetingelserne punkt 9.2.1.

Klageren har den 22/5 2023 bl.a. anført:

"Jeg er enig i det af Popermo opridsede sagsforløb, men fortsat uenig i deres konklusion.

Jeg blev som tidligere beskrevet opereret den 22. maj 2022, efter forudgående MR-scanning, og fulgte efterfølgende genoptræning med hurtige og klare forbedringer, som førte til en fuld raskmelding den 8/7-22. En klar indikation af at indgrebet den 22/5-23 havde haft den ønskede effekt og at eventuelle diskosprolaps som havde afklemt min nerve var fjernet, således at der var skabt plads omkring min nerve igen.

Som beskrevet i speciallægeerklæringen af 4. maj 2023 ses der god effekt af indgrebet, og de resterende gener i form af ændret følesans på laterale fodrand, pareser trænes op til at være ikke eksisterende, og jeg deltager i kørselv ferie med familien i juli, hvor der både cykles og står på subboard under ferien. Jeg starter efterfølgende uden særlige skånehensyn på arbejdet som

Som Popermo beskriver i skrivelse af 15. maj 2023, foretages der den 24. november 2022 efter fornyede smerter, smerter som fører til en indledningsvis sygemelding og efter følgende deltidssygemelding, en ny MR-scanning som påviser diskosprolaps L1/L2 og discus fragment der trykker på venstre nerverod.

Begge elementer som ikke fremgik af MR scanningen foretaget forud for operationen den 22. Maj 2022 eller af det efterfølgende operationsnotat, altså elementer som efterfølgende må være tilstødt og forårsager de nye smerter som er tilkommet op til den nye MR-scanning 24. november. Smerter som ligger til grund for min afbestilling den 19. december af den planlagte skiferie 5.marts 2023.

Således var de skader som lå til grund for min afbestilling ikke tilstede på tidspunktet for betaling af 1. depositum for rejsen d. 16. juni – hvilket er grundlaget for forsikringsbetingelsernes pkt. 9.2.1.

Jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 9.2.1. skulle den sygdom eller skade som er årsag til afbestillingen være til stede på tidspunktet da første depositum for rejsen blev betalt, uanset om der

- 1) er stillet en endelig diagnose, og
- 2) når sygdommen eller tilskadekomst alene har udvist symptomer eller er under udredning.

Ad 1) Ved betaling af depositum var der stillet en endelig diagnose i relation til min operation den 22. maj, men den skade som førte til afbestillingen var ikke opstået endnu.

Ad2) Ved indbetaling af depositum, var jeg under genoptræning med hurtige og klare forbedring, der var foretaget operation og der forelå således ingen udredning, idet den konstaterede skade

som førte til operationen den 22. maj og sås på MR scanning fra den 21. maj var udbedret med en 'god effekt af indgrebet' (jf. speciallæge ... – speciallægeerklæring af 4. maj 2023)

Efterfølgende har jeg været gennem en CT-scanning med blokade af nerverod, d. 17. februar 2023, med effekt og efterfølgende operation den 11. maj 2023, hvor der skete fjernelse af diskosfragmentet konstateret ved MR scanning d. 24. november.

Det er således fortsat min opfattelse at Popermo er forpligtet til at dække den afbestilte rejse efter forsikringsbetingelsernes pkt. 9.1"

Af journalnotat af 23/5 2022 fremgår bl.a.:

"Resume af behandlingsforløb

21.05.22.

Patienten har en venstresidig L5/S 1-prolaps med frit komponent trækkende op bag corpus L5. Svær påvirkning af den venstre L5-rod. Dropfod på venstre side, Fundet indikation for operativ fjernelse akut.

Operationen ukompliceret. Der fremfiskes et ganske stort stykke fri prolaps kompromitterende nerveroden. Frie forhold efterfølgende. Suturfjernelse på 10. dagen hos egen læge. Ikke yderligere kontroller herfra. Patienten udskrives med genoptræningsplan herfra."

Af "opsummering af genoptræningsforløb" fra fysioterapeut fremgår bl.a.:

"Jeg har set [klageren] i genoptræning efter akut operation for lumbal diskusprolaps (L5/S1).

Pt. startede genoptræning planmæssigt ca. 1 mdr. efter operationen. Efter en vellykket operation gik genoptræningen planmæssigt, og smerterne var mere eller mindre væk, dog stadig med neurologiske udfald som fx dropfod.

Uden kendt årsag opstod der pludselig smerter d 22.9. Startede med smæld i ryggen og centrale rygsmerter. Gradvis forværring og debut af bensmerter i starten af oktober. Lokalisationen og intensiteten af smerterne var af samme karakter som før operationen.

Pt. henvises herfra tilbage til egen læge i første omgang mhp smertestillende, regrediering af træningsindsats pga. forværring. Pt. henvises til MR og her finder man diskusfragment og arvæv, der vil kunne forklare pt's pludselig tilbagefald af smerter i lænd og UE.

Neurologisk undersøgelse (sidst testet 17.11): nedsat kraft 4+ over hofte venstre side i fleksion. der er også nedsat kraft over hofte abduction på 4. (Dette er nyt tilkommen), Nedsat kraft over dorsal fleksion ankel - (dette uændret fra tidligere).

Nedsat sensibilitet i hele benet - pt er usikker på om dette har ændret sig

Reflekser ia

SLR og XSLR negativ

Femoralis negativ

Har siden tilbagefald kun kunnet lave low load øvelser uden yderligere forværring.
Pt's genoptræning afsluttes, da han er i venteposition for nerverodsblokade, og ny kirurgisk vurdering."

Af journalnotat af 14/12 2022 fremgår bl.a.:

"Kontaktårsag:

Beskrivelse: Henvist fra egen læge grundet recidiv af smerter i lænderyggen samt udstrålende til venstre balde og lår. Tidligere opereret i maj 2022 akut for en venstresidig prolaps L5/S1, grundet parese over ankelleddet.

Aktuelt:

Beskrivelse: Initialt rimelig bedring efter operation, har dog aldrig været helt godt. Fortsat haft lidt nedsat kraft i venstre underekstremitet. Siden september oplevede akut smæld i ryggen med forværring af lændesmerter og udstråling til venstre ben ned til knæniveau. Svært at beskrive hvor smerterne sidder, de sidder primært inde i benet, peger ud lateralt. Desuden forværring af soven-de fornemmelse over foden, har haft sequelae efter operation med nedsat sensibilitet i hele be-net."

Af neurokirurgisk speciallægeerklæring af 4/5 2023 fremgår bl.a.:

"Patienten beskriver, at han i maj 2022 oplevede smerter i ryggen, der strålede ned i venstre underekstremitet. I løbet af ganske få dage bliver smerterne uholdbare med kraftig udstråling ud i venstre ben, læg og ned i fod med ændret følesans på yderside af foden og nedsat styrke ved plantarfleksion grad 3 og dorsalfleksion grad 4 minus (kraftskala med grad 5 som normal styrke og grad 3 beskriver nedsat styrke med 50 %).

Der blev foretaget en MR-scanning, som viste en prolaps mellem 5. lændehvirvel og korsbenet (L5-S1), og på grund af hans nedsatte styrke over ankelleddet blev der foretaget en akut operation om lørdagen d. 22.05.22.

Dagen efter indgrebet beskrives i journalnotater betydelig bedring, smerterne i venstre ben er bedret, og det beskrives bedring af styrken over ankelled, mens der er fortsat føleforstyrrelse i venstre fod.

Patienten angiver at han trapper ud af den smertestillende medicin i løbet af to uger, og han føler sig ganske hurtigt veltilpas og raskmeldes d. 08.07.22. I juli måned tager han på kørselv-ferie med familien, hvor han både cykler og står på subboard. Han beskriver at han føler i det hele taget ganske få gener, men passer dog lidt på, hvilket er fornuftigt efter en nylig operation.

Starter på fuldtid efter raskmelding og ferie uden særlige skånehensyn på arbejde som ...

D. 22.09.22 pludselig nytilkomne smerter i lænd, men også med stråling ud i venstre underekstremitet. Egen læge forsøger behandling med Gabapentin (smertestillende medicin med god virkning på nervesmerter) men der er for mange bivirkninger, og behandlingen må afsluttes. Forsøger

stærk smertestillende medicin med nogen effekt, men må sygemeldes først på fuldtid, senere på deltid.

Udredning d.24.11.22 med fornyet MR-scanning af lænderyggen, som viser følger efter operation mellem nederste lændehvirvel og korsbenet (L5-S1 venstre side). Der er ikke en ny prolaps, men der er snævre forhold og tydelig hævelse af nerveroden. Der foretages d. 17.02.23 en CT vejledt blokade af nerveroden mellem L5/S 1 på venstre side. Der er god effekt af blokaden, hvilket tyder på, at symptomerne stammer fra tryk på nerveroden. Det er derfor han bliver tilbudt ny operation med yderligere frilægning af nerven, som planlægges i maj 2023.

Patienten har aktuelt smerter ned i venstre ben, smerterne forværres når han sidder i over 5 minutter, står stille eller kører bil i længere perioder. Han er deltidssygemeldt fra sit arbejde og arbejder 28-30 timer om ugen. Patienten beskriver at symptom billedet er det samme, men ikke lige så intenst som i maj sidste år.

...

Konklusion

En yngre mand med prolaps opereret akut d. 22.05.22 grundt nedsat styrke over ankelledet. God effekt af indgrebet og udskrives efterfølgende dag. Trapper ud af al smertemedicin i løbet af to uger. Resterende gener i form af ændret følesans på laterale fodrand, paresen trænes op til at være ikke eksisterende. Raskmeldes d. 08.07.22 og deltager i ferie med familien, der kører selv i Europa. Han cykler og står på subboard under ferien uden at have nævneværdige gener.

Forværring uden forudgående trauma eller sygdom i slut september 2022 med igen udstrålende smerter af samme karakter, men ikke lige så intense som før. Ny MR-scanning viser hævelse af nerveroden og blokade giver god effekt, hvilket fører til et operationstilbud, som bliver effektueret senere på måneden.

Diagnosen er diskusprolaps L5-S1 venstre side."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"9.1 Forsikringen dækker

9.1.1: Med indtil 100.000 kr. pr. rejse og maksimalt den del af rejsens pris, der ikke refunderes ved afbestilling dér, hvor rejsen er købt (normalt rejsens pris inkl. afgifter), når rejsen ikke kan påbegyndes på grund af en forsikringsbegivenhed, jf. punkt 9.1.3.

...

9.1.3.3: Sygdom eller tilskadekomst, hvor en læge dokumenterer, at det er uforsvarligt at rejse, fordi det kan forværre sygdommen/tilskadekomsten væsentligt, eller i øvrigt skade helbredet alvorligt for Sikrede, En sikret på samme rejsebevis eller Rejseledsager på samme rejsebevis, hvis sikrede ellers skulle rejse alene.

...

9.2 Forsikringen dækker ikke

9.2.1 Kendt sygdom/tilskadekomst:

Når den sygdom eller tilskadekomst, der er årsag til afbestillingen, var til stede på tidspunktet, da første depositum for rejsen blev betalt, uanset om der ikke er stillet en endelig diagnose, og når sygdommen eller tilskadekomsten alene har udvist symptomer eller er under udredning."

Nævnet udtaler:

Klageren bestilte den 16/6 2022 en skiferie med planlagt afrejse den 5/3 2023 og betalte et depositum. Den 21/5 2022 blev han opereret for en discusprolaps i leddene L5 og S1. Han var i genoptræningsforløb i juni og blev herefter raskmeldt og genoptog sit arbejde. I september fik han en forværring efter et smæld i ryggen, som blev behandlet med smertestillende medicin. Han fik foretaget en MR-scanning den 24/11 2022, som ved L5/S1 viste "diskus rest/arvævsdannelse med mulig affektion af S1-nerverod". Der blev konstateret end mindre prolaps ved L1/L2. Den 4/12 2022 blev der foreslået CT-vejledt blokade med henblik på senere operation. Klageren afbestilte rejsen, inden rejsens restbeløb skulle betales den 25/12 2022.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at årsagen til afbestillingen af rejsen, skyldes sygdom, som var til stede, da rejsen blev bestilt den 16/6 2022. Selskabet har anført, at klageren blev opereret mindre end en måned inden bestilling af rejsen, at han på dette tidspunkt ikke var symptomfri, og at de senere gener skyldtes den samme prolaps, som han tidligere var blevet opereret for. Selskabet har anført, at klageren var vidende om, at der ville være en risiko for tilbagefald.

Klageren har anført, at sygdommen – der var årsag til afbestilling – ikke var den samme, som han var blevet opereret for. Klageren har anført, at han var fuldt raskmeldt efter operationen, og at han i sommerferien havde været på en aktiv ferie uden gener.

Af journalnotat af 23/5 2022 fremgår det "Patienten har en venstresidig L5/S 1-prolaps med frit komponent trækkende op bag corpus L5. Svær påvirkning af den venstre L5-rod. Dropfod på venstre side, Fundet indikation for operativ fjernelse akut. Operationen ukompliceret. Der fremfiskes et ganske stort stykke fri prolaps kompromitterende nerveroden. Frie forhold efterfølgende. Suturfjernelse på 10. dagen hos egen læge. Ikke yderligere kontroller herfra".

Af "opsummering af genoptræningsforløb" fra fysioterapeut fremgår det, at genoptræningen gik planmæssigt, og at "smerterne var mere eller mindre væk, dog stadig med neurologiske udfald som fx dropfod. Uden kendt årsag opstod der pludselig smerter d 22.9. Startede med smæld i ryggen og centrale rygsmerter. Gradvis forværring og debut af bensmerter i starten af oktober. Lokalisationen og intensiteten af smerterne var af samme karakter som før operationen".

Af journalnotat af 14/12 2022 fremgår det, at " Initialt rimelig bedring efter operation, har dog aldrig været helt godt. Fortsat haft lidt nedsat kraft i venstre underekstremitet. Siden september oplevede akut smæld i ryggen med forværring af lændesmerter og udstråling til venstre ben ned til knæniveau. Svært at beskrive hvor smerterne sidder, de sidder primært inde i benet, peger ud lateralt. Desuden forværring af sovende fornemmelse over foden, har haft sequelae efter operation med nedsat sensibilitet i hele benet".

Af neurokirurgisk speciallægeerklæring af 4/5 2023 fremgår "God effekt af indgrebet og udskrives efterfølgende dag. Trapper ud af al smertemedicin i løbet af to uger. Resterende gener i form af ændret følesans på laterale fodrand, paresen trænes op til at være ikke eksisterende. Raskmeldes d. 08.07.22 og deltager i ferie med familien, der kører selv i Europa. Han cykler og står på subboard under ferien uden at have nævneværdige gener. Forværring uden forudgående trauma eller sygdom i slut september 2022 med igen udstrålende smerter af samme karakter, men ikke lige så intense som før. Ny MR-scanning viser hævelse af nerveroden og blokade giver god effekt, hvilket fører til et operationstilbud, som bliver effektueret senere på måneden. Diagnosen er diskusprolaps L5-S1 venstre side".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 9.2.1 fremgår det, at forsikringen ikke dækker, "når den sygdom eller tilskadekomst, der er årsag til afbestillingen, var til stede på tidspunktet, da første depositum for rejsen blev betalt, uanset om der ikke er stillet en endelig diagnose, og når sygdommen eller tilskadekomsten alene har udvist symptomer eller er under udredning".

Nævnet bemærker, at det følger af nævnets seneste praksis – eksempelvis sagerne 93707 og 98972 – 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 ikke havde symptomer, som var egnede til at give mistanke om, at der 3 måneder senere ville opstå et operationskrævende tilbagefald, som ville forhindre ham i at gennemføre en rejse næsten 9 måneder efter rejsens bestilling.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens operation ifølge journalen forløb ukompliceret, hvorfor han blev afsluttet, raskmeldt og genoptog sit arbejde.

Nævnet har også lagt vægt på, at der ikke ses beskrevet yderligere lægelig kontakt vedrørende lænderyggen, før der i september 2022 opstod en forværring efter et smæld i lænderyggen.

Nævnet har videre lagt vægt på, at der er tale om en større operation, men at der var 9 måneder til skiferien, hvorfor klageren med rimelighed kunne antage, at operationen – der forløb ukompliceret – ikke ville forhindre ham i at stå på ski i marts 2023. Det forhold, at klageren fortsat havde mindre gener efter operationen, da rejsen blev bestilt, kan derfor ikke i sig selv føre til andet resultat.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet for Forsikring

11.

99498

Selskabet, Popermo Forsikring g/s, skal i overensstemmelse med aftalegrundlaget yde dækning for klagerens udgift til depositum for den afbestilte skirejse. Erstatningen renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Svend Bjerg Hansen