

Ankenævnet for Forsikring

Den 30. oktober 2024 blev i sag nr. 100660:

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 5/11 2023 har klageren bl.a. anført:

"Jeg var på ferie og blev akut syg. Har været på hospitalet og læge, hvor man konstaterede celleforandringer pba. biopsi undersøgelse. Har haft akutte symptomer og dermed fået akut behandling, hvor jeg får fjernet min skjoldbruskkirtel. Dette har jeg meldt ind til Topdanmark Rejseforsikring.

Topdanmark Rejseforsikring har ved første kontakt ønsket at betale for noget af behandlingen, hvormed vi har klaget over at vi ønsker hele behandlingen dækket og at sygdommen er en del af visse kritiske sygdomme. Dernæst vælger Topdanmark helt at afvise at dække behandlingsudgifter. Jeg har under min ferie været sygdomsramt siden d. 08-07-2023, hvormed jeg ikke har været i stand til at opretholde en normal tilstand. I [land] er jeg på baggrund af biopsiens positive svarresultat af læger anbefalet at blive akut opereret. Jeg ønsker således at Topdanmark dækker alle mine behandlingsudgifter, såsom hospitalsindlæggelse, undersøgelser, biopsi og operation, samt at jeg anerkendes erstatning for visse kritiske sygdomme, da biopsi gav positivt svarresultat og der var konstateret celleforandringer i Skjoldbruskkirtlen.

Jeg er uforstående over at Rejseforsikringen vælger at afvise alle mine krav om dækning af sygdomsudgifter forbundet med ferieophold.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækning af akutte behandlingsudgifter, undersøgelser, biopsi, operation, hospitalsindlæggelse og dækning for visse kritiske sygdomme pba. positivt svarresultat."

Selskabet har den 9/2 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

Ankenævnet for Forsikring

2.

100660

"Klager er utilfreds med, at selskabet har afvist at dække udgifterne til en operation for kræft under en rejse til [land].

Rejseperioden var efter det oplyste fra den 5. juli 2023 og uden en nærmere planlagt dato for hjemrejsen til Danmark igen.

Selskabet har afvist at dække klagers krav for dokumenterede udgifter til behandling, operation mm., da klagers sygdom ikke var akut eller akut behandlingskrævende, hvorfor klager ikke opfylder betingelserne for dækning iht. forsikringsvilkårene.

Fod god ordens skyld gør vi opmærksom på, at vi ikke har modtaget et økonomisk krav for operationsudgifterne i [land], hvorfor vi allerede af denne grund ikke har taget stilling til kravets størrelse.

Fakta om forsikringen

Klager er omfattet af en Årsrejseforsikring Europa i Topdanmark Forsikring, jf. bilag 1. Forsikringen er tegnet på vilkår 6692-2, jf. bilag 2.

Sagsforløbet

Skaden blev anmeldt til selskabet via alarmcentralen SOS, hvor det blev oplyst, at klager var blevet syg på rejsen. Ved nærmere gennemgang af sagen blev det oplyst, at klager var udrejst den 5. juli 2023 samt at hun var blevet syg den 8. juli 2023 og at hun var blevet diagnosticeret med kræft. Klagers barn anmeldte sagen den 17. august 2023 til SOS.

Vi indsætter her et overblik over sagsforløbet:

05.07.2023 afrejse til [land] uden en planlagt hjemrejsedato.

17.08.2023 kontaktede klagers barn SOS og oplyste, at klager havde haft smerter i hals, synkebesvær, svimmelhed og opkastninger samt at klager havde fået foretaget en biopsi, som viste celleforandringer i skjoldbruskkirtlen. SOS bad om flere oplysninger fra klager og sendte samme dag en anmodning om samtykke til klager samt mail med spørgsmål.

18.08.2023: SOS fulgte op på sagen med kontakt via mail til klagers barn.

19.08.2023: SOS sendte rykker til klagers [barn].

21.08.2023: SOS fik telefonisk kontakt til klagers [barn], der lovede at følge op på sagen.

22.08.2023: SOS ringede til klagers [barn] igen, men grundet dårlig forbindelse, blev der sendt en mail i stedet.

31.08.2023 modtog SOS samtykke fra klager med oplysning om, at klagers barn måtte kontaktes i sagen.

19.07.2023: journal fra lægebesøg i [land] – foretaget biopsi den 19/07-2023

17.08.2023: sag blev anmeldt til selskabet med smerter i hals, synkebesvær, svimmelhed og opkast, balancebesvær.

21.08.2023: klager blev indlagt pga. skjoldbruskkirtel cancer. Af journalens historik blev angivet, at klager have haft symptomer i form af: synkebesvær og hæshed fulgt i [land] gennem 1 år og diagnosticeret med MNG (multinodal goitre – multinodøs struma - forstørret skjoldbruskkirtel pga. knudevæv i skjoldbruskkirtlen). Det er tillige angivet, at klager havde en kendt sygdom, der krævede opfølgning løbende og at der var tale om opfølgning for dette, og som følge af undersøgelser foretaget på dette hospital, blev der har man rejst mistanke om kræft i skjoldbruskkirtlen.

29.08.2023: klager blev opereret den 29. august og fik fjernet hele skjoldbruskkirtlen.

04.09.2023: udskrevet fra hospitalet i [land].

På baggrund af klagers anmeldelse anmodede vi om en journal fra lægen og hospitalet, hvor klager var blevet tilset og behandlet.

Efter en gennemgang af journalen var det SOS vurdering, at der ikke var tale om en akut opstået sygdom, men at der var tale om en planlagt kontrol af en allerede kendt sygdom, hvorfor vi oplyste klager, at der ikke dækning for udgifterne til behandlingen.

Vi modtog herefter en klage fra klager og efter en revurdering af sagen, fastholdt vi vores afgørelse, jf. klagers bilag 2023-09-27 'her får du svar på din klage'.

Efter vi har modtaget klagen fra jer, har vi på ny gennemgået sagen og har indhentet journalerne fra klagers danske læge, der sammen med journalen fra [land] har været forelagt for selskabets speciallæge til vurdering. På baggrund af denne gennemgang fastholder vi vores tidligere afgørelse.

Vores syn på sagen

Det følger af de almindelige forsikringsretlige principper, at det er klager som kravstiller, der skal sandsynliggøre eller dokumentere, at der er sket en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed samt størrelsen og rigtigheden af det fremsatte krav.

I denne sag finder vi ikke, at klager har løftet bevisbyrden for et dækningsberettigende forsikringskrav i form af behandlingsudgifter som følge af en akut opstået sygdom under rejsen.

Det følger af forsikringsvilkårenes punkt 17.1.A, at forsikringen dækker sygdom og tilskadekomst:

A. Forsikringen dækker:

1. Hvis du bliver akut syg eller kommer til skade på rejsen

Under forsikringsvilkårenes punkt 17.1.B, fremgår det bl.a., at

Forsikringen dækker ikke:

5. Hvis der sker en forværring af en kronisk eller eksisterende sygdom på rejsen, og sygdommen ikke har været i en stabil god fase i 2 måneder inden afrejse*

6. Hvis der på rejsen sker en forværring af en sygdom eller tilskadekomst, som opstod inden for de sidste 2 måneder inden afrejse, hvis forværringen med rimelighed kunne forventes

10. Behandlingsbehov, du kendte inden din afrejse fra Danmark

11. Udgifter som skyldes, at du er udeblevet fra et aftalt kontrolbesøg for en kronisk eller eksisterende sygdom eller lidelse

12. Udgifter til behandling og ophold i udlandet, hvis Rejsehjælps læge har vurderet – og den læge, som behandler dig, har godkendt – at behandlingen kan vente, til du er kommet hjem til Danmark
15. Kosmetiske indgreb eller anden planlagt behandling

Selskabet har haft forelagt klagers journal fra [land] samt den efterfølgende indsendte journal fra klagers danske læge for selskabets speciallæge og det er speciallægens vurdering, at der ikke er tale om en akut opstået sygdom.

Selskabets speciallæge har ved sin gennemgang af klagers journalers således konkluderet følgende, jf. bilag 3:

Ud fra journaler fra egen læge er der ingen tvivl om at symptomerne har været til stede i længere tid. Dette angives blandt andet den 22/05-2023 hvor patienten har hæshed og smerter på højre side af halsen. Patienten afventer endvidere en ultralydskontrol efter 6 mdr, således har man været klar over at der var noget i skjoldbruskkirtlen, som på det her tidspunkt ikke har været sikkert diagnosticeret som cancer. Patienten angives endvidere i den indsendte [udenlandsk] journal at have været til udredning og kontrol 1 år tidligere på et andet hospital, og at patienten i forbindelse med dette års (2023) opfølgning fik konstateret forandringer i halsen sv.t. mistanke om kræft i skjoldbruskkirtlen.

Ud fra biopsisvarene fra juli måned, kan vi se der rejses mistanke om cancer i skjoldbruskkirtlen, men forandringerne beskrives som milde og små. Der er endvidere få repræsentative celler i biopsien (hypocellular). Ud fra stadieinddelingen (bethesda 5) kan vi se at der er mistanke om cancer og grund til at udrede yderligere ofte med kirurgi, men der stilles IKKE en endelig diagnose:

TBS V: suspicious for malignancy

- *Used when cytology strongly suggests malignancy but is not sufficient for a conclusive diagnosis*
- *Frequency < 5%, resection rate 70%, ROM 80% (NIFTP = malignant) or 45 - 60% (NIFTP ≠ malignant)*
 - *Histopathology: usually papillary thyroid carcinoma*
- *Management: surgery (usually) (kilde: <https://www.pathologyoutlines.com/topic/thyroiddiagnostic.html>)*

Der er ikke indsendt endelig patologisk rapport, hvorfor jeg ikke endeligt kan bekræfte diagnosen.

Der er endvidere faktureret for kontroller ifm hjertet og patientens neurologiske gener i hånden, dette er der ingen tvivl om er ren kontrol, da det intet har med patientens symptomer at gøre.

Som det fremgår af ovenstående, er det speciallægens vurdering, at der ikke er tale om en akut opstået sygdom, idet klager allerede havde symptomer på sygdommen ved undersøgelse hos egen læge i Danmark den 22. maj 2023. Ligeledes afventede klager ultralydskontrol efter 6 måneder. Yderligere har vi lagt vægt på speciallægens oplysning, hvor han beskriver, at der ikke på noget tidspunkt er beskrevet akut truende luftvej, forværring eller akut opståede symptomer, ligesom vi

bemærker, at der går mere end en måned fra klager fik foretaget biopsien den 19. juli 2023 til operationen den 29. august 2023.

Derudover har vi lagt vægt på, at det er af journalen fra [land] fremgår, at klager havde været til udredning og kontrol 1 år tidligere (i 2022), hvor hun fik konstateret forstørret skjoldbruskkirtel og at der var tale om en opfølgning i sommeren 2023:

Oversættelse af journal fra [land]:

Anamnese: Patienten, som blev fulgt op på grund af forhøjet blodtryk, hjertearytmi og leddegigt, henvendte sig for ca. 1 år siden til ... Udenlandsk Internmedicinsk Afdeling med klager over synkebesvær og hæshed. Han blev fulgt op med diagnosen af MNG og blev diagnosticeret som godartet i henhold til oplysningerne modtaget fra patienten. Patienten, som blev erfaret at have en sygdom og regelmæssig opfølgning blev anbefalet, søgte [udenlandsk hospital] til sine opfølgninger i år, og som følge af undersøgelserne var resultaterne af BX'erne mistænkelige for papillære ca. Ved ankomsten blev patienten bragt til Det Endokrine Råd og der blev truffet beslutning om 'Total Triodiectomi', og han blev indlagt i vores tjeneste til operationen, jf. klagers bilag 2023-09-05 Epikrise fra [hospital]'.

Ud fra den [udenlandsk] journal/biopsisvar ses det således, at klager havde henvendt sig for et 1 år siden med klager over synkebesvær og hæshed og blev diagnosticeret med MNG (forstørret skjoldbruskkirtel). Som det også fremgår af journalen, var sygdommen diagnosticeret godartet og klager blev anbefalet regelmæssig kontrol.

Ydermere fremgår det af journalen, at klager henvendte sig til [udenlandsk hospital] for sine opfølgninger i 2023. Opfølgningen viste mulig cancer og klager blev anbefalet operation. Der var således ikke tale om et akut behov for operation.

På baggrund af oplysningerne i journalen fra [land] kan vi derfor konkludere, at der var tale om en planlagt kontrol af en kendt sygdom for kunden (der dog var under udvikling), og som journalen også beskriver, var der ikke tale om en kontrol pga. en akut forværring.

Vi bemærker samtidig, at det er klager selv, der har valgt, at det hele skal foregå i [land] og vi har i denne sammenhæng lagt vægt på, at der ikke foreligger dokumentation for, at klager ikke kunne have gennemført rejsen og afventet den ønskede behandling, operation, mv. til efter hjemkomsten. Vi henviser i den sammenhæng til den [udenlandsk] journal, hvor det ikke fremgår, at klager havde det så dårligt som anført af klagers barn. Dette er tillige bekræftet af både selskabets speciallæge samt læge ved SOS, der begge har vurderet, at klager kunne have rejst hjem til Danmark og fået behandlingen, mv., idet der ikke var tale om en akut behandlingskrævende sygdom.

Vi indsætter her uddrag af notat fra lægen ved SOS:

Evaluation

Answer to 05 Sep 2023 - 14:43 ... Information from MEDREP: Medical history (as draft translation: Examination in dayclinic(not in ER). In last one year Dysphagia /swallowing difficulties and Hoarseness and examination in Internal medicin department in abroad. Diagnosis was multinoduler goitre.... But surgery is NOT an acute surgery. Pt should have return to DK.

Conclusion: Pt has known thyroidea problems and examination by EL and normal hormon levels in 19.05. There was no indication for an acute surgery in Turkiye (there is no post op pathology report) for?? Pt should return to DK for the surgery. NO GOP to surgery or any further examination after biopsy report result.

Selskabet finder herudover også, at journalen fra klagers danske læge understøtter, at klager kendte til sygdommen inden afrejsen, idet hun havde været til læge i Danmark grundet symptomerne, som hun afventede opfølgende ultralydskontrol for. Vi henviser i den forbindelse til resuméet i bilag 3, hvor det ses, at klager bl.a. oplevede symptom med smerter på højre side af halsen og tendens til hæshed ved lægebesøg den 22. maj 2023, hvilket klager også havde været til ørenæsehalslæge med i januar 2023, og hvor der blev aftalt ultralydskontrol efter et halvt år. Derudover var klager ved læge igen den 28. maj 2023 og blev indlagt pga. konstant svimmelhed, samt kvalme og opkast.

Vi vil i denne sammenhæng gerne påpege, at klager i sin skadeanmeldelse til selskabet oplyste, at klager blev syg den 8. juli 2023. Dette mener vi ikke stemmer overens med oplysningerne i klagers journal fra [land] fra den 19. juli 2023, hvor det fremgår, at klager allerede var kendt med forstørret skjoldbruskkirtel samt hæshed og synkebesvær tilbage i 2022, ligesom det heller ikke stemmer med

oplysningerne i læge journalerne fra Danmark, hvor det også fremgår, at klager oplevede symptomer/smerter ved halsen, hæshed, mv. og havde lægekontakt/besøg 12 gange i perioden fra den 22. maj 2023 op til afrejsen den 5. juli 2023, heriblandt en indlæggelse.

Allerede fordi klager kendte til sygdommen og havde symptomer på denne inden afrejsen, er der således ikke tale om en akut opstået sygdom. Henset til, at klager også havde symptomer ved undersøgelse i [land] året før, er det derfor vores vurdering, at der var tale om en behandlingsrejse, hvor formålet med rejsen har været at komme til kontrol med diverse kroniske lidelser. Vi mener også, at det forhold, at klager ikke havde planlagt en dato for hjemrejsen indikerer, at hun ville afvente en eventuel behandling/operation

Vi bemærker ligeledes, at tidsforløbet i sagen ikke taler for, at klager har opfyldt sin tabsbegrænsningspligt. Klager rejste afsted den 5. juli og først den 17. august 2023 modtog vi anmeldelsen fra klager, hvorefter vi på trods af utallige henvendelser, først hørte fra klager den 31. august 2023 med et samtykke på, at klagers barn måtte kontaktes, men ingen yderligere oplysninger. Selskabet kunne således have vejledt klager undervejs i forløbet, hvis hun havde kontaktet os før. Hertil bemærker vi også, at klager var indlagt i perioden fra den 21. august til den 4. september 2023, hvor hun blev opereret den 29. august 2023, men at det først var efter operationen, at vi modtog oplysninger fra klager. Vi bemærker således, at klager ikke har været særligt interesseret i at komme i kontakt med selskabet og medvirke til sagens oplysning. Vi indsætter mail af 5. september 2023 fra SOS til klager:



Nævnet har afgjort lignende sager

I har tidligere taget stilling til sager, hvor klager ikke opfyldte vilkårenes betingelser om akut sygdom på rejsen og vi kan i den sammenhæng henvise til sagsnr. 93408, hvor klageren var blevet indlagt og opereret på et udenlandsk hospital på grund af en perforation i en kræftknode i maven. Selskabet afviste at yde dækning med henvisning til, at klager havde fået konstateret kræft i mavesækken forud for rejsen, og at operationen var en direkte følge her. Selskabet anførte, at sygdommen ikke var akut opstået, og at et behandlingsbehov under rejsen var påregneligt.

I sagsnr. 81096 havde klageren fået foretaget to operationer i [land] grundet en hjerneblødning under rejsen. Selskabet afviste at dække den anden operation med henvisning til at den ikke var medicinsk nødvendig på tidspunktet og derfor kunne vente til, at klager kom hjem til Danmark.

Vi fastholder vores afgørelse

På den ovennævnte baggrund finder vi ikke, at klager har dokumenteret, at hun er berettiget til erstatning for behandlingsudgifter på rejsen, da betingelserne for dækning ikke er opfyldt, idet der ikke er tale om en akut sygdom på rejsen, da klager kendte til sygdommen og igennem en periode på 1 år, havde symptomer på denne og havde været til læge med disse samt afventede opfølgende kontrol. Derudover var der ifølge speciallægen tale om en tilstand, der kunne have afventet klagers hjemkomst til Danmark."

Klageren har i mail af 29/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Angående sagen vedlægges fakturaer vedrørende behandling og operation i forbindelse med [klagerens] akutte sygdom. Som det fremgår af sagen, har hendes tilstand været akut, og hun har været under udredning af specialister, hvilket dokumenteres gennem vedlagte journaler og fakturaer. Det er essentielt at bemærke, at [klageren] er velkendt i det danske sundhedsvæsen, og hendes læge har aldrig på noget tidspunkt forhindret hende i at rejse til udlandet. [Klageren] blev akut syg, og hendes symptomer er beskrevet i det første indsendte materiale, hvor hun modtog en positiv cancerdiagnose gennem en biopsi. Dette bekræftes klart i biopsiresultatet fra den 19.07.2023, hvor CD56- testen var positiv. På dette tidspunkt var der ingen tvivl om, at [klageren] var blevet diagnosticeret med kræft. Baseret på dette svar var den lægefaglige anbefaling i [land] en akut operation. Den akutte behandling blev indledt i overensstemmelse med anbefalingen for at imødekomme [klagerens] akutte tilstand.

I lyset af sagen ønsker vi at understrege, at [klagerens] sygdom har været præget af en akut tilstand, der har krævet omgående handling. Hun har nu modtaget en endelig diagnose, hvilket har ført til akut behandling og operation. Efter operationen er hendes tilstand ikke længere påvirket af de akutte symptomer, der blev beskrevet i sagen. Efter operationen modtager [klageren] fortsat medicinsk behandling i det danske sundhedsvæsen efter fjernelse af skjoldbruskkirtlen, der viste en positiv CD56-test og bekræftede kræftdiagnosen. I forbindelse med sagen vil vi også gerne nævne, at forsikringsselskabet i den indledende anmeldelse delvist imødekom vores krav, idet de var villige til at dække behandlingsudgifter, men ikke omkostningerne ved operationen. På baggrund af dette indgav vi en klage over den første afgørelse. Ved den anden vurdering meddelte Topdanmark, at de ikke ville dække nogen af udgifterne, hvilket vi fandt uforståeligt.

Topdanmark informerede via SMS den 6. september 2023 om deres beslutning om at dække visse behandlingsudgifter og biopsiomkostninger, men ikke udgifterne til operationen. Dette blev på-

Ankenævnet for Forsikring

8.

100660

klaget af [klageren], og der blev anmodet om en revurdering. I den anden afgørelse fra Topdanmark, dateret den 12. september 2023 kl. 14:21, modtog vi fuldstændig afvisning af dækning. [Klagerens] krav til Topdanmark er dækning af alle behandlings- og operationsudgifter forbundet til den akutte opståede sygdom i [land] og anerkendelse for visse kritiske sygdomme."

Selskabet har i brev af 22/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har modtaget klagers seneste indlæg med kopi af fakturaer for undersøgelser, behandling, operation, mv. Vi gør opmærksom på, at der er tale om nye bilag til sagen, der ikke tidligere er modtaget. Selskabet modtog klage fra klager den 14. september 2023 uden nogle bilag, og denne klage blev besvaret den 27. september 2023. Herefter klagede klager til Nævnet og først derefter modtog vi bilag i sagen ad 2 omgange.

Klager gør fortsat gældende, at sygdommen har været præget af en akut tilstand, der har krævet omgående handling, hvor hun har modtaget en endelig diagnose, hvilket har ført til akut behandling og operation. Som vi bemærkede i vores redegørelse af 9. februar 2024, rejste klager fra Danmark den 5. juli 2023 og ud fra det af klager oplyste blev hun syg den 8. juli 2023, men det var først den 19. juli 2023, at klager fik foretaget biopsi. Derudover gik der mere end en måned fra biopsien blev udført til klager fik foretaget operationen den 29. august 2023. Det tidsmæssige forløb i sagen indikerer således ikke, at der er tale om en akut situation og tidsrummet taget i betragtning, kunne klager således være rejst tilbage til Danmark i denne periode, for at få foretaget den nødvendige behandling.

Klager gør derudover gældende, at selskabet har godkendt at dække undersøgelser. Vi kan oplyse, at selskabet ikke har godkendt dette, men at SOS dog har givet dækning for første lægebesøg og biopsi, men samtidig gjort opmærksom på, at der ikke var dækning for operation, se besked fra SOS af 6. september 2023:



Selskabet er indstillet på at dække udgiften til første lægebesøg og biopsi som godkendt af SOS. Idet vi ikke tidligere har modtaget bilagene med udgiften til første lægebesøg og biopsi, har vi således ikke tidligere haft mulighed for at betale dette.

De nye bilag indeholder en hel del fakturaer og ud fra disse, er det uvist, om fakturaerne alene vedrører den aktuelle sygdom med operation eller om de også omfatter flere af klagers øvrige (bestående) lidelser, idet der også er fakturaer for kardiologi og neurologi. Udgifterne til første lægebesøg og endokrinologisk afdeling og biopsi udgør følgende efter modtagelsen af de nye bilag i sagen se blå markeringer:

Ankenævnet for Forsikring

9.

100660

10.07.2023	12.112	Faktura kardiologi. EKG	EKG	232
10.07.2023	12.114	Faktura kardiologi		440
10.07.2023		Kvittering for bilag 1		
10.07.2023	13.200	Faktura neurogi		440
10.07.2023	12.109	Blodtryksmåling		268
10.07.2023	12.113	Neurologisk klinik	Diverse test	827
10.07.2023	12.113	Neurologisk klinik - side 2 til nr. 6		
10.07.2023	12.115	Neurologisk klinik - undersøgelse		220
10.07.2023		kvittering for bilag 6		
10.07.2023		Kvittering for bilag 4		
10.07.2023		Kvittering for bilag 8		
11.07.2023	12.108	Endokrinologisk afd		53
11.07.2023	12.107	Endokrinologisk afd	Diverse undersøgelser /test	2178
11.07.2023	12.099	Endokrinologisk afd, biopsi		341
11.07.2023	12.104	Endokrinologisk afd		220
11.07.2023	12.105	Endokrinologisk afd		440
11.07.2023	12.100	Endokrinologisk afd		204,6

Selskabet er indstillet på at dække de ovennævnte udgifter i alt [beløb i udenlandsk valuta] = 1.273,61 kr., selvom der kan stilles tvivl om, hvorvidt udgifterne også vedrører klagers andre lidelser. Vi overfører herefter beløbet til klagers NemKonto.

På baggrund af ovenstående finder vi fortsat ikke, at klager har dokumenteret, at klagers sygdom var akut eller akut behandlingskrævende, hvorfor klager ikke opfylder betingelserne for dækning iht. forsikringsvilkårene. Vi fastholder således, at vi ikke kan dække udgifterne til operation og opfølgning, da den ikke var medicinsk nødvendig på tidspunktet og derfor kunne vente til, at klager kom hjem til Danmark."

Klageren har i mail af 23/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Bemærkning til [klageren] seneste svar d. 22. marts 2024. Vi gør opmærksom på at Topdanmark i beregningen af vekselkursen mellem [udenlandsk valuta] og DKK skal benytte den daværende kurs i juli måned på Behandlingsudgifterne blev afholdt i denne periode.

Seneste skriv fra [klageren] indeholder ligeledes en regnefejl. Til det samlede akutte sygdomsforløb er der afholdt udgifter for [beløb i udenlandsk valuta] svarende til 18.046 DKK. Det samlede beløb som vi søger kompenseret udgør således 25.461 DKK inkl. flybilletter.

...

På baggrund af den stillede kræftdiagnose med fjernelse af skjoldbruskkirtlen til følge, er det ligeledes [klagerens] overbevisning at sygdommen anerkendes som visse kritiske sygdom med tilhørende erstatning til følge."

Selskabet har i brev af 22/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har modtaget klagers seneste indlæg, hvor hun anmoder om, at sygdommen anerkendes som kritisk sygdom med erstatning til følge. Vi kan oplyse, at rejseforsikringen ikke dækker mén i forbindelse med kritisk sygdom, hvorfor vi allerede af denne grund må afvise at behandle kravet over

rejseforsikringen. For god ordens skyld gør vi opmærksom på, at klager heller ikke har andre forsikringer i selskabet, der dækker kritisk sygdom.

Derudover anmoder klager om, at der afregnes efter kursen for [udenlandsk valuta] i juli 2023 og vi kan oplyse, at vi i den forbindelse har lavet en ny beregning med udgangspunkt i kursen pr. 10. juli 2023 (ved klagers første lægebesøg), der var følgende:

...

Den yderligere erstatning udgør herefter:

I alt [beløb i udenlandsk valuta] = 1.531,69 kr. med fradrag af tidligere udbetalt erstatning 1.273,61 kr. = 258,08 kr. i yderligere erstatning. Vi har overført beløbet til klagers NemKonto.

For så vidt angår klagers bemærkninger om hendes akutte tilstand henviser til vores tidligere breve af 9. februar samt 22. marts 2024, hvor det nærmere er beskrevet, at hverken klagers tilstand eller det tidsmæssige forløb i sagen indikerer, at der er tale om en akut sygdom, hvilket tillige er understøttet af selskabets speciallæges vurdering i sagen. Vi mener også, at de beskrevne udskydelser af operationen viser dette.

På denne baggrund fastholder vi vores afgørelse, hvorfor vi ikke kan erstatte yderligere udover den allerede udbetalte erstatning og venter nu på jeres afgørelse i sagen."

Det fremgår af klagerens danske lægejournal

"22-05-2023 Konsultation

Pt spørger til smerter på højre side af halsen samt tendens til hæshed. Set af ØNH-læge med samme problematik i januar, her aftalt kontrol ul om ½ år, har tid til dette. Intet nyt. Gøres ikke yderligere.

...

26-05-2023 Vestibularis neuritis

Udskrivningsepikrise

Resumé af behandlingsforløb:

...-årig kvinde. Nydiagnosticeret AFLI.

I morges kl. 06 pludseligt indsættende svimmelhed, som har været konstant siden debut.

Svimmelhed ledsaget af kvalme og opkast x flere.

Svimmelhed forudgået af en uges varende almen utilpashed og træthed.

...

04-06-2023 Vagtlæge

Vågnet med hovedpine. For en uge siden været indlagt med besvimelse og opkast. Angiveligt påvist AFLI og hypertension, opstartet relevant behandling. Klager nu over svimmelhed og hovedpine. Ingen pareser.

...

27-06-2023

Ambulantepikrise

Aktuelle:

I forb. med vurdering i AKA pga sv.hed ledsaget af kraftig kvalme og opkastninger foreneligt med vestibularisneuritis ses EKG med atrieflimren, konverterer spontant. Pt. har lejlighedsvis hjertebanken, men ikke noget der generer voldsomt. Værst er svimmelheden, der er i bedring.

Ankenævnet for Forsikring

11.

100660

Er generet af hørsidig dysæsthesier ved hoveddrejning til højre.

Det fremgår af oversættelse af udenlandsk journalnotat af 19/7 2023:

"Skjoldbruskkirtel: Blandet ekkoknude med perifer blodforsyning, indeholdende punktformede mikroforkalkninger, 9x10x12 mm i størrelse, øverst til venstre fortil. Finnålsaspirationsbiopsi: Væskebaseret cytologi og celleblok: Cytologi mistænkelig for malignitet, Bethesda 5. mistænkelig for skjoldbruskkirtelpapillært karcinom.

Celleblok: Thyrocytter med onkocytisk forandring

Færdighed: Hypocellulær med hensyn til thyrocytter.

Thyrocytgrupper: Milde onkocytiske ændringer i nogle thyrocytter. Lille nuklear størrelse forskel i thyrocytter. Thyrocytter viser mild nuklear udvidelse. Nuklear membrandesorganisering i thyrocytter.

Rillestrukturer.

Kolloid: Jordkolloid. Kondenserede kolloidklynger.

Makrofager: Ingen.

Ledsagende lymfocytter og andre strukturer: Ingen."

Det fremgår af klagerens anmeldelse af 17/8 2023:

"Afrejsedato
den 05/07-2023

Planlagt hjemrejse
Ca. 6 uger

Rejseformål
Privat rejse/sommerferie

Beskrivelse

[Klageren] får det akut dårligt med smerte i halsområdet, synkebesvær, hæst stemme, hovedpine, svimmelhed, opkastning og balancebesvær startende fra d. 08/07-2023.

Hun tager til lægen, bliver scannet og foretaget biopsi af halsen/skjoldbruskkirtlen, da der findes tegn på anormalitet. På baggrund af et positivt svarresultat af biopsiprøven oplyser lægen en akut operation.

Prøvesvaret viser tegn på stærke celleforandringer i skjoldbruskkirtlen og observation for kræft i skjoldbruskkirtlen. Operationens formål er at fjerne skjoldbruskkirtlen og de tilhørende celleforandringer.

[Klageren] har fået tid til indlæggelse d. 21/08 og operationsdato d. 29/08.

Efter operationen opstartes et ca. 2 måneders forløb med undersøgelse for en eventuel spredning og yderligere behandling."

Det fremgår af oversættelse af udenlandsk journalnotat af 5/9 2023:

Ankenævnet for Forsikring

12.

100660

"Anamnese: Patienten, som blev fulgt op på grund af forhøjet blodtryk, hjertearytmi og leddegigt, henvendte sig for ca. 1 år siden til ... Udenlandsk Internmedicinsk Afdeling med klager over synkebesvær og hæshed. Hun blev fulgt op med diagnosen af MNG [forstørret skjoldbruskkirtel pga knudevæv i skjoldbruskkirtlen] og blev diagnosticeret som godartet i henhold til oplysningerne modtaget fra patienten. Patienten, som blev erfaret at have en sygdom og regelmæssig opfølgning blev anbefalet, søgte [udenlandsk hospital] endokrinologisk afdeling til sine opfølgninger i år, og som følge af undersøgelserne var resultaterne af BX'erne mistænkelige for papillære ca. Ved ankomsten blev patienten bragt til Det Endokrine Råd og der blev truffet beslutning om 'Total Triodiktomi', og hun blev indlagt i vores tjeneste til operationen."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"17.1. Sygdom og tilskadekomst at forsikringen dækker sygdom og tilskadekomst:

A. Forsikringen dækker:

1. Hvis du bliver akut syg eller kommer til skade på rejsen

...

B. Forsikringen dækker ikke:

...

5. Hvis der sker en forværring af en kronisk eller eksisterende sygdom på rejsen, og sygdommen ikke har været i en stabil god fase* i 2 måneder inden afrejse

...

10. Behandlingsbehov, du kendte inden din afrejse fra Danmark

...

12. Udgifter til behandling og ophold i udlandet, hvis Rejsehjælps læge har vurderet – og den læge, som behandler dig, har godkendt – at behandlingen kan vente, til du er kommet hjem til Danmark

...

15. Kosmetiske indgreb eller anden planlagt behandling"

Nævnet udtaler:

Klageren rejste den 5/7 2023 på ferie i udlandet uden en planlagt hjemrejsedato. Hun anmeldte den 17/8 2023, at hun var blevet syg den 8/7 2023 med smerte i halsområdet, synkebesvær, hæs stemme, hovedpine, svimmelhed, opkastning og balancebesvær. Hun fik den 17/7 2023 foretaget en biopsi, som viste mistanke om cancer i skjoldbruskkirtlen. Hun blev indlagt den 21/8 2023 på et udenlandsk hospital og blev opereret den 29/8 2023. Selskabet har afvist at dække klagerens behandlingsudgifter i udlandet. Klageren ønsker "dækning af akutte behandlingsudgifter, undersøgelser, biopsi, operation, hospitalsindlæggelse og dækning for visse kritiske sygdomme pba. positiv svarresultat". Selskabet har efter sagen indbringelse for nævnet dækket udgifterne til første lægebesøg og til biopsi, i alt 1.531,69 kr.

Selskabet har anført, at der "ikke er tale om en akut sygdom på rejsen, da klager kendte til sygdommen og igennem en periode på 1 år, havde symptomer på denne og havde været til læge med disse samt afventede opfølgende kontrol. Derudover var der ifølge speciallægen tale om en tilstand, der kunne have afventet klagers hjemkomst til Danmark". Selskabet har anført, at "Allerede fordi klager kendte til sygdommen og havde symptomer på denne inden afrejsen, er der således ikke tale om en akut opstået sygdom. Henset til, at klager også havde symptomer ved undersøgelse i [land] året før, er det derfor vores vurdering, at der var tale om en behandlingsrejse, hvor formålet med rejsen har været at komme til kontrol med diverse kroniske lidelser. Vi mener også, at det forhold, at klager ikke havde planlagt en dato for hjemrejsen indikerer, at hun ville afvente en eventuel behandling/operation".

Klageren har anført, at hun "blev akut syg, og hendes symptomer er beskrevet i det første indsendte materiale, hvor hun modtog en positiv cancerdiagnose gennem en biopsi. Dette bekræftes klart i biopsiresultatet fra den 19.07.2023, hvor CD56-testen var positiv. På dette tidspunkt var der ingen tvivl om, at [klageren] var blevet diagnosticeret med kræft. Baseret på dette svar var den lægefaglige anbefaling i [land] en akut operation. Den akutte behandling blev indledt i overensstemmelse med anbefalingen for at imødekomme [klagerens] akutte tilstand".

Det fremgår af notat af 22/5 2023 fra klagerens danske journal, at klageren "spørger til smerter på høj side af halsen samt tendens til hæshed. Set af ØNH-læge med samme problematik i januar, her aftalt kontrol ul om ½ år, har tid til dette. Intet nyt. Gøres ikke yderligere".

Det fremgår af oversættelse af udenlandsk journal af 19/7 2023: "Skjoldbruskkirtel: Blandet ekkoknude med perifer blodforsyning, indeholdende punktformede mikroforkalkninger, 9x10x12 mm i størrelse, øverst til venstre fortil. Finnålsaspirationsbiopsi: Væskebaseret cytologi og celleblok: Cytologi mistænkelig for malignitet, Bethesda 5. mistænkelig for skjoldbruskkirtelpapillært karcinom. Celleblok: Thyrocytter med onkocytisk forandring. Færdighed: Hypocellulær med hensyn til thyrocytter. Thyrocytgrupper: Milde onkocytiske ændringer i nogle thyrocytter.

Lille nuklear størrelse forskel i thyrocytter. Thyrocytter viser mild nuklear udvidelse. Nuklear membrandesorganisering i thyrocytter. Rillestrukturer. Kolloid: Jordkolloid. Kondenserede kolloidklynger. Makrofager: Ingen. Ledsagende lymfocytter og andre strukturer: Ingen".

Det fremgår af klagerens anmeldelse af 17/8 2023, at klageren "får det akut dårligt med smerte i halsområdet, synkebesvær, hæst stemme, hovedpine, svimmelhed, opkastning og balancebesvær startende fra d. 08/07-2023. Hun tager til lægen, bliver scannet og foretaget biopsi af halsen/skjoldbruskkirtlen, da der findes tegn på anormalitet. På baggrund af et positivt svarresultat af biopsiprøven oplyser lægen en akut operation. Prøvesvaret viser tegn på stærke celleforandringer i skjoldbruskkirtlen og observation for kræft i skjoldbruskkirtlen. Operationens formål er at fjerne skjoldbruskkirtlen og de tilhørende celleforandringer. [Klageren] har fået tid til indlæggelse d. 21/08 og operationsdato d. 29/08".

Det fremgår af oversættelse af udenlandsk journalnotat af 5/9 2023, at "patienten, som blev fulgt op på grund af forhøjet blodtryk, hjerterytmie og leddegigt, henvendte sig for ca. 1 år siden til [udenlandsk hospital] Udenlandsk Internmedicinsk Afdeling med klager over synkebesvær og hæshed. Hun blev fulgt op med diagnosen af MNG [forstørret skjoldbruskkirtel] og blev diagnosticeret som godartet i henhold til oplysningerne modtaget fra patienten. Patienten, som blev erfaret at have en sygdom og regelmæssig opfølgning blev anbefalet, søgte [udenlandsk hospital] endokrinologisk afdeling til sine opfølgninger i år, og som følge af undersøgelserne var resultaterne af BX'erne mistænkelige for papillære ca. Ved ankomsten blev patienten bragt til Det Endokrine Råd og der blev truffet beslutning om 'Total Triodiectomi', og hun blev indlagt i vores tjeneste til operationen".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 17.1.B.5, 17.1.B.10, og 17.1.B.12, at forsikringen ikke dækker "hvis der sker en forværring af en kronisk eller eksisterende sygdom på rejsen, og sygdommen ikke har været i en stabil god fase i 2 måneder inden afrejse", "behandlingsbehov, du kendte inden din afrejse fra Danmark" eller "udgifter til behandling og ophold i udlandet,

Ankenævnet for Forsikring

15.

100660

hvis Rejsehjælps læge har vurderet – og den læge, som behandler dig, har godkendt – at behandlingen kan vente, til du er kommet hjem til Danmark".

Nævnet bemærker, at klagerens rejseforsikring ikke indeholder dækning for "visse kritiske sygdomme", hvorfor dette krav ikke er behandlet yderligere.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at den sygdom, som klageren blev behandlet for i udlandet, ikke har været i en stabil god fase 2 måneder inden afrejsen den 5/7 2023. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning ud over til første lægebesøg og biopsi.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af klagerens danske journal, at klageren den 22/5 2023 havde smerter i højre side af halsen og hæshed, at hun havde set en øre-næse-halslæge i januar med samme problematik, og at hun skulle til kontrol et ½ år senere.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af den udenlandske journal af 5/9 2023, at klageren 1 år tidligere havde været undersøgt i landet på grund af synkebesvær og hæshed og fik stillet diagnosen forstørret skjoldbruskkirtel. Klageren blev da anbefalet regelmæssig opfølgning, og under sin ferie i 2023 opsøgte klageren endokrinologisk afdeling (afdeling for kirtler) til opfølgende, hvor man nu fandt mistanke om cancer.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

16.

100660

Ankenævnet for Forsikring

17.

100660

Klagegebyret tilbagebetales, idet selskabet i forbindelse med sagens behandling for nævnet delvist har imødekommet klagerens krav.



Jens Kruse Mikkelsen

formand