587/00

Den 14. februar 2000 blev i sag nr. 50.674:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxx xxxxxx

mod

Kompas Forsikring A/S
Lautruphøj 1
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har rejseforsikring i Kompas Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning til de omkostninger, hun har afholdt som følge af sygdom under hendes rejse til USA.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringen undtager at dække udgifter ved sygdomme, der er diagnosticeret eller har vist symptomer inden afrejsen.

Klageren var på en 4 måneders rejse til USA med afrejse fra Danmark den 22/1 1999. Ved telefax anmeldte klageren den 1/3 1999, at hun den 24/2 1999 havde fået åndedrætsbesvær, og at man nu havde diagnosticeret en venstresidig lungebetændelse, samt at man ved røntgenundersøgelse havde konstateret en plet på lungerne, som skulle undersøges nærmere. På dette tidspunkt resterede ca. 3 måneder af rejsen.

Klagerens læge i Danmark har oplyst, at klageren den 5/1 1999 havde været i konsultation med lungebetændelse i højre lunge, og at hun på dette tidspunkt var afebril. Endvidere har

lægen om en efterfølgende konsultation den 18/1 1999 anført: "18-01-99: Atlanta 4 mdr. om 1 uge. BT: 150/90. St.p: bronchit. St.o: 1.a Medg. reo. surlid. Igen om 4 mdr. Pt. ønsker ikke rtg. af thorax, før hjemkomst, derfor afventer rtg. thorax. BP."

Klagerens læge har i skrivelse af 24/3 1999 til klageren uddybet sygdomsbilledet således: "Ved kontrollen d. 18.1.99. kunne jeg med mit stetoskop ikke høre nogen lungebetændelse mere. Derimod var der spredte bronchitis lyde. Dermed var der klinisk ikke lungebetændelse mere. Det er ikke alle man rtg. fotograferer efter en lungebetændelse. Hos nogle vil jeg gerne kontrollere, bl.a. hos rygere på 40 år og derover. Jeg kan ikke svare entydigt på om det var for at se om du havde lungekræft eller for at se hvordan dine lunger i øvrigt så ud, jeg foreslog et rtg. billede. Jeg har ment, du var rask til at tage ud at rejse, trods bronchitlydene. Rtg.billedet er vel lidt en screening for lungekræft."

I skrivelse af 9/4 1999 til klageren har selskabet bl.a. anført: "Vi kan se, at De var hos læge 4 dage før Deres afrejse, og at dr. P, anbefalede en rtg.undersøgelse bl.a. på grund af tidligere lungebetændelser, bronchitis, at De er ryger og fordi lægen kunne 'høre' noget ved kontrollen den 18.1.99. De valgte at rejse uden at få foretaget denne rtg. undersøgelse. Ud fra dette må vi fastholde vor afvisning, men vi afventer dog stadig at få svar på hvad CT scanningen viste."

CT-skanningen viste intet abnormt. Klageren har fremlagt en regning på 697 USD for denne undersøgelse.

Klageren har rejst krav om en erstatning på ca. 11.500 kr. I klageskemaet af 11/6 1999 til nævnet har klageren anført: "I Danmark havde min læge konstateret lungebetændelse hos mig i højre lunge den 5/1. Ved kontrol den 18/1 **erklærede min læge mig rask for lungebetændelse**, men der var nogle bronchitislyde, som ofte høres hos rygere. Min læge foreslog at jeg blev røntgenundersøgt, men da der kun var 4 dage, til jeg rejste til USA på ferie i 4 måneder, **så lægen og jeg blev enige om** at vente, til jeg igen var i Danmark. **Nu påstår Kompas, at jeg har nægtet røntgenundersøgelse**. CT-scanningen senere viste heldigvis, at jeg ikke fejlede noget. Mit spørgsmål er nu, om en lungebetændelse i højre lunge kan springe over i venstre side og stadig være den samme sygdom, som Kompas

påstår. Under mine samtaler med Kompas blev det antydet, at jeg jo også var ryger, så derfor har jeg en stærk fornemmelse af, at dette også kan være årsagen til afslaget, men der står ingen steder i deres betingelser om forbehold overfor rygere."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**15 Sygdom og hjemtransport ... 15.1 Omfang** 15.1.1 Hvis forsikrede bliver akut syg eller kommer til skade efter afrejsen fra Danmark, dækker forsikringen: 15.1.1.1 Udgifter til hospitalsophold og -behandling inkl. operationer og ambulancetransport. 15.1.1.2 Udgifter til lægebehandling og lægeordineret medicin. 15.1.1.3 Udgifter til behandlinger hos fysioterapeut og kiropraktor, maks. 5 behandlinger i alt. ... **15.2 Undtagelser** Forsikringen dækker ikke: 15.2.1 Sygdom/tilskadekomst der har vist symptomer eller er diagnosticeret hos læge før afrejsen. Dog erstattes udgifter til behandling af en akut forværring af en bestående sygdom/tilskadekomst, forudsat: 15.2.1.1 - At sygdommen/tilskadekomsten er opstået mindst 12 måneder før afrejsen, samt 15.2.1.2 - At sygdommen/tilskadekomsten i de sidste 6 måneder før afrejsen var i en *stabil god fase* og i dette tidsrum kun blev behandlet med den sædvanlige lægeordinerede medicin i fast og uændret dosering, samt 15.2.1.3 - At der ved en relevant lægelig vurdering umiddelbart før afrejsen ikke kunne forventes nogen forværring af sygdommen/tilskadekomsten under den påtænkte rejse og de dermed forbundne aktiviteter. 15.2.1.4 - At forsikrede ikke inden afrejsen er henvist til en undersøgelse, har aftalt videre behandling, indlæggelse eller lignende."

Nævnet udtaler:
Nævnet bemærker indledningsvis, at det på det foreliggende grundlag må anse anbefalingen fra klagerens læge om røntgenundersøgelse af klageren som led i et almindeligt lægeligt eftersyn. Lægen har endvidere ikke frarådet klageren at rejse.

Det er nævnets opfattelse, at dækningsundtagelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 15.2.1 ikke finder anvendelse i sagen, da der ikke foreligger nogen sygdom hos klageren, der har vist symptomer eller er diagnosticeret hos læge før afrejsen. Klageren er således ikke afskåret fra at få sine udgifter til behandling under rejsen dækket.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Kompas Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren har krav på dækning af udgifterne til behandling af sygdommen under rejsen, og skal betale det beløb, som klageren herefter har krav på, med renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann
formand