688/03

Den 30. december 2003 blev i sag nr. 60.784:

xxxxx xxxxxx xx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Tryg Forsikring,
Rejse og Sundhed A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har rejseforsikring i Tryg Forsikring, Rejse og Sundhed, klager over selskabets afvisning af at dække udgifter til hospitalsindlæggelse og behandling i USA.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klageren var i behandling før afrejse, hvorfor hans sygdom ikke var akut i forsikringsbetingelsernes forstand.

Klageren gør gældende, at hospitalsindlæggelsen i USA skyldes blodforgiftning.

Selskabet har i skrivelse af 10/4 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Den 14. april 2002 kontakter forsikredes datter vores alarmcentral og meddeler, at forsikrede er indlagt på hospital i USA.
>
> Vores lægekonsulent kobles straks på sagen og taler med læge på det amerikanske hospital. Den amerikanske læge udtaler bl.a. at forsikrede har tabt ca. 15 kilo siden november 2001 samt at forsikrede har en lang sygehistorie af nyresten samt mave- og hjerteproblemer.

Den følgende dag taler lægekonsulenten atter med det amerikanske hospital og taler bl.a. med den behandlende læge dr. R.C. … R.C. oplyser, at forsikrede bl.a. er indlagt for livstruende urinvejsinfektion.

Vores lægekonsulent modtager lægejournaler fra det amerikanske hospital og fastslog efter gennemgangen, at intet i journalmaterialet understøtter udsagnet om, at der var tale om livstruende urinvejsinfektion. Derimod er der tale om en let infektion med sygehusbakterier, hvilket må antages at hænge sammen med det indgreb forsikrede fik foretaget kort før afrejsen. Denne infektion må betragtes som led i den tilstand, som har været i ustabil fase før afrejsen, bl.a. blev der foretaget operativt indgreb den 4. marts 2002.

Lægekonsulenten konkluderer, at årsagen til indlæggelsen ifølge journalmaterialet herudover var et ønske om en nøjere udredning af forsikrede på grund af nogle symptomer, der havde været til stede i meget lang tid, nemlig et gennem flere måneder varende vægttab, rytmeforstyrrelser af hjertet, smerter i maven samt fornemmelse af feber - temperaturer blev i øvrigt målt til 99 F svarende til 37,2 C.

Disse symptomer har været i behandling forud for indlæggelsen, og der har været lignende symptomer i ca. 30 år, hvor der har været tendens til opkastning efter måltiderne samt ufrivillig vandladning.

Det fremgår af lægejournal fra Danmark, at forsikrede har haft sten i urinvejene siden 1996 og har haft et papillom i blæren, fjernet i 1997. Forsikrede har været indlagt flere gange til undersøgelse og behandling af sten og papillomer i blæren. Bl.a. er der den 3. januar 2001 konstateret en 1 1/2 cm stor sten ved overgang mellem højre nyrebækken og urinleder med dårligt afløb samt sten i venstre nyre. På grund af udenlandsrejse blev operation udsat til efter hjemkomsten og der blev i stedet anlagt kateder. Den 28. februar 2002 blev der ved undersøgelse fundet gendannelse af papillomer i blæren. Disse blev fjernet ved operation den 4. marts 2002.

3. 60.784

Den 20. marts 2002 var forsikrede til ambulant kontrol for nyresten, og der blev konstateret sten i begge nyrer.

Den 25. marts 2002 ringer forsikrede og bestiller rejseforsikring, men oplyser intet om sin sygdom. Ej heller om sin operation få dage forinden.

Foreholdt forsikredes udsagn om, at han blev indlagt med alvorlig blodforgiftning oplyser vores lægekonsulent, at der intet er i det foreliggende lægelige materiale, der understøtter dette udsagn.

…

I henhold til afsnit 15.2.1 dækker forsikringen ikke sygdom, der har vist symptomer eller er diagnosticeret hos læge før afrejsen. Dog erstattes udgifter til behandling af akut forværring af bestående sygdom, hvis forsikredes sygdom inden afrejsen var i stabil god fase. Dette indebærer ved rejser til USA, at tilstanden skal have været i stabil god fase 6 måneder før afrejsen.

Det fremgår af ordforklaringen, at ved 'stabil god fase' forstås bl.a. at tilstanden har været stationær uden nogen form for ændring, udvikling eller periodisk forværring, som har krævet kontakt til læge eller har medført ændring eller plan om ændring i behandling/medicinering eller har medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse eller lignende.

Forsikrede er opereret/har været under lægebehandling ganske kort tid før afrejsen, men da førnævnte tidskrav ikke er opfyldt, kan tilstanden ikke siges at have været i stabil fase.

…

Videre påpeger vi, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes forside under Bestående sygdom'. Hvis De har en bestående sygdom, og er i tvivl om forsikringen vil dække, bør De henvende Dem til selskabet og få foretaget en individuel vurdering inden afrejse.

Vores lægekonsulent oplyser hertil, at var han blevet spurgt før afrejse om dækningen, havde han afvist at tegne rejseforsikring til forsikrede.

Vi fastholder afvisningen, da klageren var i behandling før afrejsen, og at der således ikke var tale om akut opstået sygdom."

Selskabets skrivelse har givet klageren anledning til følgende bemærkninger i skrivelse af 5/5 2003 til nævnet:

"For at tilbagevise Tryg's lægekonsulents afvisning af mit udsagn om at jeg blev indlagt med en livstruende blodforgiftning vil jeg her give en kort redegørelse over forløbet med henvisninger til mine udskrivelsespapirer fra Amerika.

I årevis har jeg lidt af nyresten og gået til kontrol på Rigshospitalet hvor jeg adskillige gange har fået fjernet sten og godartede polypper i blæren. Jeg har aldrig haft blærebetændelse.

Jeg er i behandling for depression og haft svingende vægt alt efter mit humør (depressionen er værst om vinteren) men har aldrig krævet anden behandling end en lykkepille som min praktiserende læge har ordineret. Jeg har besøgt min familie i Amerika mindst een gang om året gennem de sidste 15 år og aldrig haft nogen problemer. Jeg har haft rejseforsikring hos Tryg flere gange.

Sidste år blev anderledes. Jeg havde været til kontrol på Rigshospitalet en måned før udrejse og fået grønt lys for udrejse. Mine nyrer og sten var stabile og der var intet at bemærke. Den operation som Tryg henviser til den 4. marts 2002 var en undersøgelse, hvor der skulle tages vævsprøver af nogle papillomer i min blære. Imidlertid 'faldt' papillomerne af, da lægerne ville tage vævsprøven. Så at der skulle være tale om en operation er hverken jeg eller min læge på Rigshospitalet enig i.

…

Udrejsen var en tirsdag og gik fint. Onsdag og torsdag var jeg lidt træt sikkert p.g.a. tidsforskellen. Torsdag aften begyndte jeg at føle mig utilpas og var øm i hele kroppen og tog et par Tylenol (et håndkøbspræparat der minder om Panodil). Fredag havde jeg det stadig skidt, og jeg sagde til min kone at jeg nok havde reddet mig en influenza eller forkølelse på flyet, så jeg fortsatte med at tage Tylenol hver 6. time. Fredag eftermiddag lagde jeg mærke til at jeg tissede mere end jeg plejede og frøs -

jeg tog ikke min temperatur for Tylenol virker febernedsættende. Jeg gik tidligt i seng og vågnede op lørdag morgen svimmel og endnu mere utilpas efter en nat hvor jeg var oppe og lade vandet ofte. Jeg stod op og tog et par Tylenol og forsøgte at sove. Resten af denne dag husker jeg ikke, men min kone og datter fortæller at jeg ikke kunne gå men at de nærmest måtte bære mig ud på toilettet. Jeg kunne ikke holde på vandet og begyndte at tisse i bukserne. Jeg var konfus, snakkede sort og klagede over at jeg frøs og havde kulderystelser. Jeg havde naturligvis ingen feber for jeg havde jo taget Tylenol.

…

På skadestuen undersøgte de alt. Det var skræmmende at der pludseligt blev fokuseret på alt hvad der kunne være galt. De opdagede dog hurtigt at jeg havde en blærebetændelse og satte mig straks i antibiotisk behandling. Næste dag fik de svar fra mine blodprøver der viste at jeg havde bakterier i blodet (se min udskrivelses diagnose nr 1 på side 1 af 'Discharge Summary' 'Staphylococcus Aureus bacteremia').

…

Da min hospitalsindlæggelse i Amerika skyldes alvorlig blodforgiftning og blærebetændelse og at der ikke i forbindelse med min lægebehandling i Amerika er foregået behandling af mine nyresten, polypper eller andet vedr. mine nyrer mener jeg stadig at Tryg afviser at dække for min skade på forkert grundlag.

Jeg har aldrig haft symptomer på eller har været diagnosticeret for hverken blodforgiftning eller blærebetændelse."

Heroverfor anfører selskabet i skrivelse af 17/6 2003 til nævnet bl.a.:

"Det senest fremsendte materilae er forelagt vores lægekonsulent, der udtaler følgende:

…

Af udskrivningsbrevet fremgår det, at forsikrede blev indlagt og viste tegn på urinvejsinfektion, havde normalt blodtryk, puls og åndedræt samt normal temperatur.

Konklusionen var, at det drejede sig om en patient med urinvejsinfektion og bakterier i blodet på baggrund af bestående nyresten samt at der var nedsat nyrefunktion på basis af en bestående lidelse.

Nyrefunktionen blev markant bedre ved at lave et godt afløb fra venstre nyre og ved at give væske, hvilket betyder, at tilstanden med nedsat nyrefunktion hang sammen med infektionen og ikke med en nyresygdom.

De anførte diagnoser er:

1 . Stafylokokker i blodet, hvilket er en følge af
2. stafylokokker i urinen,
3. nedsat nyrefunktion, som kunne genoprettes,
4. nyresten med let nedsat urinafløb, hvilket disponerer til 1 + 2 + 3,
5. slimhindeforandringer i spiserøret, hvilket ikke har noget med den akutte sygdom at gøre,
6. nedsat indhold af kalium i blodet, hvilket kan hænge sammen med vædskemangel,
7. tilstand efter operativt indgreb med indsættelse af rør i venstre urinleder, hvilket er forårsaget af infektionen,
8. blodmangel, hvilket heller ikke har noget med det aktuelle at gøre, men muligvis med punkt 5"

Vores lægekonsulent påpeger, at stafylokokker, som regel stammer fra et hospital, og de optræder som sygdomsfremkaldende bakterier f.eks. i urinveje, når der f.eks. foretages kikkertundersøgelse som ved indlæggelsen den 28. februar 2002 og ved indgreb som f.eks. den 4. marts 2002 eller der er unormale tilstande f.eks papillomer (svulster) eller sten, hvilke faktorer begge var til stede hos forsikrede.

Videre påpeger lægekonsulenten, at den undersøgelse og indgreb, der blev foretaget disponerer til en infektion, fordi et sådant indgreb forandrer en kronisk tilstand fra at være stabil til ustabil.

Vores lægekonsulent konkluderer, at forsikredes 'adgangssymptom' til hospitalet var urinvejsinfektionen, der er led i en ustabil fase og derfor ikke dækket af forsikringen."

Nævnet har fået forelagt alle bilagene i sagen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Definitioner**

…

Akut syg/sygdom

ved 'akut syg/sygdom' forstå sen sygdom, der opstår pludseligt i forsikringsperioden. det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før forsikringen er trådt i kraft.

…

Stabil god fase

Ved 'stabil god fase' forstås, at tilstanden har været stationær uden nogen form for ændring, udvikling eller periodisk forværring, som:

- Har krævet kontakt til læge.
- Har medført ændring eller plan om ændring behandling/medicinering.
- Har medført plan om yderligere undersøgelser behandling, hospitalsindlæggelse eller lignende.

…

15 Sygdom og hjemtransport …

…

15.1 Omfang

15.1.1 Hvis forsikrede bliver *akut syg/*kommer til skade, 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.

…

15.2 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, hvos forsikredes sygdom/tilskadekomst inden afrejsen var i en *stabil god fase.*

… Ved rejser i resten af verden skal forsikredes sygdom/tilskadekomst have været i *stabil god fase* i 6 måneder inden afrejse."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og må efter de foreliggende oplysninger lægge til grund, at klagerens lægebehandling i USA i april 2002 har sammenhæng med den lidelse, som han bl.a. i marts 2002 havde været behandlet for på Rigshospitalet.

Da klagerens lidelse ikke har været i en stabil fase gennem de sidste 6 måneder inden afrejsen den 9/4 2002, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet med henvisning til de gældende forsikringsbetingelser har afvist at dække klagerens udgifter til hospitalsopholdet i USA.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen