749/06

Den 29. maj 2006 blev i sag nr. 67.584:

xxxxx xxxxxx xxx
xxxxxx xxxx xx xxx xx
xxxx xxxxxx

mod

International Health Insurance danmark a/s
Palægade 8
1261 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har årsrejseforsikring hos International Health Insurance danmark a/s, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med afbestilling af en planlagt rejse til Italien.

Selskabet har afvist at erstatte flybilletterne til klageren og dennes ægtefælle med henvisning til, at ægtefællens sygdom, der var årsag til afbestillingen, havde vist symptomer 1½ måned forinden bestillingen af rejsen.

Det fremgår af sagen, at klageren og dennes ægtefælle havde påtænkt en rejse til Italien i forbindelse med klagerens ægtefælles fødselsdag den 2/8 2005 med afrejse den 29/7 2005. Formålet med rejsen var at besøge datteren, som er bosat i Syditalien.

Da ægtefællen gik til årlig rutine-røntgen-kontrol af sin hofteprotese, som hun havde fået indopereret i 2002 efter et dårligt sammenvokset brud i 2001, ville hun sikre sig, at hun ikke blev indkaldt hertil i tidsrummet for den planlagte rejse, hvorfor hun kontaktede den privatpraktiserende læge den 5/4 2005 med henblik på, at denne foranledigede hende indkaldt til røntgen snarest muligt. Hun blev herefter indkaldt til røntgen den 4/5 2005 på N. Hospital.

Da der ikke var kommet noget resultat fra røntgenoptagelsen den 20/5 2005, bestilte og købte klageren 2 billetter til Italien til 4.610 kr. med afrejse 29/7 2005, idet købsdagen var sidste dag for at købe billetterne til specialpris.

Den 3/6 2005 blev klagerens ægtefælle indkaldt til konsultation hos overlæge F., der meddelte, at lårknoglen sad løs, hvorfor han anbefalede en hurtig operation.

Der blev efterfølgende foretaget en "second opinion" af overlæge E., der ligeledes anbefalede snarlig operation.

Da de ikke turde ignorere anbefalingerne fra overlægerne, blev operation fremskyndet til 4/7 2005 mod delvis egenbetaling på 38.000 kr.

Af skadeanmeldelse med lægeerklæring af 17/6 2005 fremgår:

"**UDFYLDES AF PATIENTENS EGEN LÆGE**

Hvilken sygdom drejer det sig om? (nøjagtig diagnose):	… løs hofte protese.
Er sygdommen opstået akut?	Ja X Nej
Hvis nej, se under kroniske lidelser.	
Hvornår fik patienten første gang symptomer på denne sygdom?	april - maj 2005
Dato for 1. konsultation:	5/4-05
Kræver patientens sygdom hospitalsindlæggelse?	Ja X Nej
Var patienten bekendt med sygdommen ved bestilling af rejsen?	Ja Nej X
I tilfælde af kronisk lidelse: Hvornår fik patienten denne lidelse?	hofte protese - juni 2003
er tilstanden akut forværret?	Ja X Nej
Hvis ja, hvornår?	juni 2005
Hvornår besluttede De at fraråde patienten at rejse grundet helbredstilstanden?	17/6-05

EVENTUELLE LÆGELIGE BEMÆRKNINGER

Tidl. indopereret hofte protese har pludselig løsnet sig. Hun skal have ny hofte 7/7, og derefter genoptræning."

3. 67.584

Selskabet har ved skrivelse af 1/6 2005 til klageren afvist dækning med henvisning til lægens oplysning om symptomer 1½ måned forinden købet af rejsen.

Ægtefællens privatpraktiserende læge har ved uddybende erklæring af 25/7 2005 anført følgende:

> "B.O. [klagerens ægtefælle] fik i december 2001 brud på venstre hofte, og blev opereret, men der var problemer med smerter i hoften efter operationen.
>
> I juni 2002 fik hun indsat en hofteprotese i venstre side, der har lige siden været lettere smerter i hoften, hvorfor hun er blevet kontrolleret flere gange med røntgen.
>
> Hun blev den 5/4 igen henvist til røntgen, men der var ikke specielt mistanke om akut forværring af tilstanden. Den 4/5 var hun til røntgen, og hun blev efterfølgende indkaldt til ortopædkirurgisk undersøgelse den 3/6, hvor man anbefalede operation snarest, på grund af begyndende løshed i protesen.
>
> Hun blev opereret den 4/7, og det må stærkt frafråde, at hun tager på besøg hos datteren i Italien, allerede en måned efter operationen."

Over for nævnet har klageren ved skrivelse af 29/8 2005 nedlagt påstand om, at selskabet tilpligtes at erstatte flybilletterne til Italien på 4.610 kr. Klageren har til støtte for sin påstand anført:

> "IHI afviser den 1. juli, idet de meddeler, at 'sygdommen' har vist symptomer eller var til stede ved bestilling af rejsen, og at behandlingsbehovet med en vis sandsynlighed kunne forventes inden påbegyndelse af rejsen. Dette er lodret urigtigt og urimeligt. Vi kunne ikke have nogen anelse om at der kunne opstå behov for en omgående operation, da billetterne blev bestilt. Der var absolut ingen symptomer til stede, hvilket vor huslæge også har gjort rede for i flere svar til IHI, og vi kunne da også have rejst til Italien og ladet operationen foregå med normal ventetid, næste sommer på C.N.F., men Dr. E.s anbefaling turde jeg ikke forbigå, og heri viste amtet sig indforstået med at betale kr. 50.000,-."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 15/9 2005 fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Ud fra den uddybende erklæring fra læge B.S., og med baggrund i B.A.O.'s sygeforløb, er det IHI's vurdering, at man med en vis sandsynlighed kunne forvente et behandlingsbehov, som opfølgning på røntgenundersøgelsen den 4. maj i år. På denne baggrund skriver vi den 29. juli i år og fastholder vores afgørelse af erstatningsspørgsmålet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**§ 20 AFBESTILLING (TILLÆGSDÆKNING)**

…

20.12: Undtaget fra dækningen er:

a) hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, har vist symptomer eller var til stede ved bestilling af rejsen, og behandlingsbehovet med en vis sandsynlighed kunne forventes inden påbegyndelsen af rejsen, …"

Med hensyn til fortolkningen af ordet "symptom" fremgår følgende af klinisk ordbog side 1157:

"I moderne terminologi omfatter symptom **alene patientens egne iagttagelser** (fx hovedpine, kvalme etc.), i modsætning til kliniske fund dvs. iagttagelser gjort af andre ved sygesengen og parakliniske fund i form af resultater af laboratorieundersøgelser, røntgenundersøgelser, biopsier etc."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen - herunder fortolkningen af ordet "symptomer" i forsikringsbetingelserne - finder nævnet det ikke af selskabet godtgjort, at der på tidspunktet for bestillingen af rejsen den 20/5 2005 var symptomer hos ægtefællen, der med en vis sandsynlighed indikerede, at der ville opstå behandlingsbehov inden afrejsen den 29/7 2005.

Nævnet finder det endvidere af klageren sandsynliggjort, at der var tale om en rutine-røntgenundersøgelse, som alene var blevet fremskyndet grundet frygt for indkaldelse i perioden for rejsen.

Nævnet bemærker endelig, at klagerens læge B.S. i den uddybende redegørelse af 25/7 2005 har udtalt, at der ikke, da klageren blev henvist til røntgen den 5/4 2005, var specielt mistanke om en akut forværring af tilstanden.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, International Health Insurance danmark a/s, skal erstatte flybilletterne som påstået af klageren med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann