749/06

Den 17. maj 2006 blev i sag nr. 67.724:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har årsrejseforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde erstatningsrejse.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at det ikke var en akut opstået sygdom, men derimod en sygdom, der var til stede på tidspunktet, hvor forsikringen trådte i kraft.

Det fremgår af sagens oplysninger, at klageren den 16/3 2005 bestilte en rejse til Tyrkiet med afrejse- og hjemrejsedato henholdsvis den 5/5 2005 og den 19/5 2005. Den 30/6 2005 modtog selskabet skadeanmeldelsen. Det fremgik heraf, at klageren under sin rejse blev indlagt den 9/5 2005 pga. tiltagende smerter i venstre side og fik stillet diagnosen: for lidt ilt til hjertet. På spørgsmålet om, hvorvidt klageren tidligere har lidt af samme sygdom, har klageren sat kryds i rubrikken nej.

I lægebilagene fra hospitalet i Tyrkiet har lægen som diagnose anført "COPD - Corpulmonale, R/O lung infection?"

Selskabet har ved skrivelse af 27/7 2005 afvist at yde dækning for erstatningsrejse med følgende begrundelse:

"Forsikringen dækker udgifter til erstatningsrejse eller erstatning for ødelagte rejsedøgn, hvis du bliver akut syg og bliver indlagt på hospital i mere end halvdelen af rejseperioden.

Ved akut sygdom forstås en sygdom, der opstår pludseligt i forsikringsperioden. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før forsikringen er trådt i kraft jf. Forsikringsbetingelser Årsrejseforsikring TB02, pkt. 19.2.

For Årsrejseforsikringen træder forsikringen i kraft på det tidspunkt, hvor forsikrede forlader sin bopæl/opholdssted for at begynde udlandsrejsen.

Det fremgår af sagen, at Den Offentlige Rejsesygesikring ikke har kunnet hjælpe under din sygdom i Tyrkiet, da du også var syg før afrejsen jf. telefonsamtale med B. den 13. maj 2005.

Da der således ikke er tale om akut sygdom, dækker forsikringen ikke udgifter til erstatningsrejse eller erstatning for ødelagte rejsedøgn."

Klageren har ikke accepteret selskabets afgørelse, og selskabet har ved skrivelse af 30/8 2005 uddybet begrundelsen for afvisningen. Selskabet anfører således:

"**Erstatningsrejse/ødelagte rejsedøgn**

Forsikringen dækker udgifter til erstatningsrejse eller erstatning for ødelagte rejsedøgn, hvis du bliver akut syg og bliver indlagt på hospital i mere end halvdelen af rejseperioden.

Ved akut sygdom forstås en sygdom, der opstår pludseligt i forsikringsperioden. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før forsikringen er trådt i kraft. For den enkelte rejse træder forsikringen i kraft, når du forlader hjemmet for, at begynde udlandsrejsen.

Det fremgår af sagen, at du får smerter den 7. maj 2005. Du søger læge og bliver indlagt på hospital den 9. maj 2005. Det fremgår af din patientjournal, at din læge

3. 67.724

M.C.P. 11. maj 2005 får en opringning fra Europæiske Rejseforsikring om, at du er indlagt med kronisk obstruktiv lungelidelse/kronisk bronkitis (KOL). Vi har haft kontakt til Europæiske Rejseforsikring, der bekræfter dette.

Før din afrejse har du den 26. april 2005 været hos din læge i forbindelse med KOL på grund af en forværring gennem 14 dage. Der påbegyndes en antibiotikakur. Dagen før afrejsen skifter din læge antibiotikabehandling, da du fortsat har hoste.

Vi har vurderet sagen i samråd med selskabets lægekonsulent. Vi må efter de foreliggende oplysninger lægge til grund, at din hospitalsindlæggelse har sammenhæng med den lidelse du bliver behandlet for hos din egen læge 26. april 2005 og 4. maj 2005.

Da der har været symptomer på din sygdom, før forsikringen træder i kraft, er der ikke tale om akut sygdom og forsikringen ikke dække udgifter til erstatningsrejse eller erstatning for ødelagte rejsedøgn."

Selskabet har indhentet journal fra klagerens egen læge. Af denne fremgår:

"**Da: 26 04 2005 Tp: Continuation Dg: j44.9 Ini: LSK**
KOL exercab gn 14 dage. Hoste med gullig ekspektoration og fornemmelser af feber (ikke målt). Dyspnøe efter ca. 50 m gang.
Obj.: Rolig resp. Oropharynx: i.a. Stp.: udbredte rhonci. Forlænget expir. Ingen krepitation eller dæmpning.
CRP 78
Plan: rp prednisolon-kur og rp pancillin. Ingen ved mangl bedring.
...
Da: 04 05 2005 Tp: Continuation Dg:R95 Ini:MCP
Rtg viste blot letter emfysem, fortsat hoste, afebril og upåv., trods alt skift til forimycin.
...
Da: 11 05 2005 Tp: Continuation Dg:R95 Ini:MCP

4. 67.724

Opringning læge fra Europæiske Rejseforsikring, I. indlagt Alanya med svær KOL, underretter om den inden afrejsen indsatte behandling samt at jeg ikke oplevede I. dårlig og derfor ikke uden opfordring frarådede rejse.

...

Da: 11 05 2005 Tp: Continuation Dg:R95 Ini:MCP

Opringning tyrkisk læge som forespørger om bl.a. I.s sædvanlig ilttension! Det kan jeg ikke udtale mig om, da hun aldrig før har været dårlig med lungerne på denne måde, og indlæggelse endsige ilttensionsmåling har aldrig nogen siden været på tale."

Klageren har indbragt afgørelsen for nævnet med påstand om udbetaling af erstatningsrejse. Klageren egen læge har indsendt følgende kommentar:

"Vedrørende ovennævnte patient kan det attesteres, at sygesikringen efter nærmere kontakt til undertegnede straks accepterede at betale for I.L.s sygehusophold under ferierejse til Tyrkiet maj 2005.

Patienten har en mangeårig stabil kronisk obstruktiv lungelidelse, og tilstanden på udrejsetidspunktet begrundede på ingen måde uopfordret råd om ikke at rejse.
Patienten fik ang. først symptomer og blev indlagt 4 dage efter ankomst til Tyrkiet, hvor man udredte på mistanke om hjerte- og ikke lungelidelse.
Patienten har aldrig tidligere haft behov for nogen indlæggelse på baggrund af hverken hjerte- eller lungelidelse, hvorfor tilstanden efter min bedste overbevisning må betragtes som værende akut opstået.

Efter hjemkomsten har jeg foranlediget et rtg. thorax som var med uforandret emfysen i forhold til tidligere men derudover har jeg ikke fundet indikation for yderligere behandling eller undersøgelser."

Selskabet har ved skrivelse af 5/10 2005 til nævnet fastholdt afgørelsen og til støtte herfor anført:

5. 67.724

"Det fremgår af forsikringsbetingelserne punkt 4.1.1 og 5.1.1, at det er en betingelse for at få dækket udgifter til erstatningsrejse, subsidiært erstatning for ødelagte rejsedøgn, i tilfælde af sygdom, at sygdommen er akut.

Det fremgår af ordforklaringen at ved akut syg/sygdom forstås en sygdom, der opstår pludseligt i forsikringsperioden. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før forsikringen er trådt i kraft if. punkt 19.2.

Af dette punkt fremgår, at forsikringen træder i kraft, når forsikrede forlader sin bopæl/opholdsadresse for at begynde udlandsrejsen.

Forsikrede opsøger sin læge den 26. april 2005 på grund af forværring af hendes KOL gennem 14 dage og hun sættes i behandling. Videre har forsikrede dagen før afrejse fået ændret sin behandling i form af anden antibiotika.

Der er således tale om forudbestående sygdom.

Det fremgår af sagens bilag ..., at forsikredes læge oplyser, at forsikrede har en mangeårig stabil kronisk obstruktiv lungelidelse.

Dette underbygger således, at der er tale om en forudbestående sygdom.

For kroniske lidelser gælder dog, at der vil være dækning, hvis sygdommen de sidste 2 måneder før afrejsen har været i stabil god fase.

Det følger af ordforklaringen, at 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 i behandling/medicinering
- har medført plan om yderligere undersøgelser, behandling, hospitalsindlæggelse eller lignende.

Der har ikke været tale om, at forsikredes tilstand har været i stabil god fase i de sidste 2 måneder før afrejsen, idet forsikrede opsøger lægen med forværring af lungelidelsen og bliver sat i medicinering ligesom medicineringen ændres ved det fornyede lægebesøg den 4. maj 2005.

Det fremgår af lægejournalen af 11. maj 2005, at forsikrede indlægges i Alanya med svær KOL. Der er således klar årsagssammenhæng mellem den kroniske lidelse og forsikredes indlæggelse.

Konklusion

Vi finder, at der har været symptomer på sygdommen umiddelbart før forsikredes afrejse til Tyrkiet. Videre må vi konkludere, at tilstanden ikke har været i stabil god fase.

AT tilstanden på afrejsetidspunktet på ingen måde begrunder uopfordret råd om ikke at rejse jfr. den lægelige udtalelse modtaget 21. september 2005 ... er alene en lægelig, ikke en forsikringsmæssig, bedømmelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

4 Erstatningsrejse

4.1 Omfang

4.1.1 Forsikringen dækker udgifter til en erstatningsrejse, hvis:

- Forsikrede bliver *akut syg*/kommer til skade og bliver indlagt på hospital i end halvdelen af *rejseperioden*.

...

19.2 Forsikringsperiode

19.2.1 For Årsrejseforsikring og Udvidet rejsegaranti gælder:

- For den enkelte rejse træder forsikringen i kraft på det tidspunkt, hvor forsikrede forlader sin bopæl/sit opholdssted for at begynde udlandsrejsen.

...

7. 67.724

Akut syg/sygdom

Ved 'akut syg/sygdom' forstås en sygdom, der opstår pludseligt i forsikringsperioden. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før forsikringen er trådt i kraft, jf. 19.2.

...

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 i behandling/medicinering.
- Har medført plan om yderligere undersøgelser, behandling, hospitalsindlæggelse eller lignende."

Nævnet udtaler:

Efter nævnets gennemgang af sagen finder nævnet, at der er årsagssammenhæng mellem den i skadeanmeldelsen anførte diagnose - for lidt ilt til hjertet - og klagerens forudbestående lungelidelse. Nævnet finder endvidere, at sygdommen har været symptomgivende, før forsikringen trådte i kraft. Klageren kan derfor ikke antages at være blevet akut syg i selskabets forsikringsbetingelsers forstand. Yderligere finder nævnet, at klagerens tilstand i perioden op til afrejsen ikke kan karakteriseres som en stabil god fase i forsikringsbetingelsernes forstand.

Da tilfældet herefter falder uden for forsikringens dækningsomfang, kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde den ønskede erstatning, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson