755/06

Den 30. august 2006 blev i sag nr. 68.253:

xxxx xx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

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 ved sin ægtefælle over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for afbestilling af to rejser.

Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at sygdommen, der var årsag til afbestillingerne, ikke var i en god stabil fase på forsikringens ikrafttrædelsestidspunkt.

Det fremgår af sagen, at forsikrede den 7/4 2005 bestilte en rejse til Albanien med afrejse den 9/9 2005 og hjemkomst den 16/9 2005. Endvidere fremgår det af sagen, at forsikrede den 2/3 2005 bestilte en rejse til Rom. Rejseperioden for denne rejse var den 14/10 til den 23/10 2005.

I forbindelse med sagens behandling har selskabet indhentet journal fra forsikredes egen læge. Heraf fremgår:

"**17-02-05 K Kons./Besøg**

Har det skidt, smerter i lår så hun knapt kan handle ind, vekslende smerter fra skulderåg, hvp, ingen synsforst. Intermitterende almen utilpashed så hun knapt kan fungere. Egal puls i a temp. Tager blpr, hvis SR eller crp er forh må prednisolon overvejes, ringer mandag for svar. M.P.

21-02-05 T TK/TR

Snak om tilst. Hun vil gerne have steroid men det er jeg meget usikker på om er indiceret. Der er jo hverken SR eller CRP forh. Biopsi? Konf. M.P. / reum. M.B.

02-03-05 K Kons./Besøg

?/+ pulse i uømme aa temp. Muskersm ikke til stede i dag. Vil diskutere temporalisbiopsi med A B-C. M.B.

03-03-05 T TKITR

HHI: Man laver stort set ikke biopsier mere, da et neg udfald ikke kan udelukke PMR [polymyalgia rheumatica]: Med de BP har hun ikke arterit. Foreslår NSAID/PAmol. M.B.

15-03-05 K Skuldersymptomer

L92 Skuldersymptomer

Vedv smerter i muskler, forværring de seneste 8-10 dg. Kan ikke forliges med at tage medicin. Er tilrådet fast diclon en overgang, men er ikke glad for tanken. Har fået folder hos T. om polymyalgi og synes alle sympt passer, snak om at det er mange diffuse symptomer som også vil kunne optræde ved andre sygdomme. Jeg tror mest på reaktiv tilstand med nogen psykisk forstærkning, sidstnævnte er pt. ikke uenig i. Vil gerne til T. igen. OK. M.P.

22-03-05 T TKITR

Fortsat meget ondt i alle muskler. Skal til T. om 2 uger. Alle lab er i.a.

>forsøger Glucosamin i ventetiden. L.J.

05-04-05 Æ Spec.lægerne i intern medicin og ka H.T.

***** Speciallægeepikrise *****

Afsendt: D. 06-04-2005 Kl. 0930

Spec.lægerne i intern medicin og ka påbegyndt behandling 05-04-05

H.T. Behandling afsluttet 05-04-05

...

EPIKRISE

H., 06.04.2005

Lægerne

N.gade 75

... H.

3. 68.253

Kære kolleger:

Tak for henvisningen af R.L.R., cpr.nr. 09...

Jeg har jo tidligere set patienten i januar måned 2005, hvor hun havde klager over almen træthed, diffuse muskelsmerter i overarme og femora - en klinik der var nogenlunde forenelig med polymyalgia rheumatica, men CRP var ikke påvirket.
Hun har fortsat normale blodprøver, taget her i marts måned, men synes ikke hun har det væsentligt bedre. Hun klager over smerter faktisk fra top til tå, men især i femurmuskulaturen og almen træthed.
Hun bruger Panodil og Kodein + Diclon som smertestillende midler og det synes at hjælpe noget, men psykisk går tilstanden hende også på.
Ikke desto mindre har hun planlagt en rejse både til Murmansk og til Rom.

Objektivt:
BT 140/90.
Den objektive undersøgelse er normal.

Konklusion:
Et lidt diffust sygdomsbillede, som kunne være en polymyalgia rheumatica, men steroid er der under ingen omstændigheder baggrund for.
Som I anfører mener jeg også der efterhånden er en psykisk overbygning.
Forhåbentlig bedres tilstanden af sig selv og der er således ikke grund til yderligere på nuværende tidspunkt, men hvis tilstanden er uændret om et halvt års tid kunne man jo kortvarigt forsøge steroid, men altså ikke nu.
Har afsluttet hende herfra med ovennævnte, besked og anbefalet uændret smertestillende medicin.
Hun overvejer også selv Glucosamin og det kan da heller ikke skade formentlig.

Med venlig hilsen
H.T.
---

4. 68.253

13-04-05 K Urininkontinens ex P12

U04 Urininkontinens ex P12

Snak om fortsatte sympt m intermitterende utilpashed og vekslende sm i lår og læg-ge og overarme, af og til i nakke. Tager Panodil 1 g x 3, kodein 50 mg x 3, diclon 50 mg x 1. Synes ikke tbl hjælper. snak om at de jo nok ikke kan gøre forskel mhp det almene ubehag, må komme en dag ml 8 og 9 når det er slemt for vurdering, bla BT. ændrer diclon til depot 100 mg."

Af afbestillingsforsikringsattesten udfyldt og underskrevet af forsikredes egen læge den 12/9 2005 fremgår:

"

1		Hvilken sygdom drejede det sig om? (venligst nøjagtig diagnose) Pt. er fortsat diagnostisk uafklaret, er under udredning for muskelgigt.
2		Hvornår fik patienten denne sygdom? Dato: November 2004.
3		Medførte sygdommen lægeordineret sengeleje? ☐ Ja ☒ Nej
4		Tid og sted for første konsultation Dato: 16.11.04 Sted: Almen praksis (her).
5	a	Har patienten tidligere lidt af samme sygdom? Hvis ja, da hvornår? Nej
	b	I tilfælde af kronisk lidelse: Er der indtrådt akut uventet forværring, som medførte lægeordineret sengeleje? ☒ Ja ☒ Nej ↖ Nej ikke sengeleje, men bør ikke rejse.
	c	Hvornår indtrådte denne forværring? Dato: 4.9.05

"

Selskabet har ved skrivelserne af 20/10 2005 og 8/11 2005 meddelt klageren afslag på at dække udgifterne til afbestilling af rejserne.

Forsikredes ægtefælle har ved klageskrivelse af 23/10 2005 indbragt afgørelserne for nævnet og fremsendt nævnet udtalelse fra forsikredes egen læge dateret den 23/11 2005. I denne erklærer lægen:

"Jeg vil hermed, som læge for ovenstående, støtte R.R.s klage over afgørelse af forsikringssag.

Jeg har fulgt R. under hele forløbet fra hun debuterede med muskelsmerter i november/december 2004. Der var primært mistanke om polymyalgia rheurnatica, pt. blev set af speciallæge, og grundet normale blodprøver blev diagnosen forkastet. Pt. blev stillet spontan helbredelse i udsigt. Da hun bestilte de rejser, hun nu har måttet aflyse grundet sygdom, var det både min og pt.s opfattelse at hendes helbredsproblem ikke var længerevarende. Hendes tilstand på daværende tidspunkt var ikke hindrende for gennemførelse af de pågældende rejser. Det har været et meget usædvanligt svingende forløb, pt. har siden forværringen ultimo august haft det elendigt. Hun er fortsat diagnostisk uafklaret og følges nu på rheumatologisk afdeling, H. sygehus.

I håb om velvillig behandling af min patients klagesag."

Selskabet har ved skrivelse af 29/12 2005 over for nævnet fastholdt afgørelserne og til støtte herfor for så vidt angår rejsen til Albanien anført:

"Efter vi har modtaget klagen, har vi gennemgået sagen igen.

Af forsikringsbetingelserne under 'Afbestillingsforsikring' pkt. 18.2 fremgår det, at forsikringen ikke dækker, hvis forsikredes sygdom/tilskadekomst ikke var i en stabil god fase i de sidste 2 måneder inden forsikringen træder i kraft.

Iht. ordforklaringen i betingelserne defineres stabil god fase på følgende måde:

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.

Iht. betingelserne punkt 19.2.2 træder afbestillingsforsikringen i kraft, når forsikrede har bestilt en udlandsrejse, dog tidligst når depositum er betalt.

Da forsikrede bestiller rejsen til Albanien den 7. april 2005 og betaler depositum den 11. april, er det således en betingelse for erstatning, at forsikrede har været i stabil god fase i perioden 11. februar 2005 til 11. april 2005.

Det fremgår af sagen, at forsikrede har haft lægelig kontakt 7 gange i den periode, hvor hun skulle have været stabil iht. vores betingelser. Der er ved alle konsultationerne inkl. hos speciallægen drøftet forsikredes smerter i led og muskler og diagnosen Polymyalgi. Polymyalgi er en bindevævssygdom, visende sig hos ældre personer ved muskelstivhed, muskelsmerter, lokaliseret til nakke, skulder, bækken og lårene, ledsaget af træthed, vægttab og temperaturforhøjelse.

Den 15. marts 2005 giver forsikrede selv over for egen læge udtryk for, at hun mener diagnosen Polymyalgi passer på de symptomer hun mærker på sin krop. Derefter henvises hun endnu engang til speciallæge til nærmere undersøgelser, som finder sted den 5. april 2005. Ved denne undersøgelse har forsikrede klaget over smerter i hele kroppen eller som speciallægen skriver 'hun klager over smerter faktisk fra top til tå'. Dette forhindrer dog ikke forsikrede i at bestille en rejse til Albanien 2 dage efter.

Ifølge lægeerklæringen (bilag ...) angiver egen læge, at forsikrede er under udredning for muskelgigt og symptomerne viste sig i november 2004. Der er således årsagssammenhæng mellem grunden til afbestillingen og baggrunden for konsultationerne/undersøgelserne i perioden 11. februar - 11. april 2005 nemlig muskelstivhed og -smerter.

Det lægelige dokument der er vedlagt i klageskemaet fra forsikredes egen læge er os ikke tidligere bekendt og har dermed ikke været med i vores vurdering. Men lægens udtalelse ændrer ikke vores begrundelse for, at der ikke er tale om stabil god fase i forsikringsbetingelsernes forstand."

For så vidt angår rejsen til Rom, har selskabet til støtte for fastholdelsen af denne afgørelse anført:

"Efter vi har modtaget klagen, har vi gennemgået sagen igen.

Af forsikringsbetingelserne under 'Afbestillingsforsikring' pkt. 18.2 fremgår det, at forsikringen ikke dækker, hvis forsikredes sygdom/tilskadekomst ikke var i en stabil god fase i de sidste 2 måneder inden forsikringen træder i kraft.

Iht. ordforklaringen i betingelserne defineres stabil god fase på følgende måde:

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.

Iht. betingelserne punkt 19.2.2 træder afbestillingsforsikringen i kraft, når forsikrede har bestilt en udlandsrejse, dog tidligst når depositum er betalt.

Da forsikrede bestiller rejsen til Rom den 2. marts 2005 og betaler depositum den 6. marts, er det således en betingelse for erstatning, at forsikrede har været i stabil god fase i perioden 6. januar 2005 til 6. marts 2005.

Da denne sag omhandler samme sygeforløb som 001 sagen, har vi ikke fundet det nødvendigt at indhente lægejournal for perioden 6. januar til 7. februar 2005, da vi har ment at have tilstrækkelige bilag fra sag 001 til at vurdere denne sag.

8. 68.253

Vi har information om at forsikrede har været til speciallæge i januar, men har ikke indhentet udtalelse omkring dette besøg, men er bekendt fra bilag ... om at dette besøg også handlede om led- og muskelsmerter og diagnosen Polymyalgi.

Det fremgår af sagen, at forsikrede har haft lægelig kontakt 4 gange i den periode, hvor hun skulle have været stabil iht. vores betingelser. Der er ved alle konsultationerne været drøftet forsikredes smerter i led og muskler. Der er således ligeledes ved denne klage årsagssammenhæng mellem disse lidelser og de lidelser, der førte til afbestillingen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Akut syg/sygdom**

Ved 'akut syg/sygdom' forstås en sygdom, der opstår pludselig 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.

...

18.1 Omfang

Forsikringen dækker, hvis forsikrede ikke kan rejse på grund af:

- At forsikrede bliver *akut syg*/kommer til skade og bliver indlagt på hospital.

...

18.2 Undtagelser

Forsikringen dækker ikke:

- Hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt før forsikringen træder i kraft.

- Hvis forsikredes sygdom/tilskadekomst ikke var i en *stabil god fase* i de sidste 2 måneder inden forsikringen træder i kraft, jf. 19.2."

Nævnet udtaler:
Efter de oplysninger, der foreligger om forsikredes helbredsforhold forud for bestilling af rejserne, og henset til de adskillige lægebesøg, herunder også speciallægeundersøgelser, i perioden op til bestilling af rejserne, finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet, som sket, har afvist forsikringsdækning med henvisning til, at sygdommen ikke var i en stabil god fase, da forsikringen trådte i kraft, d.v.s. da hver af rejserne blev bestilt m.v.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson