787/08

Den 21. januar 2008 blev i sag nr. 71.713:

xxx xxxx
xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har afbestillingsforsikring i Europæiske Rejseforsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med afbestilling af en rejse til USA i perioden 5/6 til 14/6 2006.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren har afbestilt rejsen grundet en sygdom, der var til stede ved køb af forsikringen den 21/3 2006.

Det fremgår af klagerens skadeanmeldelse af 29/5 2006, at hun afbestiller rejsen grundet en diskusproplaps i nakken.

På baggrund af anmeldelsen rekvirerede selskabet det lægelige materiale. Det fremgår bl.a. af speciallægeepikrise af 20/3 2006:

> "EPIKRISE:
> Gr. II pt. opsøger os mhp. opfølgning på tidligere konstateret TCI-tilfælde.
> Pt. havde i foråret 2005 nogle lidt uspecifikke tilfælde, den 02.06.05 indlagt på H. Sygehus efter pludseligt opståede sensoriske og motoriske symptomer i venstresidige ekstremiteter, fra ca. 45 min. varighed.
> Endvidere også synsforstyrrelser i venstre øje, nærmest som en stjerne, derudover venstresidig hemianopsi.
> CT-skanning fandtes normal og der konstateredes muligt TCI-tilfælde og pt. sat i behandling med Asasantin R. 1 stk. x 2.
> …
> Konklusion:
> bestemt muligt TCI, 2 gange CT-scanning har imidlertid været normale.

Det skal tilføjes, at der også muligvis har været nogle forbigående symptomer i højre fod. Pt. bør udredes med MR-skanning af cerebrum, cerebellum og hjernestamme samt medulla cervicalis, primært mhp. infraktforandringer, sekundært tegn på demyeliniserende lidelse.
Henvises til H. Pt. kontakter os når undersøgelsesdato foreligger mhp. svar og kontrol, der laves ikke om på den medicinske behandling."

I forbindelse med MR-scanningen den 16/5 2006 blev der fundet markant degeneration af discus i niveau C5/C6 og i samme niveau en prolaps. Herudover fremgik følgende af epikrisen:

"Primært mistænkes på H. den 01.06.05 TCI på baggrund af sensoriske og motoriske symptomer af 45 min. varighed, men der var også primært synsforstyrrelser i venstre øje samt venstresidig hemianopsi.
CT blev fundet normal, der blev konkluderet muligt TCI tilfælde, der var også primært meget forhøjet BT. siden i behandling med Coversyl, Asasanti R og Simvastatin."

Neurokirurgen på R. Hospital har i udredning af 10/7 2006 bl.a. anført:

"Tidligere
Fik i 2005 blodprop i hjernen. Har siden da haft nogle gener i form af føleforstyrrelser i begge UE. Har l også noget trykkende hovedpine og nogle synsforstyrrelser.

Aktuelle
Ved et tilfælde bliver patienten også MR-skannet af columna cervicalis. Skanningen bliver foretaget, idet patienten ønsker en MR-skanning for at kontrollere de to blodpropper hun angiveligt har haft i 2005, men hvor man ikke har kunnet se blodpropperne på CT-skanningen. Anfaldene blev tolket som TCI-tilfælde.

Ved selve MR-skanningen så man her ikke disse blodpropper på hjernen men man finder cervikal discusprolaps på niveau C5/C6 gående lidt ud mod venstre.

Patienten har ingen gener i form af nakkegener. Har fuld bevægelighed. Har ingen gener i form af udstrålende smerter til venstre OE og har aldrig bemærket sig at have mindre kraft i venstre OE.
…
Konklusion
Patienten har nogle symptomer som kan henføres til TCI-tilfældene i 2005. Har ingen gener fra cervikalcolumna eller OE. Der foreligger MR-skanning i af columna cervicalis som viser en discusprolaps fra C5/C6-niveau. Prolapsen giver ikke anledning til medullær kompression og der er ingen synlig medullær påvirkning. Prolapsen sidder overvejende ud mod venstre side men der er formentlig fri passage af roden også på venstre side. Mener kun der er ganske minimal afsmalning af den cervilkal rodkanal på venstre side.

Der er således absolut ingen indikation for operation og jeg mener faktisk ikke engang der er behov for fysioterapeutisk behandling, idet patienten ikke har nogen gener. Har sagt til patienten at fundet er et tilfældigt fund, er uden betydning og skal ikke opereres. Og der er heller ikke nogen grund til kontrol Forventer ikke, at hun vil få nogen gener af discusprolapsen fremover."

På baggrund af det indhentede lægelige materiale meddelte selskabet ved skrivelse af 23/11 2006, at selskabets lægekonsulent havde vurderet, at klageren var inde i et udredningsforløb, der senere førte til diagnosen, og at man derfor ikke ville yde forsikringsdækning.

Klagerens advokat har herefter rettet henvendelse til selskabet, idet det var hans opfattelse, at selskabets afvisning beroede på en misforståelse. I skrivelse af 14/2 2007 har han uddybende bl.a. anført:

> "Forholdet er det, som det fremgår af patientjournalen, at patientens mand ringer til neurolog M.J. og forklarer situationen og spørger om det kan anbefales at familien tager på ferie til USA.
>
> Neurologen svarer 'jeg kan desværre ikke på nuværende tidspunkt anbefale at de tager på turen til USA, anbefales at afvente til patienten har været hos neurokirurgerne."
>
> Denne samtale finder sted d. 18. maj 2006, og det var ikke muligt at få tid hos neurokirurgerne inden afrejse dato d. 5. juni 2006.
>
> Patienten følger specialistens råd og afbestiller rejsen.
>
> Ved undersøgelse den 10. juli 2006 på Rigshospitalet, jf. vedlagte journal viser det sig, at diskusprolapsen hverken nødvendiggjorde operation eller fysioterapeutisk behandling, og at fremtidige gener ikke kan forventes.
>
> Med andre ord har neurologens anbefaling af afbestillingen været ubegrundet.
>
> Patienten bør ikke straffes blot for at følge en anbefaling fra en specialist, idet denne erklæring må være tilstrækkelig grundlag for at retfærdiggøre en afbestilling.
>
> At en senere nærmere undersøgelse viser, at specialisten tog fejl bør ikke komme patienten til skade.
>
> For god ordens skyld tilføjes, at tidligere lægeundersøgelser den 20. marts ikke vedrørte diskusprolaps, og ikke gav nogen faresignaler, i så fald havde patienten ikke bestilt rejsen den 21. marts. Kun fordi en forsigtig neurolog anbefaler afbestilling pga. en mulig diskusprolaps, der ved senere undersøgelser viste sig ikke at være der, er problemet opstået. Dette bør som sagt ikke komme patienten til skade."

Selskabet fastholdt på trods heraf sin afgørelse, hvorefter sagen er indbragt for nævnet ved klage af 25/4 2007.

Over for nævnet nedlægges påstand om refusion af klagerens udgifter til den afbestilte rejse. Til støtte for påstanden har hun henvist til korrespondancen i sagen.

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 8/7 2007 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Af indsendte afbestillingslægeerklæring fremgår det, at klageren afbestiller grundet discusprolaps i nakken.
> …
> Afbestillingslægeerklæringen samt de supplerende lægelige oplysninger er forelagt
>
> I Europæiskes lægekonsulent, der er kommet med følgende vurdering/konklusion:
>
> Patienten havde over en længere periode haft neurologiske symptomer hvilket førte hende til at søge specialist i neuromedicin den 20/3 2006. G.G. [klageren] var på daværende tidspunkt delvis sygemeldt på grund af symptomerne. Ved konsultationen hos specialisten blev der fundet grundlag for videre udredning ud fra symptomerne og det var denne udredning der medførte fund der gjorde at rejsen blev afbestilt. Der er ingen oplysninger om forværring i tilstanden fra den 20/3 og frem til rejsen blev afbestilt midt i maj. Rejsen blev bestilt den 21/3 2006, og patienten var således ved bestillingen af rejsen inde i et udredningsforløb for de symptomer/den lidelse der senere førte til afbestilling af rejsen ...
>
> På baggrund af indsendte oplysninger samt ovennævnte vurdering fra Europæiskes lægekonsulent, har Europæiske vurderet, at klageren inden forsikringen trådte i kraft var inde i et udredningsforløb for de symptomer/lidelsen, der senere førte til afbestilling af rejsen. Klageren afbestiller grundet en sygdom, der var til stede ved køb af forsikringen, hvorfor sagen afvises."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**AFBESTILLINGSFORSIKRING - FORSIKRINGSBETINGELSER NR. 3109**
> **…**
> **B. Gruppe-afbestillingsforsikring - præmie 8%**
> **…**
> **1.7 Undtagelser/begrænsninger**
> **Undtagelser:**
> Forsikringen dækker ikke, hvis sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved køb af forsikringen. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer før forsikringen er trådt i kraft."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det sandsynliggjort, at grunden til, at klageren opsøgte speciallæge den 20/3 2006, var, at hun i 2005 havde haft et par tilfælde diagnosticeret som TCI tilfælde og symptomer svarende hertil. Den omstændighed, at klageren tilfældigt ved en MR-scanning får konstateret en cervical diskusprolaps, som i

øvrigt ikke giver symptomer eller gener, bør ikke komme klageren til skade. Nævnet finder det derfor ikke godtgjort, at symptomerne før forsikringen trådte i kraft hidrørte fra den senere konstaterede cervicale diskusprolaps, hvorfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Europæiske Rejseforsikring A/S, skal refundere klagerens udgifter som påstået med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen
formand