793/08

Den 7. april 2008 blev i sag nr. 72.112:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

AIG Europe S.A.
Kalvebod Brygge 45
1560 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har rejseforsikring i AIG Europe S. A, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en afbestilt rejse til USA.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren - på tidspunktet for tegning af forsikringen - var under udredning for den sygdom, der førte til afbestillingen. Videre henviser selskabet til, at klageren havde fået konstateret forandringer i hjernen forud for bestilling af rejsen. Selskabet henviser også til, at klageren ikke var symptomfri i en periode på minimum to måneder forud for bestilling af rejsen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 3/1 2007[1b] bestilte en rejse til USA med afrejse den 5/4 2007[2a]. Afbestillingsforsikringen blev tegnet i forbindelse med bestilling af rejsen.[1b] Klageren kontaktede selskabet den 15/3 2007[2a] og fik i den anledning vejledning om at udfylde en skadeanmeldelse. Ved skadeanmeldelse dateret 17/3 2007[3] anmeldte klageren, at rejsen var afbestilt på grund af en svulst på hjernen.

Selskabet har i skrivelse af 13/8 2007[2] til nævnet redegjort for klagerens behandlingsforløb frem til bestilling af rejsen således:

> "I februar 2000 blev Klageren undersøgt på Neurologisk Ambulatorium, H. Sygehus, på grund af vertigo, besvimelsestilfælde.

I 2001 blev Klageren henvist til undersøgelse igen.

Den 21. august 2006 henvises Klageren til Regionshospitalet H. på grund af hovedpine. Klageren angav, jf. bilag … journalnotat dateret 21. august 2006, at hovedpinen havde ændret sig gennem det sidste år, således at hun udover sin tendens til nakkehovedpine har haft få tilfælde med pludselig kraftig hovedpine som om, at der er noget, der sprænger inde i hovedet, ledsaget af kvalme og lysoverfølsomhed. Klageren henvises til yderligere udredning i form af MR-scanning.

Den 19. oktober 2006 og den 14. november 2006 fik Klageren foretaget MR-scanninger af hjernen. Idet der blev påvist forandringer i hjernen, henvises Klageren til yderligere udredning.

Af journalakt dateret den 14. november 2006 fra Røntgenafdelingen, H., fremgår følgende: '*MK-diagnose: højsignalerende område i venstre parietallap - ætiologien er uvist, men lavmalignt astrocytom (som dog hyppigst vil være afgrænset) eller gliomatose (med atypisk lokalisation) kan ikke udelukkes*'.

Den 4. december 2006 informeres Klageren på Neurologisk Afdeling, Regionshospitalet H., om, at MR-scanningen har vist forandringer i venstre side af hjernen, og at det er svært at sige, hvad det drejer sig om. Klageren informeres endvidere om, at billederne fra MR-scanningen vil blive sendt til neurokirurgerne med henblik på vurdering. Endvidere fremgår det af journalnotatet fra den 4. december 2006, at Klageren har været under medicinsk behandling med Saroten (henholdsvis 25 mg. og 1 mg.) på grund af symptomer i form af konstant hovedpine og dårlig nattesøvn.

Af journalakt dateret den 20. december 2006, Neuroradiologisk Afdeling, Å. Sygehus, fremgår følgende: 'Begge skanninger viser et diffust ødem i venstre occipitallap, på den første skanning er der svag opladning efter konstrastindgift i området som ikke er ekspansivt. Ved den seneste skanning er der ikke givet kontrast. Det er uvist, hvad det drejer sig om, men en infiltrerende tumor f.eks. gliom må mistænkes'."

Af de lægelige akter[5c] fremgår bl.a.:

"**04.12.06 ambulant kontrol**
Hun tålte ikke Saroten og er stoppet med det. Hovedpinen er meget vekslende, og den er tit til stede om natten lokaliseret til baghovedet, er sjældent ledsaget af kvalme eller opkastninger. Ca. fem gange om måneden, der er god effekt af Treo eller Ibumetin.
MR-skanning har vist højsignalområde i venstre parietallap - ætiologien uvis, men lavmalignt astrocytom (som dog hyppigst vil være mere afgrænset) eller gliomatose (med atypisk lokalisation) kan ikke udelukkes.
Patienten er informeret om at MR-skanning har vist forandringer i venstre side af hjernen, og det er svært at sige hvad det drejer sig om ud fra selve billedet, og jeg vil sende billederne til neurokirurgerne mhp. vurdering og evt. videreudredning.
Patienten har ikke symptomer fra højre side, således drejer det sig om tilfældigt fund."

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal dække hendes udgifter i forbindelse med den afbestilte rejse helt eller delvist og har i skrivelse af 3/7 2007[1] til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har i mange år haft problemer med svimmelhed og hovedpine, (jf. bilag …). Ved lægekonsultationerne har det blandt andet været indikeret, at dette har været arbejdsrelateret.

Egne oplevelser har støttet denne formodning, da der i ferieperioderne ikke har været ovenstående gener.

I forbindelse med en lægekonsultation i august 2006, ordineres der migrænemedicin, da min læge har mistanke om, at der er tale om migræneanfald. Jeg kan dog ikke tåle medicinen, hvorfor behandlingen ophører inden for 3 måneder, (jf. bilag …).

Den 4. december 2006 oplyses jeg om, at en MR scanning har vist forandringer i venstre side af min hjerne. Dette forklares ikke nærmere af min læge, og jeg opfatter det som en afsluttende diagnose. Jeg har ikke kendskab til, at min læge skriver til nogle neurokirurger. Det skal tilføjes, at jeg igennem årene er jeg blevet scannet op til flere gange, den første gang den 29. juni 2000, (jf. bilag …).

Der går 5 måneder efter den første MR scanning før man vælger at foretage en ny scanning. I de 5 måneder har jeg ingen kontakt til en læge og bliver heller ikke kontaktet.

Jeg bestiller vores rejse til USA 3. januar 2007, (jf. bilag …). Afbestillingsforsikringen får man automatisk ved betaling af rejsen med kreditkortet Master Card, (jf. bilag …).

Kontrolscanningen foretages 2. februar 2007. Jeg er dog først klar over, at der kan være tale om en svulst, da jeg modtager brev af 13. februar 2007 fra overlæge B.V. (jf. bilag …).

Der foretages en biopsi den 2. april 2007. Som følge af at jeg skulle have foretaget biopsien, måtte jeg aflyse rejsen til USA, da overlæge B.V. fraråder en udlandsrejse den 13. marts 2007, (jf. bilag …). Rejsen blev afbestilt 17. marts 2007, (jf. bilag …), hvor jeg fik besked om, at biopsien skulle foretages.

Bemærkninger til sagens forløb:
Jeg har været sygemeldt fra mit arbejde siden 27. marts 2007. Biopsien har blandt andet påvirket min balancegang. Jeg har således ikke efterfølgende kunnet gå uden stok og anden støtte. Jeg kan heller ikke sidde ned i længere tid af gangen. Det ville således ikke have været muligt for mig at foretage en udlandsrejse.

Det er først efter købet af flybilletterne, at jeg har haft kendskab til, at der er en svulst i min hjerne, og at der er tale om kræft. Havde jeg haft den mindste mistanke til, at der kunne være noget alvorligt galt, eller at jeg skulle igennem en operation, ville jeg aldrig have bestilt rejsen.

Mit tidligere sygeforløb har på ingen måde kunne indikerer, at der var tale om noget alvorligt. Jeg har i forløbet til gengæld blandt andet fået at vide, at hovedpinen og svimmelheden skyldtes overvægt og manglende motion og i et andet tilfælde at der var tale om migræne. Der er heller ingen af de tidligere skanninger, der resulterer i en kræftdiagnose. Selv efter flere skanninger og med fortsat hovedpine og svimmelhed, har min læge ikke umiddelbart mistanke om, at der kan være tale om kræft. Jeg har ikke tidligere haft konstateret kræft. Der er således ikke umiddelbart noget, inden diagnosen, der skulle indikerer, at jeg havde kræft. Dette skal ses i lyset af, at der næsten går et halvt år efter, at man har konstateret forandringer i hjernen, før man tager kontakt til mig igen, idet man har besluttet, at foretage en kontrol MR skanning. I brev af 13. februar 2007, (bilag …), bemærker overlæge B.V. også, 'mistanken om, at det kan dreje sig om en svulst er lidt større...'. Der er således ikke mulighed for en diagnose før biopsien.

I sit brev af 10. maj 2007, (jf. bilag …), anfører SOS international A/S, at det fremgår af de indsendte lægelig bilag, at der ved en MR-skanning er blevet påvist forandringer i hjernen, som skal undersøges, og at sygdommen derfor er under udredning før rejsen bestilles. Det-

te er dog ikke udtryk for hvad mit kendskab var på det pågældende tidspunkt. Jeg havde fået oplyst, at der var konstateret forandringer. Jeg fik som tidligere nævnt ingen yderligere forklaringer, og der blev på intet tidspunkt tilkendegivet, at der var tale om noget, der skulle undersøges nærmere. Jeg har først set journalen i forbindelse med anmeldelsen til forsikringsselskabet. Jeg har således på tidspunktet for bestillingen af min rejse det indtryk, at der var givet en diagnose. En diagnose, der som sådan ikke var anderledes end de forrige, da der ikke blev foretaget yderligere. Dette bekræftes af, at der som nævnt går næsten et halvt år inden, at der bliver foretaget yderligere undersøgelser. På tidspunktet for kontrol MR-skanningen er rejsen bestilt.

Ovenstående bemærkninger kan gøres gældende over for forsikringens bemærkninger i brev af 23. maj 2007; 'da der er opstået et problem, som er ved at blive undersøgt hos lægen, og hvor udfaldet af undersøgelserne ikke er kendt før rejsen bestilles', (jf. bilag …). Jeg havde ikke kendskab til, at der skulle foretages yderligere undersøgelser, og mit 'problem' e.g. hovedpine og svimmelhed har været eksisterende i flere år, uden at man kunne komme med en forklaring. Der har således, ud fra det kendskab jeg havde på tidspunktet for bestillingen af rejsen, ikke været tale om et problem, der er ved at blive undersøgt.

Min diagnose, kræft i hjernen, har for mig været en akut og uventet sygdom, som jeg fik stillet efter, at flybilletterne var blevet bestilt."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 13/8 2007[2] bl.a. anført:

"Klageren har afbestilt sin rejse grundet svulst i hjernen.

Det kan lægges til grund, at Klageren forud for bestilling af rejsen har fået konstateret forandringer i hjernen, og at Klageren var orienteret herom.

Endvidere kan det lægges til grund, at Klageren ikke har været symptomfri i en periode på minimum 2 måneder forud for bestilling af rejsen.

Endelig kan det lægges til grund, at Klageren forud for bestilling af rejsen var i et udrednings- og behandlingsforløb for symptomer direkte relateret til svulsten i hjernen, hvilket var årsagen til afbestillingen.

SOS' lægekonsulent har i den anledning udtalt:

'*Patienten har haft en kræftsvulst i hjernen allerede inden tidspunktet for bestilling af rejsen. Patienten har i en periode på minimum 2 måneder inden tidspunktet for bestilling af rejsen haft symptomer på kræftsvulsten, hvorfor patienten var i et udrednings- og behandlingsforløb.*'

KONKLUSION:
Selskabet nedlægger påstand om, at afbestillingen af rejsen er omfattet af undtagelsesbestemmelserne i forsikringsbetingelsernes § 6.

Til støtte herfor gør selskabet gældende,

- at Klagerens symptomer på tidspunktet for bestilling af rejsen må siges at være en svagelighed, og at Klageren ikke har været symptomfri 2 måneder op til tidspunktet for bestilling af rejsen,

- at der på tidspunktet for bestilling af rejsen var et lægeligt erkendt forventet undersøgelses- og behandlingsbehov,

- at Klageren på tidspunktet for bestilling af rejsen havde kendskab til, at MR-scanninger havde påvist forandringer i hjernen, og at det var uvist, hvad det drejede sig om, og at Klageren havde kendskab hertil,

- at en kræftsvulst, f.eks. gliom, har været under mistanke allerede inden tidspunktet for bestilling af rejsen,

- at indkaldelse til indlæggelse samt lægeligt forbud mod afrejse ikke i sig selv kan udløse forsikringsdækning, og

- at diagnosticeringstidspunktet ikke er afgørende for, hvorvidt der udløses forsikringsdækning.

Vi har noteret os, at Klageren på tidspunktet for bestilling af rejsen ikke havde fået stillet diagnosen. Det kan imidlertid lægges til grund, at Klageren havde kendskab til den usikkerhed og risiko, der var forbundet med de påviste forandringer i hjernen, og at Klageren havde kendskab til, at der var risiko for en alvorlig diagnose.

Klageren har ligeledes været under behandling for symptomer med direkte årsagssammenhæng til kræftsvulsten."

Herudover her selskabet henvist til nævnets kendelser nr. 69.067, 69.403 og 59.416.

I skrivelse af 21/12 2006[12] fra Å. Universitetshospital til klageren hedder det:

"Du bedes møde til undersøgelse/samtale i Neurokirurgisk Ambulatorium, 5. sal i højhuset (bygning 10), indgang fra T.vej.

den 10. januar 2007 kl. 12.20

Du vil blive undersøgt af en læge, som sammen med dig aftaler plan for evt. behandling.
Hvis du på et senere tidspunkt skal indlægges til operation vil du efter lægesamtalen blive informeret af en sygeplejerske, få taget blodprøver og tale med narkoselæge. Du bedes derfor afsætte god tid til undersøgelsen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**6. Afbestillingsforsikring**
…
Forsikringen gælder kun, når sygdommen eller skaden var akut, og der ikke var kendskab til den på tidspunktet for bestilling af rejsen. For en person med en kronisk sygdom, en smitsom sygdom eller en svagelighed dækker forsikringen kun, hvis personen har været symptomfri de seneste to måneder, inden rejsen blev købt."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagens akter - herunder de lægelige oplysninger om klagerens forløb frem til bestilling af rejsen - må nævnet lægge til grund, at klageren på tidspunktet for bestilling af rejsen var under udredning. Henset hertil kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann