796/08

Den 20. maj 2008 blev i sag nr. 72.594:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx x

mod

Gouda Rejseforsikring
Sejrøgade 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sit medlemskab af Nyreforeningen har gruppeafbestillingsforsikring i Gouda Rejseforsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med afbestilling af en rejse til Kroatien grundet akut opstået sygdom.

Selskabet har afvist at yde erstatning med henvisning til, at klageren ikke var stabil og rask, da han købte rejsen den 17/4 2007, og at sygdommen, der var årsag til afbestillingen, ikke var akut opstået.

Klageren indsendte skadeanmeldelse den 24/5 2007 vedrørende en planlagt rejse til Kroatien i perioden 26/5 - 9/6 2007. Om årsagen til afbestillingen henviste han til en vedlagt lægeerklæring af 11/5 2007. Det fremgik heraf:

> "Patienten har haft store problemer med repetetive infektioner siden ultimo marts startende og har haft mange hospitalsindlæggelser, der har svækket patienten betydeligt og gør, at han har vedvarende svimmelhed og har derfor svært ved at støtte på benene. Patienten vil derfor ikke have mulighed for at deltage i rejse sidst i maj måned.
> Desuden har infektionshyppigheden været så tæt, at vi ikke kan være 100 % sikre på, at patienten er fuld saneret for sin infektion."

Selskabet indhentede på baggrund af anmeldelsen journalmaterialet for perioden 8/2 2007 - 24/5 2007. Det fremgår bl.a. heraf:

"Aktuelle
Svampeinfektion i blæren. Langvarig infektion med Candida glabrata, første gang dyrket i urinen, 5.06.2006. Patienten har siden da været intermitterende inficeret med svampe i urinvejene. Infektionen er behandlet flere gange med tabl. Diflucan og senere hen caps. Sporanox. Der er primo januar taget kontakt til Statens Seruminstitut (M.A.), som har foreslået behandling med Amphotericin B-installation i blæren. Endvidere foreslået at supplere behandlingen med systemisk svampebehandling, men dette har patienten ikke ønsket på grund af risikoen for tab af restnyrefunktion.
Subjektivt har patienten vedvarende svie i urinrøret og mælkehvid plumret urin, men ikke urge eller smerter over blæren. Planen for aktuelle indlæggelse er at patienten skal have ovennævnte behandling med Amphotericin B x 3 dagligt i en uge under indlæggelse.
...
(20.03.2007)
...
/urinvejsinfektion (Candida glabrate)
terminal nyreinsufficiens
peritonealdialyse
morbus cordis ateroscleroticus
CABG antea (mej 2001)/
…
K-amb tilsyn 27.03.2007
Pt. kommer fra afd. C, med henblik på cystokopi, på grund af vedvarende svampeinfektion I blæren, har haft kateter I en periode og fået skillet blæren.
...
01.04.2007
Patienten er febril 40^2 rektalt. Subjektivt har han varmefornemmelse, ellers ingen klager. Har nogen mærker på tøjet og på gulvet, der ligner noget slimagtig opkast. Patienten benægter at have kastet op.
...
Patienten er i systemisk fungicibehandling. Konfereres med bagvagten I.T., og det vælges at se tiden an uden opstart af antibiotisk behandling.
...
06.04.2007
Planlagt P-dialysekateteranlæggelse i dag.
r ikke fuldstændig udtømt, men har fået klyx her til morgen. Endvidere præmedicineret med Vanco. Koagulationstal i dag: Intet abnormt, Kreatinin stigende fra 1.000 d. 2.4.2007 til i dag d. 6.4.2007 1.310, carbamid steget fra 18 til 27. Der er således planlagt skåneprogram straks efter kateteranlæggelse. Kontakt med K-bagvagt. Operationen er planlagt til i dag kl. 13.30.
...
10.04.2007
Alment egentligt relativ velbefindende. Patienten har været indlagt til eradikation af candida operata i efterforløbet udviklet coliseptikæmi og nu diare oveni. Colien udgående fra urinvejene. Der er desuden pneumoniske forandringer. Der er langsomt temperatur plus langsomt faldende leukocyttal.
...
15.04.2007
Indlagt pga. udløbsproblemer på peritonealdialysekateter. Der er stigende kreatinin og carbamid. Aktuelt 1.121/23,7. Ingen kaliumproblemer. Ingen repiratoriske problemer. Røntgenoversigt uden tegn på displacering af peritonealdialysekateter.
...

(16.04.2007)
Behandlingen ved udskrivelsen omfatter
Uændret

Tilsætter heparin til poserne derhjemme de første dage.

17.04.2007 vespere
Telefonisk kontakt.
Patienten har fået temperaturforhøjelse 38,8^{o} trods pågående Pondocillinbehandling 500 mg x 3 dagligt.
Har fået tabletter med hjem til og med 3 dage, men ifølge udskrivningskort den 13.04.2007, er der kun planlagt Pondocillinbehandling til og med den 18.04.2007, således i morgen.
Patienten har haft normal peritonealdialyse i nat.
Her i dag dog haft mere ondt i maven end vanlig, føler sig også noget utilpas. Vi aftaler, at patienten tager en Comburtest her til aften. Hvis denne er positiv skal han naturligvis indlægges. Hvis Comburtesten er negativ kan patienten afvente til i morgen. Hvis fortsat febril i morgen tidlig, ringer patienten herind mhp. indlæggelse.
Der er i aften tilbudt patienten indlæggelse, men da hustru har meget ondt i ryggen ønsker de ikke dette med mindre Comburtesten er positiv.
...
17.04.2007
Efter at ovenstående er dikteret ringer patienten ind og fortæller han også har hoste. Dette havde han også ved udskrivelse i går. Har fået slimopløsende medicin og har nu en del ekspektorat. Angiveligt er der ikke hørt noget ved stetoskopi ved udskrivelse i går.
Opretholder derfor plan som beskrevet.
...
(21.04.2007)
...
Objektivt
Vågen, klar og relevant. Ikke akut eller kronisk påvirket. Huden er varm og tør uden tegn til cyanose, icterus eller anæmi. Lidt påskønnet respiration. Ikke smertepåvirket. Blodtryk 156/76 mmHg. Puls 102. Temperatur 38^{7} rektalt. Comburtest med +++3 for leukocytter.
...
/terminal nyreinsufficiens
angina pectoris
hyperthrophia prostatae
hypertensio arterialis
peritonitis/
...
25.04.2007
Det forlyder, at petienten har E-coli i sin peritonealvæske. Dagens comburtest var negativ.
...
Ambulant 27.04.2007
...
Kommer til ambulant kontrol. Han er ikke alment velbefindende. Fortsat febril med temperatur på godt 38^{o}. Svimmel og lavtrykket. Sidder i kørestol for ikke at falde. Det har stået på i et par dage. Han har en E. coli peritonit, dyrkningsverificeret. Inden udskrivelsen er der konfereret med mikrobiologerne og de skulle være følsomme for Ciprofloxacin, som han er i behandling med nu.
Der er rødme omkring exit site og en anelse ømhed, men ingen ømhed langs tunnelen.
Patienten må indlægges, og peritonealdialysevæsken skal atter stixes og dyrkes, og så må vi om han bedres. Det kan blive nødvendigt at omlægge kateteret."

På baggrund heraf meddelte selskabet ved skrivelse af 8/8 2007, at klagerens ønske om erstatning ikke kunne imødekommes. Grunden hertil var, at han havde været i behandling og haft problemer med nyrerne i tidsrummet februar 2007 og frem til købet af rejsen den 17/4 2007. Det var således selskabets vurdering, at klageren ikke var i stabil fase, da han købte rejsen, hvorfor afbestillingen ikke var dækket af forsikringen.

Klageren har i skrivelse af 10/8 2007 til selskabet erklæret sig uforstående over for selskabets afslag, idet han anførte:

> "Angående infektionen i 2007 fik jeg den i marts måned, og det var overstået først i april! I skriver, at jeg er opereret i 2007, det er efter min mening forkert. Jeg fik skiftet mit kateter til dialysen, hvilket jeg ikke vil anerkende som en operation.
>
> I misfortolker min journal, når I helt undlader en bughindebetændelse (alle dialysepatienters skræk) den var meget slem, og var den direkte årsag til, at jeg ikke kunne tage på omtalte rejse!
>
> Jeg opfylder derfor jeres krav om at sygdommen bughindebetændelse, var akut opstået ca. 10-14 dage efter betaling af rejsen, og derfor ikke var til stede ved køb af rejsen."

Selskabet revurderede på baggrund heraf sagen og meddelte klageren ved skrivelse af 24/8 2007, at selskabets lægekonsulent havde oplyst, at der ikke i de medfølgende papirer stod noget om bughindebetændelse, men at det drejede sig om gentagne infektioner, hvorfor selskabet fastholdt afvisningen.

Klageren har herefter over for nævnet i klage af 28/9 2007 nedlagt følgende påstand:

> "Gouda skal anerkende, at jeg ikke havde en meget ustabil tilstand, da jeg købte rejsen."

Til støtte for sin påstand har klageren anført:

> "Ligesom de infektioner jeg da havde haft, var under behandling og næsten overstået. Jeg følte mig klar til at rejse, og havde masser af kræfter på det tidspunkt!
> Desuden er svampeinfektion i blæren ophørt, se lægejournal side 103.
>
> Den senere infektion med bughindebetændelse var en udefra kommende akut infektion, hvorfor Gouda skal anerkende, at jeg har krav på erstatning for rejsen!
> ...
> Jeg har fået afslag på erstatning, som det fremgår af brev fra Gouda den 8/8 2007. Jeg har derfor klaget over afslaget, og fået endelig afslag den 24/8 2007, med henvisning til at deres læge ikke, i min journal, kan se at jeg har haft bughindebetændelse, som jeg gjorde opmærksom på i mit klagebrev.
> ...

Side 110 21/4 Bevægeapparatet: ingen klager.
Cambur-test med +++3 for leukocytter, udtryk for infektion af bughulen.
Peritonits (bughindebetændelse).

Side 112 24/4 Peritonist auta (akut bughindebetændelse)
Indlagt med exit infektion og gram -negativ peritonitis.

Side 112 25/4 E-coli i sin peritoneal-væske.

Side 113 27/4 Har E-coliperitonit, dyrkningsverfficeret."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 17/10 2007 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"I forbindelse med afbestillingen oplyser klagers behandlende læge i en skrivelse dateret d. 11.05.07, ..., at klager har haft problemer med flere infektioner siden ultimo marts. Infektionerne har medført mange hospitalsindlæggelser, der har svækket klagers tilstand og pga. af den tætte infektionshyppighed er det ikke helt sikkert, at klager er fuldt saneret for infektionen ved afrejse d. 09.05.07.

Grundet en del vanskeligheder med at få de nødvendige dokumenter tilvejebragt sendes et afslag til klager først d. 08.08.07, ... Vi begrunder afslaget med, at vi ikke mener klagers tilstand var stabil d. 17.04.07, ...
...
Vi forelægger herefter sagen for vores lægekonsulent som vurderer, på baggrund af klagers journal og skrivelsen fra klagers læge, at der ikke er tvivl om, at klagers tilstand var meget ustabil ved købet af rejsen samtidig med, at klager stadig led af en langvarig infektion ...
...
Det er vores overbevisning, at klager ikke har været stabil og rask ved købet af rejsen d. 17.04.07. Han har været indlagt hyppigt fra marts 2007 frem til d. 03.05.07 pga. forskellige lidelser, der alle har forbindelse til hans lidelse med nyrerne og infektion. Det skal bemærkes, at klager på dagen for købet af rejsen stadig er i behandling og han meddeler sygehuset, at han er utilpas og har hoste, dagen efter indlægges han igen. Det skal også bemærkes, at klagers egen læge d. 11.05.07 meddeler, at klager har været svækket pga. mange infektioner siden sidst i marts 2007.

Konklusion:
Vi afviser klagers anmodning om erstatning af afbestillingen. Vi mener ikke, at klager var stabil og rask d. 17.04.07, da han købte rejsen og forsikringen og klager opfylder betingelsernes pkt. 4.1.1.

Vi mener ikke, at sygdommen, der var årsag til afbestillingen er akut opstået, som er et krav for dækning jf. betingelserne pkt. 2.1.1.

Vi har vurderet sagen på baggrund af klagers journal samt udtalelsen fra hans læge og vurderingen fra vores lægekonsulent."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2. STANDARD - SYGDOMSDÆKNING - 5 %**
...
2.1 FORSIKRINGEN DÆKKER

2.1.1
Såfremt forsikrede ikke kan påbegynde rejsen pga. *akut sygdom*/tilskadekomst, som kræver hospitalsindlæggelse eller dødsfald.
...
4. UNDTAGELSER

4.1 FORSIKRINGEN DÆKKER IKKE

4.1.1
Såfremt sygdommen eller tilskadekomsten, der er årsag til afbestillingen, var til stede ved købet af forsikringen."

Nævnet udtaler:

Efter de oplysninger, der foreligger om klagerens helbredsforhold forud for hans køb af rejsen, og henset til, at han samme dag, som rejsen blev købt, kontaktede hospitalet, hvilket førte til indlæggelse igen den 18/4 2007, finder nævnet, at han ikke var stabil og rask, da han købte rejsen. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet som sket har afvist forsikringsdækning med henvisning til, at sygdommen var til stede, da rejsen blev købt den 17/4 2007.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand