812/09

Den 2. februar 2009 blev i sag nr. 74.061:

xxxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har afbestillingsforsikring i AIG Europe S. A. klager over selskabets afvisning af at yde afbestillingsdækning.

Klageren bestilte den 12/1 2008 en rejse til Norge med afrejse den 8/2 2008 og hjemrejse den 12/2 2008. Klageren afbestilte rejsen, efter at han den 7/2 2008 fik foretaget en biopsi, og han af den behandlende læge blev frarådet at deltage i rejsen på grund af infektionsrisikoen. Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren på tidspunktet, hvor han bestilte rejsen, var under udredning for prostatacancer.

I klageskrivelsen til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "P.g.a. risiko for infektion efter en prostatabiopsi …måtte jeg afbestille en rejse til Norge, som skulle have fundet sted i februar i år. Jeg anmeldte kravet om refusion til SOS International a/s, som med ligeledes vedlagte skrivelse af 3. april 2008 afviste kravet. Med min vedlagte skrivelse af 7. april 2008 gjorde jeg rede for, hvorfor jeg ville fastholde kravet. Efter talrige telefoniske rykkere modtog jeg vedlagte skrivelse af 26. maj 2008, hvori man på ny afviser mit krav, denne gang med henvisning til, at jeg har lidt af 'svagelighed' og ikke har været symptomfri i den to måneder lange karensperiode før rejsen blev købt. Denne begrundelse for afslaget forekommer mig uforståelig, idet årsagen til aflysningen af rejsen var risikoen for infektion efter biopsien den 7. februar og havde derfor intet at gøre med nogen 'svagelighed', som var kendt på tidspunktet for rejsens bestilling. Jeg havde således ingen anelse om, at en biopsi ville være påkrævet, idet konsultationen den 28. december 2007 ikke havde afsløret noget unormalt. Jeg mener derfor fortsat, at forsikringsselskabet er forpligtet til at refundere mig mine rejseudgifter …"

Selskabet har ved skrivelse af 9/7 2008 hertil bemærket:

"Det kan lægges til grund, at Klageren den 28. december 2007 lægeligt har fået påvist forhøjede PSA-tal og er blevet henvist til speciallæge fra egen læge. Endvidere får Klageren foretaget ultralydsscanning. Endelig fremgår det af journalakterne, at der formentlig skal foretages ny scanning og evt. biopsi på et senere tidspunkt.

Idet rejsen bestilles allerede den 12. januar 2008, dvs. kun 15 dage efter ovennævnte undersøgelse, må Selskabet konkludere, at Klageren har lidt af en svagelighed, og at denne ikke har været symptomfri i en 2 måneder lang periode forud for tidspunktet for bestilling af rejsen, jf. forsikringsbetingelsernes § 6.

SOS' lægekonsulent udtaler i den forbindelse følgende:
'Det er lægeligt påvist, at patienten inden bestilling af rejsen informeres om den forhøjede PSA-værdi og et evt. yderligere behandlingsforløb. Inden bestilling af rejsen har patienten udvist suspekte symptomer, hvilket har medført, at patienten er blevet sat i et udredningsforløb. Der foreligger årsagssammenhæng mellem årsagen til afbestillingen og Klagerens helbredstilstand, udviste symptomer og det uafklarede udredningsforløb inden tidspunktet for bestilling af rejsen.'

Klageren afbestiller rejsen på grund af 'infektionsrisiko efter prostatabopsi', jf. den af Klageren udfyldte skadeanmeldelse. Allerede den 28. december 2007 informeres Klageren imidlertid om muligheden for en senere biopsi, ligesom Klageren rent faktisk får en ny tid til yderligere undersøgelser.

Ved alle indgreb, herunder en biopsi, vil der være en risiko for infektion - denne risiko har ikke været Klageren ukendt, idet han har været informeret herom, jf. journalakterne i bilag ... Der er således medicinsk indikation for yderligere udredning på tidspunktet for bestilling af rejsen.

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

Til støtte herfor gør selskabet gældende,
- at Klageren 15 dage forud for tidspunktet for bestilling af rejsen havde været til undersøgelse på G. Sygehus, hvortil han var blevet henvist af egen læge,
- at Klageren har udvist symptomer i form af forhøjede PSA-tal, og at Klageren således har haft en svagelighed i den 2 måneders lange karensperiode,
- at Klageren var blevet informeret om sandsynligheden for foretagelsen af yderligere undersøgelser, herunder en biopsi, som i sagens natur altid indebærer en risiko for infektion,
- at Klageren var disponeret for prostata cancer,
- at Klagerens svagelighed og symptomer medførte et udredningsforløb inden tidspunktet for bestilling af rejsen, og
- at der foreligger årsagssammenhæng mellem svageligheden, symptomerne og årsagen til afbestillingen."

Klageren har ved skrivelse af 31/7 2008 heroverfor gjort gældende:

"Med henvisning til Ankenævnets seneste skrivelse af 29. juli 2008 … bilagt skrivelse af 9. juli d.å. fra AIG Europa ønsker undertegnede at præcisere flg.:

at det er ukorrekt når selskabet anfører, at biopsien den 7. februar skyldtes prøverne den 28. december 2007. Biopsien blev først besluttet den 7. februar i lyset af blodprøven den 30. januar 2008, d.v.s. efter bestilling af rejsen. Dette er anført i mit svar til AIG.

at det er ukorrekt at undertegnede den 28. december 2007 var blevet 'informeret om foretagelse af yderligere undersøgelser, herunder en biopsi ...' Tværtimod havde jeg efter det positive forløb af ultralydscanningen den 28. december 2007 formodning om, at det forhøjede PSA tal skyldtes andre årsager, som ikke ville nødvendiggøre en biopsi, hvilket også støttedes af lægens udtalelse om, at sådanne naturlige udsving rent faktisk forekom. Blodprøven den 30. januar 2008 skulle afgøre dette spørgsmål.

at jeg naturligvis ikke før den 7. februar 2008 blev informeret om, at en biopsi var forbundet med en infektionsrisiko, som ville forhindre en rejse. Undertegnede er ikke medicinsk uddannet og kunne derfor ikke vide dette.

at den fra selskabets side påberåbte svagelighed forekommer opfundet til lejligheden. Undertegnede følte absolut ingen svaghedstilstand efter prøverne den 28. december 2007, hvor resultaterne som nævnt havde været positive.

at undertegnede står uforstående overfor det i selskabets skrivelse af 25. juni 2008 anførte om, at jeg skulle have fremkommet med nye oplysninger, som kunne begrunde en udsættelse af sagsbehandlingen med 4 uger. Selskabets seneste skrivelse af 9. juli ses da heller ikke at henvise til sådanne. Følgen har alene været en forhaling af sagen, hvilket i øvrigt har karakteriseret selskabets behandling fra starten.

Afsluttende kan jeg ikke tilbageholde en vis undren over den snakkesalighed AIG lægger for dagen i denne mener jeg ret enkle sag. Hele historien om undertegnedes svagelighed er dels forkert, dels uden relevans for afbestillingen, som alene skyldtes biopsien, som jeg ikke havde mulighed for at forudse og ikke kendte konsekvenserne af."

Af journal fra H. Hospital fremgår bl.a.:

"**28.12.07 AMBULANT**
10.30
KIRURGISK UROLOGISK AFSNIT H-GEAMB H-GEAM H-GEAMB
Henvist fra e.l. u.d. c.prost. obs
allergi ingen kendte.
Tidl. sund og rask, aldrig hospitaliseret.

Nuværende:
har på egen foranstaltning fået målt psa gennem flere år årligt, har været under 4 indtil sommeren 07, hvor psa ang. bev målt til 5
Ved ktr. dec. 07 er den steget til 5,8.
Absolut ingen LUTS, er disponeret idet faderen og form. også en onkel er død af prostata cancer.
Som anført ingen urol. klager. Ingen muskel/skeletale sm.-
…
Objektivt:
upåvirket, BT 150/80, p. 80 regelm.

St.p. el c. i.a.
Abd, adipøst blødt indolent uden organomagall.
Uømme nyreloger. Ingen palp. pat. udf.
Gen ext.: i.a.
Expl. rect.: prostata diskret diffust symmetrisk forstørret, ingen inlumescenser.
Der er foretaget TRUS
med estimeret volumen på 45, psa 5,4, ingen ultrasoniske suspicio.
Plan: rp. ny psa om 5-6 uger samt ny tid til
svar og form. TRUS med biopsi.
Pt. helt indforstået med dette.
…
07.02.08 AMBULATN
11.00 KIRURGISK UROLOGISK AFSNIT H-GEAMB H-GEAM H-GEAMB
Kommer til PSA-kontrol. PSA steget til 7,0. Ratio 9 %.
Der er indikation for rp. TRUS m. biopsier (se sp. ark)
Pt. tidligere informeret om dette og helt indforstået.
Der tages udvidet sekstant. biopsier. Prostata estimeret til 45 ml. PSA density 0,15.
Der er givet vanlig antibiotikaprofylakse.
Pt. havde planlagt rejse til i morgen. Pga. infektionsrisiko efter dagens procedure anbefales pt. ikke at rejse, hvilket kan få forsikringsmæssige konsekvenser ved evt. indlæggelse. Pt. indforstået med dette.
Der er aftalt tid til svar i amb. om 14 dage."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**6. Afbestillingsforsikring**
…
Forsikringen dækker i forbindelse med afbestilling af en rejse, dvs. at forsikrede er forhindret i afrejse som følge af akut opstået sygdom, tilskadekomst og dødsfald hos:
• forsikrede …

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 personer har været symptomfri de seneste to måneder, inden rejsen blev købt."

Nævnet udtaler

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

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand