812/09

Den 21. januar 2009 blev i sag nr. 74.576:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

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 med afbestillingsdækning i AIG Europe S.A., klageren ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde dækning til en rejse, der blev afbestilt på grund af klagerens mands sygdom.

Selskabet henviser til, at klagerens mand var under udredning for den sygdom, der senere førte til afbestillingen, inden rejsen blev bestilt, hvorfor der ikke er dækning for den afbestilte rejse i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

Det fremgår af sagen, at klageren og hendes mand den 31/10 2007 bestilte en rejse med afrejse den 17/1 2008. Rejsen blev afbestilt den 3/1 2008, da klagerens mand havde fået konstateret prostatakræft. Af klagerens mands journal fremgår bl.a.:

> "Da:29 11 2007 Tp: Continuation Dg:Y77 …
> Samtale med pt og ægtefælle omkr prostatacancer og behandling
>
> Da: 29 10 2007 Tp: Continuation Df: …
> Henv til urologisk pga PCA 8.3"

Af epikrise af 7/11 2007 fra Urologisk Ambulatorium på F. Sygehus fremgår:

> "Har aldrig haft svære symptomer fra urinvejene, men der er tilsyneladende målt PSA for et års tid siden med en værdi på 5,3. Den er gentaget nu og værdien er fundet til 8,6. Pt. er henvist hertil mhp. yderligere vurdering."

Selskabet anførte i skrivelse af 23/1 2008 til klageren:

"Jf. § 16.1.1 dækker forsikringen, når De ikke kan påbegynde rejsen på grund alvorlig akut sygdom/tilskadekomst.

Dog undtages (jf. § 16.2) dækning af sygdomme, der var til stede ved tegning af forsikring og et behandlingsbehov med stor sandsynlighed kunne forventes inden afrejse.

I anmeldelsen angives årsagen til afbestilling at være cancer.

I denne sag har vi indhentet yderligere lægelig dokumentation, for at kunne fastslå behandlingsforløbet for F.H.

Ud af lægejournalen har vi kunnet fastslå at F.H. den 29.07.07 henvises til urologisk afdeling for yderligere udredning.

Da en udredning var i gang på bestillingstidspunktet, må vi henholde os til § 16.2, da sygdommen således var til stede på bestillingstidspunktet.

Vi har forelagt lægejournalen for vores lægekonsulent. Ud fra vores vurderinger, ville en PCA værdi på 8,3 med stor sandsynlighed medfører en behandling, da dette er over den almindelige værdi. Der var derfor på bestillingstidspunktet et forventeligt behandlingsbehov."

Klagerens mand anførte i skrivelse af 28/1 2008 til selskabet:

"Som svar på Deres afslag i brev af 23. januar 2008, vil jeg gerne gøre opmærksom på følgende:

At jeg søgte min læge efter en længere periode at have været plaget af forkølelse, og rutinemæssigt blev der taget en blodprøve, der efterfølgende viste nævnte PSA-tal.

For en god ordens skyld - min læges udsagn - henvistes jeg til F. sygehus for en nærmere undersøgelse - den 29. oktober 2007 (ikke som anført 29/7).

Undersøgelsen fandt sted den 7. november 2007 - og en lægebemærkning ved den lejlighed var bl.a., at selv langt højere PSA-tal ikke behøvede at betyde, at der ville være cancer i prostata, der oplyst havde og har normal størrelse og vægt.

Som De anfører i Deres afslag, er det sikkert rigtigt at sygdommen var tilstede på bestillingstidspunktet, men det vidste lægerne ikke, og jeg slet ikke.
Det dårlige udsagn fra laboratoriet modtog jeg den 22. november 2007, og herefter fulgte en second opinion.

Som uvidende på det lægefaglige område, indgik jeg købsaftalen i god tro, hvorfor jeg må forvente en anden afgørelse."

Selskabet anførte herefter i skrivelse af 7/2 2008 til klageren:

"Indledningsvis skal vi venligst henvise til, at den forsikring, som De har valgt, undtager dækning såfremt sygdommen var til stede, og såfremt et behandlingsbehov med stor sandsynlighed kunne forventes inden afrejse.

Det er således uden betydning for vurderingen af sagen, hvorvidt De var i god tro eller hvorvidt De var blevet diagnosticeret.

Endvidere er det uden betydning, hvorvidt Deres læge forventede, at der kunne være tale om cancer.

Det afgørende for sagen er, at man med en PSA-værdi så høj som Deres på daværende tidspunkt med stor sandsynlighed generelt set kan forvente et behandlingsbehov inden for tidsperioden inden afrejsetidspunktet."

Klagerens advokat har ved skrivelse af 2/9 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at det skal yde dækning til den afbestilte rejse. Klagerens advokat har til støtte herfor anført:

"SOS International A/S, hvortil en skade ifølge forsikringsbetingelserne skal anmeldes, har afvist at tilbagebetale det beløb, der er indbetalt for en rejse til Den Dom. Republik, efter at rejsen blev afbestilt på grund af ægtefællen, F.H.s alvorlige sygdom.

Rejsen skulle påbegyndes den 17/1 2008, men på grund af konstateret cancer, blev rejsen afbestilt den 3/1 2008."

Selskabet har ved skrivelse af 13/10 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Af www.cancer.dk (Kræftens Bekæmpelse) fremgår følgende …

'Ved mistanke om kræft i blærehalskirtlen kan man lave forskellige undersøgelser for at stille diagnosen.
Blodprøve med måling af PSA
Ved en blodprøve kan man bl.a. undersøge mængden af PSA
(Prostata Specifikt Antigen) i blodet. PSA dannes kun i prostata, og en vis mængde fra den normale kirtel vil altid slippe ud i blodet. Man kan derfor tale om normale værdier af PSA i blodet.

Hvis der opstår sygdom i prostata vil PSA-værdien stige. Kræft i prostata er ikke den eneste årsag til et højt PSA-tal. For eksempel vil betændelse i prostata og i urinblæren ofte give en forhøjet PSA-værdi. Der skal derfor andre undersøgelser til, for at man kan finde ud af, om der er tale om kræft, og om der er behov for behandling.'

SOS' lægekonsulent udtaler i den forbindelse:
'Kræft i blærehalskirtlen (prostata cancer) kan blandt andet undersøges ved blodprøvetagning, hvor PSA-værdien måles. Hvis PSA-værdien er høj, kan der være tale om kræft i prostata eller f.eks. betændelse i urinvejene. Den endelige diagnose kan kun stilles ved at undersøge væv fra prostata under et mikroskop. Ved en forhøjet PSA-værdi på 8,3 vil der altid være et udrednings- og behandlingsbehov. Patienten blev 2 dg. før bestilling af rejsen henvist til urologisk afdeling med henblik på videre udredning, herunder vævsprøvetagning som i sig selv udgør visse risici (f.eks. infektionsrisiko). Når afrejsedatoen (17.01.08) tages i betragtning må det siges, at patienten - som minimum - med stor sandsynlighed kunne forvente et behandlingsbehov inden afrejse. Der er i øvrigt medicinsk årsagssammenhæng mellem den forhøjede PSA-værdi og den endelige diagnose'.

Vi kan lægge til grund, at der ved en forhøjet PSA-værdi på 8,3 altid vil være en mistanke om prostatakræft.

I henhold til forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 2, undtages de skader, hvor det er objektivt tilfældet, at årsagen til afbestillingen var til stede på tidspunktet for bestilling af rejsen, og hvor et behandlingsbehov med stor sandsynlighed kunne forventes inden afrejse.

Det er således ikke afgørende for vurderingen af erstatningspligten,
- hvorvidt lidelsen var blevet diagnosticeret på tidspunktet for bestilling af rejsen,
- eller hvorvidt patienten havde erkendt lidelsen.

Vi har påvist, at patienten 2 dage før tidspunktet for bestilling af rejsen fik konstateret et forhøjet PSA-tal, og at patienten blev henvist til urologisk afdeling.

Endelig kan vi lægge til grund, at Kræftens Bekæmpelse på www.cancer.dk har anført, at der efter konstatering af et forhøjet PSA-tal skal andre undersøgelser til, for at man kan finde ud af, om der er tale om kræft, og om der er behov for behandling. Vi finder således tillige på denne måde at have dokumenteret, at der ved et forhøjet PSA-tal er en stor sandsynlighed for et behandlingsbehov, hvilket netop den videre udredning endeligt skal afgøre. Patienten befandt sig på bestillingstidspunktet i et uafklaret udredningsforløb med stor sandsynlighed for behandling forude.

Vi bemærker, at det af journalakterne fremgår, at der blev fundet stor udbredelse af cancer i prostata. Endelig bemærker vi, at det af journalnotatet af 18.12.07 fremgår, at patienten først ønskede en indkaldelse i februar måned grundet en rejse til Caribien. Vi skal i den forbindelse venligst bede Klageren og patienten for fremtiden bemærke betingelserne vedrørende medicinsk forhåndsgodkendelse, og hvorledes rejseforsikringen dækker/ikke dækker i tilfælde af forudbestående lidelser.

KONKLUSION:
Vi nedlægger påstand om, at Klagerens krav om dækning af afbestilling af rejsen, er undtaget forsikringsdækning i henhold til forsikringsbetingelsernes § 16, stk. 2.

Til støtte for påstanden gør vi gældende,

- at der på tidspunktet for bestilling af rejsen var et lægeligt erkendt forventet undersøgelses- og behandlingsbehov,
- at der på grund af konstateringen af det forhøjede PSA-tal har været en lægelig mistanke om alvorlig sygdom (prostatakræft) forud for tidspunktet for bestilling af rejsen,
- at årsagen til afbestillingen var til stede på tidspunktet for bestilling af rejsen (hvilket Klageren i sin skriftlige klage til SOS ikke benægter),
- at patienten inden for perioden på 2 ½ måned fra bestillingstidspunktet til afrejsetidspunktet i hvert fald med 'stor sandsynlighed' må kunne forvente et behandlingsbehov, og
- at patienten på tidspunktet for bestilling af rejsen var i et uafklaret forløb og ikke var færdigudredt,

Vi henviser venligst til kendelse fra Ankenævnet nr. 72.375, som netop vedrører forhøjede PSA-tal.

Til trods for, at patienten i den aktuelle sag ikke har fået foretaget en biopsi, finder vi sammen med SOS' lægekonsulent, at et forhøjet PSA-tal på 8,3 som minimum udgør en stor sandsynlighed for behandling i et sådant omfang, at patienten i den aktuelle sag burde have kunnet forvente dette inden afrejsetidspunktet.

Endelig henvises til kendelse fra Ankenævnet nr. 69.403: forsikrede havde inden tidspunktet for bestilling af rejsen fået konstateret celleforandringer. Selv om Nævnet ikke havde grund til at tro, at forsikrede var eller burde være klar over, at der var tale om en alvorlig lidelse, der kunne medføre aflysning af rejsen, fandt Nævnet at måtte lægge vægt på, at forsikrede på tidspunktet for bestilling af rejsen var under udredning og således befandt sig i et uafklaret sygdomsforløb, hvor det med rimelighed kunne forventes, at sygdommen ville kunne medføre afbestilling af rejsen.

Forsikringsselskabet havde afvist dækning, og selskabet fik medhold i Ankenævnet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**16.0 Afbestillingsforsikring**
Forsikringssum maksimalt DKK 100.000 pr. skade.
16.1 Dækning
Forsikringen dækker i perioden fra den dato, hvor rejsen/depositum betales og indtil påbegyndelse af afrejsen fra bopælslandet, …
…
16.2 Undtagelser
Forsikringen dækker ikke:
…
• hvis sygdommen var til stede ved tegningen af forsikringen og et behandlingsbehov med stor sandsynlighed kunne forventes inden afrejsen."

Nævnet udtaler:

Klageren og hendes mand bestilte rejsen den 31/10 2007, hvilket var to dage efter, at klagerens mand havde fået målt forhøjede PSA-værdier. Den 3/1 2008 blev den omhandlende rejse afbestilt på grund af klagerens mands prostatakræft.

Selv om nævnet ikke har grund til at tro, at klageren var eller burde være klar over de forhøjede PSA-værdier var udtryk for en alvorlig lidelse, der kunne medføre aflysning af rejsen, finder nævnet at måtte lægge vægt på, at klageren på tidspunktet for bestillingen af rejsen ikke var færdigudredt, og at sygdommen, der var årsag til afbestillingen, var til stede ved bestilling af rejsen, ligesom et behandlingsbehov med stor sandsynlighed måtte kunne forventes inden afrejsen. Nævnet finder derfor ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde erstatning for den afbestilte rejse som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson