827/09

Den 21. september 2009 blev i sag nr. 75.344:

xxxxx xxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har årsrejseforsikring i Danske Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde erstatning for tab af rejse og omkostninger til sygehus.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for udgifter til fly, ophold og behandling som følge af, at klageren, hendes mand og to børn blev nødt til at tage hjem under en ferie i Thailand med planlagt varighed fra den 20/4 2008 til den 10/5 2008 på grund af datterens spiseforstyrrelse.

Ved skrivelse modtaget i selskabet den 30/10 2008 har klagerne bl.a. anført:

> "I. bliver i Januar 2008 (journal vedlagt) indlagt på børneafdelingen på H. hospital, med hvad der viser sig at være en ondartet halsbetændelse. Før hun får stillet diagnosen er hun igennem flere undersøgelser bla. for Minigitis, som hun også behandles for. I forbindelse med undersøgelsen for Minigitis får hun foretaget en ryg-marvsprøve, hvilket giver hovedpine og kvalme. Denne indlæggelse er oplyst på journalen fra B., fordi I. på grund af ryg-marvsprøven får et stort vægttab. (Hvilket er naturligt for patienter der får fjernet spinalvæske oplyst af H. hospital).
>
> Dette vægttab kan imidlertid være det, der har trikket anoreksien, ikke noget vi på daværende tidspunkt havde en jordisk chance for at se eller vide. Da I. efter nogle måneder ikke har øget sin vægt væsentligt, kontakter vi læger og får en samtale på B. hospital den 10.04.08. Vi går hjem uden nogen diagnose, men med en kostplan til vægt-øgning. Op til ferien har I. det fint og følger planen. Ifølge lægerne på B. hospital skulle der ikke være nogen fare ved at rejse til Thailand. Da vi kommer til Thailand får I. et fuldt spise stop, vi kontakter læger både hjemme og i Thailand, som alle råder at vi skal hjem straks.

Vores rejse til Thailand var planlagt næsten 1 år før, og skulle vare 3 uger. Vi var der 4 dage. Vi ville selvfølgelig ikke være taget afsted hvis vi havde haft den mindste tvivl, om det ville gå godt. Vores afbestillingsforsikring havde jo dækket, hvis lægerne havde rådet os til ikke at tage af sted. De i journalen oplyste tidspunkter for en spiseforstyrrelse er først indskrevet ved indlæggelse, og er fremkommet ved et tilbageblik. Vi vedlægger en udtalelse vedrørende I.'s debut af anorexia nervosa fra overlæge M.F. Børne- og ungdomspsykiatrisk center B. Afsnit F2A."

Selskabet har ved skrivelse af 22/1 2009 til nævnet fastholdt afgørelsen og har til støtte herfor bl.a. bemærket:

"Vi modtog den 23. maj 2008 anmeldelse om, at familien var rejst hjem fra deres ferie før tid, fordi deres datter I. havde totalt spise- og drikkestop ved ankomst til Thailand.

Af anmeldelsen fremgår, at skadedatoen er den 22. april 2008 om formiddagen. Og af diagnosen, at der var tale om mulig spiseforstyrrelse og at behandling har fundet sted den 25. april 2008.

Fra feriestedet har familien kontakt til vores alarmcentral SOS International a/s. Første kontakt er torsdag den 24. april 2008, hvor familien anmelder sagen til alarmcentralen. Ved anmeldelsen oplyses det, at datteren I. ikke har spist noget siden søndag og skadedatoen oplyst til 20. april 2008, hvor familien ankommer til Thailand. Det oplyses desuden, at datteren før har haft spiseforstyrrelse, men havde det godt inden afrejse.

Alarmcentralen har på grundlag af informationerne i sagen valgt at betale for hjemtransport af familien.

Da vi modtager anmeldelsen, vælger vi på grundlag af oplysningerne i sagen, at indhente en lægejournal med henblik på det forudbestående sygeforløb.

Af de journaloplysninger, som vi modtager i sagen, kan vi se, at datteren I. den 10. april 2008 er set på B. Hospital, idet egen læge har henvist hende under diagnosen anorexia nervosa (spiseforstyrrelse).

Af journaloplysninger fremgår det, at I. allerede et halvt år inden undersøgelsen var begyndt at spise mindre, det vil sige inden I. blev indlagt for en ondartet halsbetændelse. Det fremgår også af journalen, at I. de sidste 3 uger inden undersøgelsen er forværret betydeligt, idet mængden af mad er mindsket meget og hun har ligeledes ændret sig humørmæssigt, idet hun har lettere ved at blive mere ked af det og vred.

Det er ligeledes noteret i journalen, at familien skal på ferie til Thailand 10 dage senere og er usikre på, om de tør tage af sted.

Familien har efterfølgende kontakt til hospitalet den 11., 15. og 17. april 2008 og vælger herefter at rejse den 20. april 2008.

Derfor har vi afvist at betale yderligere udgifter
Forsikringen erstatter i henhold til vilkårenes punkt 32 under Sygeforsikring, ved akut sygdom eller tilskadekomst udgifter til lægebehandling og hospitalsindlæggelse. Forsikringen undtager således jf. vilkårenes punkt 32B stk. 2a dækning af udgifter til

behandling af en eksisterende lidelse, hvis der sker en forværring, som med rimelighed kunne forventes. I henhold til ordforklaringen kan en forværring med rimelighed forventes, hvis lidelsen inden for de sidste 2 måneder inden afrejsen fx har medført en henvisning fra lægen til yderligere vurdering eller behandling.

På grundlag af de lægeoplysninger som vi er blevet bekendt med, i forbindelse med behandlingen af familiens anmeldelse, må vi konstatere, at der i dette tilfælde har været tale om en forudbestående lidelse. Og det er en forudbestående lidelse, som ganske få dage inden afrejsen medførte kontakt til B. Hospital. Derfor mener vi klart, at der med rimelighed kunne forventes et behandlingsbehov på rejsen og udgifterne til sygebehandling er således ikke dækket af forsikringen.

I.K. oplyser i sin klage til Ankenævnet, at hun undrer sig over, at deres hjemtransport er blevet dækket og at de så ikke kan få dækket tabt rejse. Dertil kan jeg oplyse, at vores alarmcentral i denne sag har valgt at hjemtransportere familien fra Thailand, denne vurdering skal typisk foretages hurtigt. Af vilkårenes punkt 31 D stk. 1, fremgår det imidlertid, at det er en betingelse for dækning af sygetransport, at sygdommen er dækket af Sygeforsikring. På trods af, at der i denne sag ikke er dækning for sygeudgifterne og således heller ikke for udgifterne til sygetransport og sygeledsagelse, har vi ikke krævet udgifterne tilbagebetalt, som vi har mulighed for, jf. vilkårenes punkt 9B.

Fordi vi ikke vil kræve udgifter tilbagebetalt mener vi ikke, at der er grundlag for at betale kompensation for ødelagte feriedage, jf. vilkårenes punkt 16, både fordi der ikke er tale om akut sygdom, og fordi hjemtransporten ikke er dækket i henhold til vilkårene, som beskrevet ovenfor."

Af journal fra B. Hospital, Børne- og Ungdomspsykiatrisk afdeling, fremgår bl.a.:

"**10.04.2008 10:30 F2A**
Forvisiterende samtale:
11-årig pige, der henvises fra egen læge under diagn. anorexia nervosa. Iflg. henvisningen dyrker I. både svømning, atletik, træner, løber og svømmer konstant og spiser mindre og mindre.
Højde: 162 cm og vejer 30 kg.
Isolerer sig i forhold til veninder.

Jeg møder begge forældre og I., og mor fortæller med det samme, at hun tror at I. begyndte at blive syg i forbindelse med, at hun var indlagt på børneafd. i H. i januar. Det viser sig dog, at symptomerne med at spise mindre, startede allerede for ½ års tid siden, hvor I. virkede tyndere og iflg. højde/vægtkurven var gået ned under den normale kurve.

I januar var I. som sagt indlagt på børneafd. på H. og fik der konstateret en streptokokinfektion, som havde givet symptomer med sepsis. Hun blev behandlet med flere antibiotikapræparater og fik i den forbindelse meget kvalme og tabte sig både under indlæggelsen og efterflg.
De sidste 3 uger er det blevet betydeligt værre, hvor I. mindsker meget i mængden af mad og hvor hun også har ændret sig humørmæssigt og bliver mere og mere labil. Har lettere

ved både at blive ked af det og vred. De sidste uger er hun holdt noget op med at træne eftersom hun har frosset meget i svømmebassinet.
…
Man er startet privat på … [Abe.. & Bro], men har kun været der 1 gang, hvor I. var meget aggressiv og ikke ville snakke. Ved samtalen i dag tager hun også meget tydeligt afstand fra at ville snakke med en psykolog.
Familien skal egentlig til Thailand om 10 dage og er usikker på om de tør tage afsted.

Socialt består familien foruden forældrene af en lillebror, som er nogle år yngre. Moren er fristillet nu i 10 mdr. og kan derfor have tid til, at hjælpe I. mere.

Ang. graviditet, fødsel og tidlig udvikling opgiver forældrene, at alt har været normalt.

Psykisk status:
I. svarer på spørgsmål. Bliver ked af det i løbet af samtalen og isolerer sig mere og svarer ikke i slutningen af samtalen på de spørgsmål der bliver stillet. Hun giver selv udtryk for, at have mærket til et labilt humør, men benægter at der har været nogle anorektiske tanker om, at hun ikke må spise.

15.04.2008 17:00 F2A
Telefonsamtale med såvel far som mor:
Det virker som om forældrene sådan nogenlunde kan få I. til at spise efter diætsedlen på 1200 kcal og den er også øget nu til 1500 kcal siden i går. Lige i øjeblikket virker det som om den eneste motivering I. har til at spise er, at hun vil med på turen til Thailand, som forældrene er meget usikre på om de tør tage afsted på.

17.04.2008 15:00 F2A
Telefonsamtale med far:
Det virker som om det er gået ret godt derhjemme med at få I. til at spise og hun har også taget på. Vi snakker om, hvorvidt det er farligt, at lade I. tage med på turen til Thailand og jeg siger, at hvis hun fortsætter med at spise og drikke, kan man ikke sige, at det er kropsligt farligt, men hvis hun holder op med at spise og drikke, har hun ingen marginaler.
Familien virker som om, at de tror, at det er den mulighed der nu findes for at kunne motivere I. til at spise, at hun får lov til at tage med til Thailand.
Vi aftaler, at det er vigtigt, at man afbryder rejsen, hvis I. ikke spiser og drikker det hun skal.
Det er svært i det aktuelle øjeblik, at kunne være sikker på, hvilken vej det går.

21.04.2008 15:00 F2A
Telefonsamtale med Falck, som vil høre om der findes en akut somatisk indikation for, at I. transporteres tilbage til Danmark akut. Dette bekræfter jeg, at der findes ud fra de givne omstændigheder - nemlig at I. er holdt op med at spise.

Umiddelbart efter har jeg en telefonsamtale med moren, som forklarer at man ikke kan håndtere situationen med I. længere. Vi er enige om, at det er vigtigt, at familien kommer hjem så hurtigt som muligt og at man opsøger børneafdelingen for at få I. vurderet somatisk, så snart man kommer hjem."

Af skrivelse fra overlæge M. F. af 26/9 2008 til selskabet fremgår bl.a.:

"Beskrivelse af forholdene omkring I.'s debut af anorexia nervosa.
I.'s familie søgte hjælp i ambulatoriet for spiseforstyrrelser, B. på grund af vægttab og var her første gang d. 10.4.08.

Der fandtes efter første besøg grund til at antage, at I. var ved at udvikle en anorexia nervosa. Man startede med at spise hjemme efter de anbefalinger der blev givet ang. kost og dette fungerede i starten godt. Der var på det tidspunkt, hvor familien tog af sted til Thailand ingen mulighed for, at bedømme den udvikling der skete efter familien var taget af sted til Thailand."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**Har du en kronisk eller eksisterende sygdom?**
Hvis du har en kronisk eller eksisterende sygdom, vil vi anbefale dig at kontakte den offentlige rejsesygesikring, inden du rejser i det område, der er dækket af Sundhedskortet*. Her kan du få en forhåndsvurdering*, så du ved, hvordan du er dækket, hvis uheldet er ude. Rejser du uden for det område Sundhedskortet* dækker, kan du kontakte SOS.

Har du købt eller vil købe Årsafbestilling, og er du i tvivl om dækningen, kan du kontakte vores skadeafdeling.

16 Hvis du får ødelagt nogle feriedage

A Hvis du kommer på hospitalet, bliver hjemtransporteret eller kaldt hjem
1. Forsikringen dækker, hvis dine feriedage bliver ødelagte, fordi du bliver
   a. indlagt på hospitalet, fordi du bliver akut syg eller kommer til skade.
   b. transporteret hjem efter aftale med SOS eller den offentlige rejsesygesikring.

…
2. Vi betaler kompensation til enten
   a. dig
   b. dig og din husstand, som er med på rejsen,

…
D Hvad dækker forsikringen?
1. Forsikringen betaler kompensation for de ødelagte feriedage med rejsens pris pr. dag*. Kompensationen begynder fra den dag, hvor du

…
   c. blev transporteret hjem

…
31 Hvis du får brug for sygetransport

A Hvornår dækker forsikringen
Forsikringen dækker sygetransport, hvis du er blevet akut syg eller kommer til skade på din ferierejse.

…
32 Hvis du får brug for Sygeforsikringen

A Hvad dækker Sygeforsikringen?
Hvis du bliver akut syg eller kommer til skade på ferierejsen, dækker forsikringen rimelige og nødvendige udgifter i udlandet i op til 1 år til
1. behandling hos en autoriseret læge og lægeordineret medicin.

…
B Hvad dækker Sygeforsikringen ikke?
1. Sygeforsikringen dækker ikke, hvis du rejser i de områder, som er omfattet af Sundhedskortet*.
2. Forsikringen dækker ikke udgifter

a. til behandling af en kronisk sygdom eller eksisterende lidelse, hvis der sker en forværring*, som med rimelighed kunne forventes.

…

Ordliste

En **forhåndsvurdering** er din sikkerhed for, at du inden den enkelte rejse ved, om du er dækket og i givet fald, hvordan du er dækket. Vurderingen foretages af en erfaren læge på baggrund af lægelige oplysninger, du skal rekvirere fra din egen læge/- hospital. En forhåndsvurdering vil ende med enten et tilsagn om dækning på normale vilkår, et tilsagn om dækning på skærpede vilkår (som regel med en undtagelse af udgifter, der kan relateres til den bestående sygdom eller lidelse), eller at Danske Forsikring ikke kan tilbyde dækning.

En **forværring** af en kronisk sygdom eller en eksisterende lidelse kan med rimelighed forventes, hvis lidelsen inden for de seneste 2 måneder inden afrejsen fra Danmark har medført en af disse situationer

- en indlæggelse på et hospital.
- en ændring i medicineringen af lidelsen.
- et lægebesøg.
- en henvisning fra lægen til yderligere vurdering eller behandling, eller
- at du er blevet dårligere, uden at du har søgt læge, selv om det reelt var nødvendigt.

…

Rejsens pris pr. dag er den samlede udgift for rejsen divideret med antal deltagere på rejsen og herefter divideret med antal rejsedage (inkl. ud- og hjemrejsedage). Udgifter er det, der er betalt til transport, ophold og andre turistmæssige udgifter*, som ikke kan betales tilbage - uanset hvem der har betalt."

Nævnet udtaler:

Ifølge de gengivne forsikringsbetingelser er det såvel ved erstatning for ødelagte feriedage som ved dækning for behandlingsudgifter bl.a. et krav, at sikrede bliver akut syg.

Efter sin gennemgang af sagen, herunder journalmaterialet fra B. Hospital, finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klagerens datter i perioden op til afrejsen havde været under lægelig behandling og udredning for sin potentielt alvorlige sygdom, og dermed ikke opfyldte kravet om, at sygdommen var akut.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann