830/09

Den 2. november 2009 blev i sag nr. 75.658:

xxxxx xxxx
xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har rejseforsikring med afbestillingsdækning i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med afbestilling af en rejse til Malaysia.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, dels at hændelsen, der var årsag til afbestillingen forelå på tidspunktet for rejsens bestilling, dels at hændelsen med rimelighed kunne forventes at medføre afbestilling af rejsen.

Klageren bestilte rejsen til Malaysia den 19/10 2008 med planlagt afrejse i perioden 17/1 til 1/2 2009. Den 5/12 2008 afbestilte hun rejsen som følge af en rygoperation den 15/12 2008.

Af lægejournalen fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"**02-09-2008 Obs spinalstenose > henv Philipson JAN**
Pt. har i mindst 20 år haft rygproblemer. Er jævnligt gået til kiropraktor.
Pt. blev for et år siden vurderet mhp. hofteartrose, idet pt. havde smerter især i venstre hofte, dybt i lysken - dog også nogen smerte og træthed i fødderne ved længere tids gang.
Der blev ikke fundet tegn på iskæmi eller betydende artrose.
Det sidste 3-4 uger er pt. blevet generet af følelsesløshed af begge fødder ved gang udover 1-2 km, starter i fødderne, som føles tykke - bevæger sig derefter op på crura. Kan efterfølgende ikke mærke fødderne, går usikkert.
Objektivt:

Strækker begge ben til 90 ° uden symptomer. Reflekser egale, dog svage akillesreflekser.
Plan:
Pt. er suspekt for spinalstenose,
- rp. henvisning reumatolog

18-09-2008 Obs spinalstenose, start udredning
…
54-årig kvinde genhenvist af egen læge for obs. spinalstenose.
Siden sidst: 2007 venstresidige hoftesmerter, klinisk mistanke om artrose, men dette afkræftet. Nuværende: gennem 20 år vekslende lavtsiddende lændesmerter.
De sidste måneder tiltagende dysbasi med gangdistance ½ km, hvorefter der er følelsesløshed i fødderne og styringsbesvær af benene. Ingen aktuelle væsentlige ryggener.
Medicin: Thiamazol.
Socialt: fortsat lægesekretær på børneafdelingen, G. sygehus.
Objektivt:
Columna: ingen sikre abnorme krumninger. Alderssvarende bevægelighed. Beskeden ømhed på den lumbosakrale overgang.
UE: Lasegue neg. bilateralt. Patellarrefl. svage, egale. Achillesrefl. ej til stede bilat. Plantarrefl. no response.
Vaskulært: pulsation i aa. dorsalis pedis bilat.
Diagnose:
/polyneuropatNa obs. pro.
stenosis spinalis lille obs./

Konklusion: det kan dreje sig om en lumbal spinalstenose, men symptomerne er ikke helt karakteristiske. Anden årsag skal udelukkes.
rp. blodprøver."

Da blodprøverne var normale, blev klageren henvist til MR-scanning i februar 2009. På grund af et afbud fandt scanningen allerede sted den 27/10 2008. Scanningen viste svær spinalstenose (forsnævring af rygmarvskanal som følge af slidgigt).

Klageren blev akut indlagt den 12/11 2008 på grund af nervepåvirkningen. Ved den planlagte forundersøgelse den 17/11 2008 blev klageren indstillet til rygoperationen, som herefter foretoges den 15/12 2008.

I en lægeerklæring dateret 10/12 2008 af klagerens egen læge hedder det bl.a.:

"Hvilken sygdom / tilskadekomst drejer det sig om? Angiv nøjagtig diagnose på dansk og latin:
Dansk: Forsnævring af rygmarvskanalen
Latin: Stenosis spinalis

Hvornår fik patienten denne sygdom / skade?
Gradvist i løbet af efteråret.

Tid og sted for første konsultation vedrørende den aktuelle sygdom / skade:
Dato: 2/9 år 2008 Sted: E.l. Mistanke om spinalstenose rejst -> henv. til vurdering.

3. 75.658

Hvornår påbegyndte De udregning, der relaterer sig til patientens gener? Dato: 2/9 år 08.

Hvornår fik patienten de første symptomer? Gradvist i løbet af efteråret.

Skønner du, at lidelsen / almentilstanden er en hindring for at rejse? Pts. smpt. er accelereret i løbet af okt.-nov. Men det er først erkendt at der var indik. for opr. 17/11-08.

Hvis ja, hvorfor? Pt. skal opereres 15/12-08.
…
Bemærkninger (særlige forhold, der bør inddrages i sagens behandling):
Som anført er der sket en hurtig forværring i løbet af okt. og især nov. Og 12/11 var jeg nødt til at indlægge til akut vurdering."

Klageren har i et tillæg til klageskema dateret 15/2 2009 til nævnet redegjort for sagen således:

"Sagsfremstilling:
02.09.08: Var hos praktiserende læge på grund af nogle føleforstyrrelser i mine underben og fødder, når jeg gik 1 - 2 km. Min læge viderehenviste mig til en speciallæge til observation for en forsnævring i ryggen, og sagde, at nu måtte vi se, hvad speciallægen sagde.

18.09.08: Var første gang til speciallæge, som sagde, at han ikke troede der var tale om en forsnævring i ryggen. Han henviste mig til blodprøver, som jeg fik taget samme dag.

29.09.08: Var igen hos speciallæge, alle mine blodprøver var normale. Lægen mente stadig ikke mine symptomer svarede til en forsnævring i ryggen, og mente jeg bare skulle leve som jeg plejer. Blev her henvist til MR-scanning.

19.10.08: Bestilte her rejsen. Havde cyklet ind til rejsemesse, og gik rundt et par timer, og kiggede på mulige rejser, og talte her med rejsebureauet, hvor vi bestilte vores rejse.

20.10.08 Fik brev fra H. hospital med en tid til MR-scanning i februar 2009.

22.10.08 Talte med en læge på røntgenafdelingen på G. hospital, da jeg var i tvivl om, jeg kunne scannes, da jeg tidligere har fået metalsplinter i mit venstre knæ under en operation. Denne læge sagde at jeg godt kunne scannes, og når der var en afbudstid på G., ville de ringe efter mig, så jeg ikke behøvede, at vente og komme på H. hospital til scanning.

27.10.08 Blev ringet op af røntgenafdelingen kl. 08.30, at der var et afbud kl. 10, som jeg kunne få. Hvorfor jeg så allerede blev scannet.

03.11.08 Var hos speciallægen og fik svar på min MR-scanning, fik så først her en diagnose, at jeg havde en svær spinalstenose, og at speciallægen i øvrigt ikke vidste hvad der skulle gøres ved det. Herefter blev jeg henvist til neurokirurgerne på G. hospital.

17.11.08 Var til undersøgelse på neurokirurgisk ambulatorium på G. hospital, hvor jeg fik besked på, at jeg skulle opereres snarest.

01.12.08 Brev med operationsdato 15.12.08. Hvorefter jeg talte med SOS International og afbestilte rejsen hos M. eksperten. da jeg kunne forstå, at jeg ikke ville blive i stand til at rejse den 17.01.09.

Jeg mener ikke jeg på nogen måde kunne have været klar over, da jeg bestilte rejsen, at jeg ikke ville være i stand til, at rejse. Hvis jeg havde troet det, ville jeg jo ikke have bestilt rejsen.

Jeg mener heller ikke at jeg på nogen måde ved rejsens bestilling den 19.10.08 kunne vide at jeg ville få en diagnose den 03.11.08 som ville forhindre mig i at rejse.

Jeg har hele tiden under min sygdom kunnet passe mit arbejde, kunne cykle mange km og dyrke svømning (2 x3 km ugentligt), og har derfor ikke vidst, at det var så alvorligt med de symptomer som jeg havde.

Jeg bestilte ikke, som Alka skriver i afslaget, en rejse umiddelbart inden jeg skulle til MR-scanning, da jeg først troede jeg skulle til MR-scanning i midten af februar.

At jeg før har haft problemer med min ryg, som Alka også skriver i afslaget, og har gået hos kiropraktor, understreger jo netop, at jeg ikke havde mistanke om, at mine problemer havde en så alvorlig baggrund, men at jeg netop troede, at det var noget der rimeligt nemt kunne gøres noget ved.

Alka skriver også i afslaget at speciallægen jo netop ikke mente at mine symptomer var karakteristiske, og han sagde også til mig, at han ikke troede, at jeg havde en forsnævring i ryggen.

Jeg mener ikke jeg kunne have forudset, at jeg skulle opereres, på det tidspunkt jeg bestilte rejsen."

Selskabet har i skrivelse af 3/3 2009 hertil bl.a. bemærket:

"Sagens lægelige oplysninger blev forelagt Alka Forsikrings lægekonsulent, som udtalte at der var rejst mistanke om sygdommen spinalstenose allerede den 2. september og den 18. september 2008. At den endelige diagnose først stilles efter MR scanningen den 27. oktober 2008 er ikke afgørende. Klagers ryggener var til stede allerede i september 2008. Klager var under udredning for sine gener hos speciallæge og der var allerede den 18. september 2008 bestilt MR scanning, hvilket klager var bekendt med ligesom klager var bekendt med mistanken om spinalstenose.
…
Klager bestilte sin rejse den 19. oktober 2008. På dette tidspunkt var klager i udredning på mistanke om spinalstenose. Klagers gener bestod i tiltagende nedsat gangdistance samt følelsesløshed i fødder og underben ved gang på mere end 500 meter.

Klagers sygdom var ikke akut opstået men var til stede på tidspunktet for bestilling af rejsen, hvor klager allerede havde været i udredning med tiltagende symptomer i op til 6 uger før købet af rejsen. Klager var således i et ikke afsluttet udredningsforløb grundet betragtelige gener og var henvist til MR scanning på tidspunktet for bestilling af rejsen.

Der er ubestridt årsagssammenhæng mellem den sygdom, som klager var i udredning for og den senere operation for spinalstenose, som førte til afbestillingen af rejsen.

Sygdommen bestod på tidspunktet for bestilling af rejsen (forsikringsbegivenheden var indtrådt) og klager var bekendt med mistanken om spinalstenose og med klagers gener in

mente burde det have været påregneligt for klager (med rimelighed kunne forventes), at det kunne medføre en afbestilling af rejsen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"18. Afbestillingsforsikring
…
18.2. Forsikringen dækker ikke:

18.2.1. Hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt før rejsen bestilles og det med rimelighed kunne forventes at føre til afbestilling af rejsen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet konstatere, at sygdommen, der var årsag til rejsens afbestilling, var til stede den 19/10 2008, hvor klageren bestilte rejsen. Klageren var på dette tidspunkt klar over, at undersøgelserne hos egen læge og speciallægen havde nødvendiggjort henvisning til hospital med henblik på yderligere undersøgelser, herunder MR-scanning, og at spinalstenose var en mulig diagnose.

Når yderligere henses til, at klageren allerede på tidspunktet for rejsens bestilling havde betydelige gener i form af gangbesvær, og egen læge i lægeerklæringen af 10/12 2008 bl.a. anfører, at symptomerne accelererede i løbet af oktober/november 2008, finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet med henvisning til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser har afvist dækning som sket, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann