832/09

Den 30. november 2009 blev i sag nr. 75.715:

xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx x

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har årsrejseforsikring med afbestillingsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i anledning af klagerens afbestilling af et krydstogt til USA i perioden 6/11 - 15/11 2008.

Klageren afbestilte rejsen med henvisning til en rygskade opstået som følg af et fald den 6/9 2008.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren ikke var i stabil god fase, da hun købte rejsen den 29/4 2008. I øvrigt har selskabet ikke fundet faldet den 6/9 2008 sandsynliggjort.

Af klagerens skadeanmeldelse af 16/12 2008 fremgår bl.a., at rejsen er købt i april måned, betalt den 18/9 2008 og afbestilt den 22/10 2008. Om hændelsesforløbet den 6/9 2008, der førte til afbestilling, har klageren anført:

> "Vi bor i et to-etageshus med soveværelse ovenpå. Natten til d. [ikke anført] begyndte vores hund at pibe kl. ca. 2, og jeg ville gå ned for at lukke den ud i haven, så den kunne besørge. Jeg falder i den forbindelse ned ad trappen og slår min ryg og ben. Jeg har stadigvæk stærke smerter og har derfor meget svært ved at gå og sidde."

Lægen har i attest af 27/10 2008 bl.a. anført:

> "

2 a) Hvornår fandt 1. konsultation om aktuel sygdom eller skade sted?			Dato: 25/9-08
3 Hvilken sygdom eller tilskadekomst drejer det sig om? - Nøjagtig diagnose på dansk og latin:			Dansk: Mistanke om rodtryk/ischias.
4 a) Hvornår oplyser patienten at have fået denne sygdom eller være kommet til skade?			Dato: 6/9-08.
5 a) Skønner du, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade patientens helbred?	Nej ☐	Ja ☒	Hvis JA, kort begrundelse: Klinisk tegn til rodtryk.
6 ... b) Ved kronisk lidelse: - Er der indtrådt en akut forværring? - Hvornår skønner du, at tilstanden er habituel?	Nej ☐	Ja ☒	Dato: 6/9-08 Ca. om: mdr.

"

I supplerende redegørelse af 27/10 2008 har lægen bl.a. anført:

"Som anført er hun opereret 3 gange tidligere, 2 gange i 1988 og senest i 2002. Hun bemærkede december 2007 et smæld i ryggen, og hun blev her henvist til fysioterapeut I.M., som har behandlet hende lige siden med jævne mellemrum, idet hun har haft det godt ind imellem. Hun var på skadestuen 9/6 med sit håndled og falder 6/9-08 ned ad trappen om natten. Hun er ikke efterfølgende til læge, rygsmerterne tiltager først efter 5-6 dage, hvor hun i stedet for at gå til læge går til I.M. (fysioterapeut), som har behandlet hende løbende hen over året. Han frasiger sig så behandlingen den 9/10 og tilbagehenviser hende hertil m.h.p. vurdering. Hun har været set den 25/9-08, hvor konsultationen primært drejede sig om hovedpine og igen den 22/10 og så idag, hvor jeg henviser hende til kirurgerne på mistanke om rodtryk.

Ad punkt 3. Tentativ diagnose: Rodtryk lumbalt

Prolapsus discus intervertebralis lumbalis dxt obs pro
…
Ad punkt 5: Aktuelt som hun har det med smerter og uafklaret m.h.t til evt. rodtryk i en situation, hvor fysioterapeut har frasagt sig behandling, er det ikke lægeligt tilrådeligt, at hun tager på krydstogt.
Efter at de seneste smerter er forværret har hun måttet opgive mange huslige ting. Hun kan ikke længere støvsuge, komme ned på køleskabets nederste hylde, heller ikke opvaskemaskinens nederste hylde. Hun renser ikke toilet eller fliser. Ej heller trapper.
Har måttet anskaffe hushjælp hertil, og p.g.a. ovenstående er hun nu øget i tid. Har endvidere fået hjælp til haven. Kan ikke cykle og haft besvær med at lufte hunden. Endvidere ondt I lysken.
Har dagligt udstrålende smerter fra lænden til højre *ben* og ned under fødderne. Forværres ved brug af bugpressen.
Det er rygsmerterne, der gør, at hun ikke kan tiltræde rejsen."

Selskabet har efterfølgende anmodet om lægejournal.

Af røntgenhenvisningen af 29/2 2008 fremgår bl.a.:

3. 75.715

"57 årig kvinde, der tidligere er opereret x 3 i lænderyggen.
Har siden jul 2007 frekventeret fysioterapeut I.M. for lændesmerter, men efterhånden tillige for nakkesmerter med udstråling til begge arme.
I.M. mistænker discogen påvirkning.
Hun har såvel venstresidige som højresidige symptomer.
Bedes venligst indkaldt fra eget hjem
Tidligere relevante røntgenundersøgelser (hvilke, hvor og hvornår):"

Af journal af 16/9 2008 fremgår:

"Kommer til vurdering af smerter i højre hofte og knæ, som hun slog da hun faldt i sommer, endvidere fortsat smerter i højre håndled. tager panodil og tramadol."

Af journal af 25/9 2008 fremgår:

"Tiltagende smerter i lænden kom efter fald i sommers igennem de sidste par uger hvp lok til panden trykkende."

Af journal af 27/10 2008 fremgår bl.a.:

"58 årig kvinde, der er opereret 3 gange tidligere for discusprolaps, dels 2 gange i 1988, dels i 2002.
Hun henvendte sig her den 21/12-07 efter at have bemærket smæld i ryggen med udstråling til højre ben.
Hun blev henvist til fysioterapeut og er blevet behandlet der 'on-off' hele 2008, hvor der har været gode perioder og mindre gode perioder.
Den Oplyser, at hun den 6/9-08 om natten er faldet ned af trappen hjemme.
Faldt ned af 8 trin.
Umiddelbart ikke ondt.
Smerterne i ryggen med udstråling til højre ben tiltog først efter 5-6 dage.
Var herinde den 25/9-08, hvor hun klagede over hovedpine og for nakken blev henvist til I.M.
I.M., fysioterapeut har sagt fra over for yderligere behandling omkring den 9/10 og henvist hende hertil."

Selskabet afviste i skrivelse af 3/2 2009 at yde forsikringsdækning, idet det bl.a. anføres:

"For at være omfattet af en afbestillingsdækning skal man på tidspunkt for køb af rejse være i en stabil god fase.

En stabil fase betyder at man 2 måneder inden køb af rejse ikke har været til læge, for samme lidelse som senere fører til afbestilling.

Du er ved lægen den 28.02.2008 hvor du henvises til røntgen og MR scanning.

Hvornår køber du din rejse
Rejsen er købt den 20.04.2008. I notat fra lægen skriver han, at der siden smæld i ryggen december 2007, har været både gode og dårlige perioder.

Sagen har været forbi Topdanmarks interne lægekonsulent, der på baggrund af de indsendte journaler vurdere, at du ikke på noget tidspunkt i 2008 har været i en stabil fase.

Endvidere er det ikke sandsynliggjort, at der er sket en alvorlig tilskadekomst ved fald i hjemmet den 06.09.2008, idet der ikke er kontakt med læge før 25.09.2008."

Klageren var utilfreds med selskabets afgørelse og har over for nævnet i klage modtaget i nævnet den 30/3 2009 nedlagt påstand om betaling af 30.255 kr. udgørende rejsens pris og har til støtte herfor anført:

"Jeg er d. 25-09-08 ved min læge med kraftige smerter i min ryg efter fald ned af vores trappe. Vi afbestiller derfor efterfølgende vores krydstogt, da jeg havde mange smerter og stadigvæk har det. Var hos en advokat d. 23-03-[09], han mente at der var belæg for at anke sagen. Har også efterfølgende været i behandling hos fysioterapeut og er det stadig. Kopi af behandling og diagnose vedlagt."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 17/4 2009 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Derfor har vi afvist at betale erstatning for den afbestilte rejse**
Da S.B. købte sin rejse den 20. april 2008 havde hun siden december 2007 lidt af rygsmerter efter et smæld i ryggen. På grund af smerter i ryggen gik hun til behandling hos en fysioterapeut. Senest den 29. februar 2008 kontakter S.B.'s fysioterapeut hendes læge, hvor han oplyser, at hun er under behandling for rygsmerter og nu også nakkesmerter.

I henhold til vilkårenes punkt 36C, stk. 3 er det, hvis der er tale om en kronisk eller eksisterende sygdom, en betingelse for dækning, at sygdommen har været i en stabil god fase i de sidste 2 måneder, før rejsen blev betalt.

Vi har flere gange haft sagen forelagt en af Topdanmarks rådgivende læger, og han fastholder, at S.B. ikke har været i en stabil god fase, da hun købte rejsen, hvor vi ikke kan betale erstatning for den afbestilte rejse.

Subsidiært har vi vurderet sagen for så vidt angår hændelsen den 6. september 2008. Af lægeoplysningerne fremgår det første gang den 27. oktober 2008, at S.B. er faldet ned af en trappe i sit hjem den 6. september 2008. I oplysningerne fra den 27. oktober 2008 henvises der godt nok til, at S.B. har konsulteret sin læge den 25. september 2008, men i oplysningerne fra den 25. september 2008 fremgår det, at smerterne i lænden skyldes et fald i sommeren 2008.

Det skal i den forbindelse noteres, at der ikke i lægeoplysningerne i forbindelse med faldet om sommeren nævnes, at rygsmerterne er forværret, derimod fremgår det, at S.B. kort tid inden faldet, nemlig den 2. juni 2008 kontakter sin læge for yderligere smertestillende grundet rygsmerter. Og at hun i forbindelse med en undersøgelse i relation til faldet oplyser, at hun ikke kan tage bussen grundet en diskusprolaps.

Vi mener således ikke, at faldet den 6. september 2008 er sandsynliggjort, eller at rygsmerterne kan relateres til faldet i sommeren 2008."

5. 75.715

Klagerens fysioterapeut har i skrivelse af 23/3 2009 til klageren bl.a. anført:

"Pt. kommer til behandling af ryg- og bensmerter d. 09.09.2008.

Pt. fortæller, at hun er faldet ned ad trapperne i eget hjem d.6/9 2009 og har derved pådraget smerter i lænd, balde og ben.
Smerterne er uforanderlige i stående, siddende og liggende stilling.
Undersøgelse af columna lumbalis viser nedsat bevægelighed i alle plan og ved perkusion over de 2-3 nederste niveauer i lænderyggen er der stående smerter.
På baggrund af ovennævnte undersøgelsesfund beder jeg pt. rette henvendelse til egen læge m.h.b. på yderligere billeddiagnostisk udredning og derfor stilles behandlingsforløbet i bero, indtil der foreligger en afklaring på en evt. pådraget skade af lænden."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**36 Sygdom eller tilskadekomst**
…
C Hvilke betingelser stiller vi?
1. Det er en betingelse, at den sygdom eller tilskadekomst, som er årsag til, at du afbestiller rejsen, først opstår efter, at rejsen er betalt. Der må heller ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen bliver betalt.
…
3. Hvis der er tale om en kronisk eller eksisterende sygdom, er det en betingelse, at sygdommen har været i en stabil god fase* i de sidste 2 måneder, før rejsen blev betalt.
…
En **stabil god fase** betyder, at sygdommen ikke har medført
1. en indlæggelse på et hospital.
2. en ændring i medicineringen af sygdommen.
3. et lægebesøg.
4. en henvisning fra lægen til yderligere vurdering eller behandling.
5. at du er blevet dårligere, uden at du har søgt læge, selvom det reelt var nødvendigt
6. at du ikke har standset behandlingen eller har fået afslag på behandling.
7. at du ikke kendte behandlingsbehovet, inden du bestilte forsikringen eller rejsen.
8. at du ikke er udeblevet fra et aftalt kontrolbesøg."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen - herunder det omfattende lægelige journalmateriale - og finder at kunne lægge til grund, at klagerens ryglidelse er kronisk.

Ifølge klagerens anmeldelse til selskabet har klageren **betalt** rejsen den 18/9 2008.

Ved bedømmelsen af, hvorvidt klageren er berettiget til erstatning i forbindelse med sin afbestilling af krydstogtet i perioden 6/11 - 15/11 2008, skal forholdet vurderes i henhold

til forsikringsbetingelsernes punkt 36.C.1 og 3. Der skal derfor være tale om en stabil god fase i perioden 18/7 - 18/9 2008. På baggrund af de lægelige oplysninger samt klagerens oplysninger om faldet den 6/9 2008 finder nævnet ikke grundlag for at fastslå, at klageren i den relevante periode var i en stabil god fase som krævet, og kan derfor ikke kritisere selskabets afslag på forsikringsdækning.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen