828/09

Den 23. september 2009 blev i sag nr. 75.754:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxx xxxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Købstædernes Forsikring GS
Grønningen 1
1270 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har afbestillingsdækning i Købstædernes Forsikring GS, klager over selskabets afvisning af at yde dækning til en afbestilt rejse.

Selskabet henviser til, at klagerens hustru var under udredning for den sygdom, der førte til afbestillingen, inden rejsen blev bestilt.

Det fremgår af sagen, at klageren og hans hustru den 5/1 2009 købte en rejse med afrejse den 8/2 2009. Rejsen blev afbestilt den 24/1 2009, da klagerens hustru får stillet diagnosen hjertekrampe.

Af klagerens hustrus journal fremgår:

"**06-11-2008 Ukompliceret hypertension …**
Diagnoser
K 86 Ukompliceret hypertension

Kontakt tekst
06-11-2008: K KOntrol BT 120/80. P 66 min. Fortsat klager over svimmelhed og åndenød ved fysisk aktivitet. Ganske lidt trykken i brystet ved aktivitet.

Stp et st. c ia. Ingen mislyde over carotiderne

EKG med SR Fr 58/min. Ingen tegn til iskæmi eller belastning.
…
13-11-2008 UL-undersøgelse af halsarterier …

…
Epikrise:
Ultralydundersøgelse af halsens pulsårer:
På højre side ses arteria carotis communis med lidt vægfortykkelse.
Ved afgangen af arteria corotis interna ses en arteriosklerotisk plakdannelse som måler 8 x 2 mm. Denne er dog ikke flowbegrænsende idet der måles normale flowhastigheder i såvel arteria cortis communis som interna her.
På venstre side ses arteria carotis communis med lidt uensartet vægfortykkelse. …
…
25-11-2008 Stenosis arterie cortotis uden hjerneinfarkt
…
Epikrise:
KARKIRURGISK AFDELING T
Pt. er henvist pga. svimmelhed. Ved ultralydskanning er der ingen forsnævring på højre side. På venstre side er der en 50-70 % stenose i carotis interna. Begge arteria vertebralis er åbentstående. Under disse forhold er der ikke indikation for kirurgisk behandling af pt.s stenose, som er asymptomatisk.
…
BREV TIL PT.
…
Du er blevet undersøgt på din halspulsåre for svimmelhed. Svimmelheden kommer kun i meget sjældne tilfælde fra halspulsårerne. På den ene halspulsåre er der en smule forsnævring, på den anden er der normale forhold, og begge pulsårer til baghjernen er i orden. Under disse forhold skal der ikke foretages kirurgisk behandling, men du skal ikke ryge (i fald du gør dette) samt tage en enkelt Magnyl dagligt. Dersom du skulle få symptomer med lammelse eller synsforstyrrelser, skal du henvises til os igen.
…
05-12-2008 Ambulante epikriser
…
FORUNDERSØGELSE
Kardiologisk amb.

HENVISNINGSÅRSAG
64-årig kvinde henvises via egen læge med diagnosen arteriosklerose obs. pro. mhp. cykeltest.

DISPOSITIONER
Pt. massiv familiær disponeret til arteriosklerotisk sygdom og alle hendes søskende har en eller anden slags form af arteriosklerose. Pt. har selv tidligere haft claudicatio intermittens og blev behandlet med ballunudvidelse pga. stenose i arterien i UE. Efter dette ingen klager over smerter i benet
Pt. også kendt med hypertensio arterialis i let grad samt med hyperkolesterolæmi.

TIDLIGERE
Pt. er kendt i vores regi fra indlæggelse i 2005 og 2006. …

AKTUELLE
Gennem det sidste halve år haft åndenød ved fysisk aktivitet, f.eks. ved gang på 300-400 m. Har periodisk også noget trykken for brystet, som svinder efter 5-10 min. i hvile. Smerterne er dog meget lette og pt. har ikke taget Nitroglycerin. Smerterne er uden udstråling. Ingen forværring i åndenød og smerter gennem den sidste tid.
…

PLAN
64-årig dame med familiære dispositioner til hjertekarsygdom. Tidligere claudicatio intermittens samt kendt med let hypertension.
Har gennem det sidste års tid haft nogle centrale brystsmerter som ligner angina pectoris samt åndenød ved fysisk belastning.
Normal hjertesteroskopi, ekg og ekkokardiografi.
Pt. i behandling med statiner og Hjertemagnyl.
Klinisk har man mistanke om angina pectoris men smerterne er meget lette, generer slet ikke pt. og i første omgang vælger ikke at give behandling med betablokker men henvise pt. til arbejdsekg.
…
08-01-2009 Observation på mistanke om stabil angina pectoris
…
NOTAT
Pt. møder mhp. cykeltest efter forundersøgelse hos os, hvor der er foretaget ekkokardiografi.
Pt.'s primære symptomer er dyspnø efter 3-400 m's gang, har også periodisk trykken for brystet, der både kommer i hvile og i aktivitet. Beskriver dem som meget lette og ikke noget der generer hende.
Ingen forværring af smerter el. dyspnø det sidste stykke tid."

Klageren anmeldte ved skadeanmeldelse af 27/1 2009, at de havde været nødt til at afbestille den planlagte rejse. Af vedlagt lægeerklæring af 28/1 2009 fremgår bl.a.:

"**3. Om rejsens betydning for sygdommen**
Skønner du, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade patientens helbred? ☒ Ja ☐ Nej
Hvis ja, kort begrundelse: Der er risiko for udvikling af blodprop i hjertet.
…
4. Om tidligere/eksisterende sygdom
…
Ved kronisk lidelse: Er der indtrådt en akut forværring? ☒ Ja ☐ Nej
Hvis Ja, hvornår: 8/1 09"

Selskabet anførte i skrivelse af 16/2 2009 til klageren:

"Jævnfør din journal har du det sidste halve år lidt af åndenød og svimmelhed ved fysisk aktivitet, og periodisk trykken for brystet. Siden novembermåned har du på grund af disse symptomer været under udredning.

Den 5. december 2008 undersøges du på medicinsk ambulatorium på F. Sygehus, og man mistænker her angina pectoris/ hjertekramper, og du henvises derfor til elektrokardiografi.

Da du køber rejsen den 5. januar 2009, er du altså under udredning for den lidelse, som er årsag til din afbestilling af rejsen. Der er derfor ikke tale om en akut opstået sygdom, og vi kan derfor ikke efterkomme dit ønske om erstatning.

Vi beklager, at vi ikke kan hjælpe dig i dette tilfælde."

Som følge heraf anførte klageren i skrivelse af 19/2 2009 til selskabet:

"Vi kan under ingen omstændigheder godtage begrundelsen for jeres afslag.

H. [Klagerens hustru] var færdigbehandlet på neurologisk i V. Og det er derfor uden relevans for den aktuelle sag.

Den aktuelle sag drejer sig om at H., den 5. dec. 2008. får foretaget en ultralydsscanning, som ikke viser noget. Som en ekstra sikkerhed henvises til en cykeltest.

Cykeltesten finder sted d. 8. jan. 2009, to dage efter vi har købt rejsen. H. får ikke oplysninger om at der er problemer med cykeltesten. Vi bliver derfor overrasket da der den 13. jan. 2009. kommer der en henvisning til undersøgelse af kranspulsårerne, men da har vi nået at betale for rejsen.

Vi søger derfor om en forhåndsgodkendelse som bliver afvist d. 16. jan 2009. Så tør vi selvfølgelig ikke tage af sted."

Klageren har ved skrivelse af 3/3 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at de skal yde dækning til den afbestilte rejse. Klageren har til støtte herfor anført:

"Min hustru havde d. 13. dec. 2008, været til en ultralydsskanning af hjertet, på F. Sygehus Den undersøgende læge var af udenlandsk oprindelse, og derfor svær at forstå. H. fik den besked at der intet unormal var.

Vi beslutter derfor at købe en ferierejse til Indien. Vi henvender os til Købstædernes Forsikring, hvor vi har vores rejseforsikring, og anmoder om en afbestillings forsikring. Der gives ikke nogen form for information om noget som helst. Vi får blot besked på at det er i orden, og at der bliver fremsendt en opkrævning.

Efter købet af rejsen bliver H. indkaldt til en Cykeltest, og lægen advarer om at det kan give problemer. Under testen fortæller H., at vi har Købt en ferierejse. Lægen fraråder, og anbefaler at vi får en forhåndsgodkendelse. Det er først på dette tidspunkt det går op for os at det kan give problemer at rejse.

Hvorfor vi sender en anmodning om en forhåndsgodkendelse. Som ikke kan gives.
Derfor tør vi ikke rejse og afbestiller.

Fra forsikringsselskabet side påstås det at det ikke er en pludselig opstået sygdom.

Fra vores side påstår vi at det er forsikringsselskabet, som gør det til en alvorlig lidelse, når man ikke vil forhåndsgodkende

Jeg finder det meget ulogisk man ikke vil forsikre og på den anden side heller ikke vil udbetale afbestillingsforsikringen.
Vi henholder os derfor til afsnittet, der siger.:

At almentilstanden er sådan, at det er urimeligt at rejse. I vurderingen skal indgå til hvilket land rejsen skal foregå og hvilket formål.

Vi har under hele forløbet handlet i god tro, og mener forsikringsselskab har svigtet deres informationspligt.
Da jeg sidst talte med dem, sagde de at de aldrig burde have tegnet forsikringen."

Selskabet har ved skrivelse af 20/3 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"**Beskrivelse af forsikringsdækningen:**
Klager er omfattet af afbestillingsforsikringen, som er en tillægsforsikring til familieforsikringen.
…
Forsikringsteknisk problemstilling:
Klager angiver at hans afbestilling af rejse, skyldes hustruens uventede sygdom, og han mener derfor, at han er berettiget til erstatning fra sin afbestillingsforsikring.

Idet klager er midt i et udredningsforløb ved købet af rejsen, mener vi ikke, at der er tale om akut opstået sygdom.

Ifølge journalakterne har klagers hustru gennem længere tid lidt af gener som åndenød og svimmelhed ved fysisk aktivitet, og periodisk trykken for brystet, og hun er derfor allerede før købet af rejsen påbegyndt et udredningsforløb."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**24. Rejseafbestillingsforsikring**
…
Rejseafbestillingsforsikringen yder erstatning, når det kan dokumenteres i form af lægeerklæringer med videre, at rejsen ikke kan påbegyndes på grund af død eller akut og uventet sygdom/tilskadekomst, der kræver hospitalsindlæggelse for en forsikret eller for ægtefælle/samlever, registreret partner, …"

Nævnet udtaler:

Forsikringen dækker ved akut sygdom, hvorved forstås en nyopstået sygdom, som ikke har været symptomgivende før bestilling af rejsen.

Klageren bestilte rejsen den 5/1 2009. Af lægelige oplysninger fremgår, at klagerens hustru på dette tidspunkt var under udredning for hjerteproblemer.

Selv om nævnet ikke har grund til at tro, at klagerens hustru var eller burde være klar over, at der var tale om en lidelse, der kunne medføre aflysning af rejsen, finder nævnet

at måtte lægge vægt på, at klagerens hustru havde symptomer inden købet af rejsen. På dette tidspunkt var det således usikkert, hvilken diagnose og hvilken behandling der kunne blive tale om. Efter nævnets opfattelse har selskabet i forsikringsbetingelsernes pkt. 24 undtaget dækning i en situation, hvor bestående sygdomssymptomer viser sig at give anledning til behandling.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson