830/09

Den 21. oktober 2009 blev i sag nr. 76.007:

xxxxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxx

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., klager over selskabets afvisning af at yde dækning for en afbestilt rejse.

Selskabet henviser til, at klageren var under udredning for den sygdom, der senere førte til afbestillingen, da rejsen blev bestilt.

Det fremgår af sagen, at klageren den 28/10 2008 bestilte en rejse, der senere blev afbestilt den 28/11 2008. Den planlagte afrejse var den 12/1 2009.

Det fremgår af sagen, at klageren siden 2007 har lidt af anale fistler, hvilke han er blevet opereret for flere gange. Af klagerens journal fremgår bl.a.:

"**12.11.2008 Telefonsamtale, …**
Informeres telefonisk om resultatet af MR-skanningen som viste stort set uforandrede forhold. Således ingen tegn på fistelheling trods forsøg på forbedret drænage. Der er derfor indikation for forsøg på lukning af interne fistelåbning. Åbningen skal forsøges lukket med surgisisprop. Der aftales operationsdato 5. januar, operationspris 48.000 incl. 2 døgns indlæggelse.
…
23.10.2008 MR-skanning, … Rappeport
Oplæg:
Kontrol af kompliceret fistelsystem. Klinisk er der mistanke om en vis progression med sekretion.

MR-skanning af analkanalen med T2 W optagelser:

viser fortsat et bredt væskeholdigt fistelsystem, hvor man kan identificere 2 eksterne åbninger. Den ene fortil medialt på højre nates, hvor der ser ud til at ligge to Seton-suturer. Fistelgangen her er omgivet af lidt fibrose, men generelt bred og væskeholdig. Den eksterne åbning er ca. 16 mm under den anokutane overgang, den løber kranielt over 5-6 cm og opnår her en max. diameter på 11 mm, hvorfra der så går en bred fistelgang ind gennem sphincterapparatet kl. 6-7 med tilsyneladende gennembrud af interne sphincter kl. 6 og med en udløber/abscesdannelse intersphincterisk, som løber kranielt over ca. 2 cm. Perforationen af sphincterapparatet sker ca. 3 cm over anokutane overgang. Fra det sted hvor den perianale fistelgang svinger medialt og gennembryder sphincter ses en meget bred fistelgang ligeledes indeholdende Seton-sutur, som løber bagud og med ekstern åbning posteriort medialt på højre nates og forgrening lateralt tæt på glutealmuskulaturen. Fistelgangsystemet fortsætter kranielt og op mod levatorpladen på højre side, hvor der ses let reaktion, uden at der er nogen egentlig abscesdannelse over levatorpladen.

…

08.10.2008 Mavetarmkirurgisk Ambulatorium, …

Møder til kontrol af Setonbehandlet kompliceret fistelsystem. Trods ekstra Setonsutur har patienten mistanke om en vis progression. Sekretionen fra fistelsystemet er nogenlunde uændret, hvor der nogle dage stort set intet sekret produceres og andre dage en hel del. Således formentligt fortsat suboptimal drænage.

Der er indikation for fornyet **MR-skanning** af
fistelsystemet med henblik på evt. progression, herefter stillingtagen til forsøg på operativ lukning af interne fistelåbning."

Klageren anmeldte ved skadeanmeldelse af 2/12 2008 til selskabet, at han havde afbestilt den planlagte rejse. Af lægeerklæring af 5/12 2008 fremgår bl.a.:

"**Udfyldes af patientens egen læge**

Hvilken sygdom / tilskadekomst drejer det sig om? Angiv nøjagtig diagnose på dansk og latin: Dansk: Anal fistler (betændte 'gange' ved anus) Latin: Fistulae anal
Hvornår fik patienten denne sygdom / skade? Dato: 9/4 år 2007 Tid og sted for første konsultation vedrørende den aktuelle sygdom / skade: Dato: 9/4 år 2007 Sted: H. sygehus, gas.kir.,D.
Hvornår begyndte De udregning, der relaterer sig til patientens gener? Dato: 9/4 år 2007 Hvornår fik patienten de første symptomer Dato: 9/4 år 2007
Skønner du, at lidelsen / almentilstanden er en hindring for at rejse? ☒ Ja ☐ Nej Hvis ja, hvorfor? Forværring af tilstanden ved udsat operation
…
Ved kronisk lidelse: Er der indtrådt en akut uventet forværring? ☒ ja ☐ Nej Hvis ja, hvornår? primo nov. 08

"

Selskabet anførte i skrivelse af 30/1 2009 til klageren:

"Vi har behandlet din anmeldelse ud fra forsikringsbetingelserne på din American Express Platinum Care afbestillingsforsikring.

I anmeldelsen ønskes erstatning for afbestilt rejse, på grund af indkaldelse til operation for kompliceret analfistel.

Vi har modtaget din journal fra H. og sagen er nu gennemgået i samråd med vores lægekonsulent.

Forsikringen dækker ikke, hvis årsagen til afbestillingen var til stede da rejsen blev bestilt. (Jf. forsikringsbetingelserne pkt. 4.3.)

Vores lægekonsulent påpeger følgende:
D. 08.10.08 oplyser du ved et kontrolbesøg, at du oplever at din lidelse er forværret. Der er indikationer for fornyet fistelsystem og der bestilles tid til MR-scanning, for herefter at kunne tage stilling til om der skal forsøges med operativ lukning af interne fistelåbninger.

D. 23.10.08 får du foretaget MR-scanningen.

Du var således i et udredningsforløb for forværring af din lidelse. Selvom du ikke kendte svaret fra MR-scanningen, var du informeret om, at resultatet heraf kunne føre til operation.

Vi må derfor konkludere, at årsagen til afbestillingen var tilstedet da rejsen blev bestilt d. 28.10.08."

Klageren anførte herefter i skrivelse af 3/3 2009 til selskabet:

"Jeg har den 30/1-2009 fået afslag på erstatning for en afbestilt rejse på grund af indkaldelse til operation for kompliceret analfistel. Afslaget begrundes med at årsagen til afbestillingen var tilstede da rejsen blev bestilt 28.10.08. Jeg er uenig i afgørelsen og begrundelsen for denne og mener stadig at jeg er berettiget til erstatning for den afbestilte rejse. Jeg klager hermed over afgørelsen og beder igen om erstatning for den afbestilte rejse på min American Express Platinum Care afbestillingsforsikring.

Jeg har siden andet kvartal 2007 været generet af analfistlen og er i perioden frem til i dag blevet MR scannet og opereret flere gange for denne. Kendetegnet ved alle tidligere scanninger og operationer har været at disse kunne tilrettelægges tidsmæssigt til at passe ind i min øvrige kalender.

Den operation jeg fik foretaget primo januar 2009 var anderledes idet timingen var fastlagt af læge, …. [Lægen] rådede mig til at få foretaget operationen hurtigst muligt og på det første ledige operationstidspunkt. Jeg spurgte i den forbindelse [lægen] om jeg kunne flytte operationen så jeg kunne afholde min rejse men [lægen] rådede mig til at få foretaget operationen hurtigst muligt.

Årsagen til afbestillingen er således at jeg bliver indkaldt til operation hurtigst muligt og den årsag var ikke til stede da rejsen blev bestilt 28.10.08. Tværtimod, pegede den medicinske status for min analfistel pr. 28.10.08, mine erfaringer med behandlingen af min analfistel pr 28.10.08 og mine forventninger til eventuelle fremtidige behandlinger pr 28.10.08 klart i retning af at rejsen kunne gennemføres. Jeg har tidligere oplyst at [lægen] vil kunne give en mere detaljeret bekræftelse af forløbet end den allerede fremsendte. Jeg fremskaffer gerne en sådan forklaring."

Selskabet anførte i skrivelse af 20/3 2009 til klageren:

"Sagen er behandlet ud fra forsikringsbetingelserne på din American Express Platinum afbestillingsforsikring.

Forsikringen dækker afbestilling af rejse, hvis du ikke kan påbegynde rejsen på grund af akut sygdom, tilskadekomst eller dødsfald. (Jf. forsikringsbetingelserne pkt. 4.1.1)

Som nævnt i afslagsbrevet dækker forsikringen ikke, hvis årsagen til afbestillingen var til stede, da rejsen blev bestilt.
(Jf. forsikringsbetingelserne pkt. 4.3.)

Sagen er gennemgået på ny med vores lægekonsulent.

Af fremsendte lægeerklæring og journalnotat fremgår følgende:
- Diagnosen er Anale fistler.
- Lidelsen er kronisk og der er indtrådt forværring.
- Af journalnotat fra kontrolbesøg d. 08.10.08 fremgår flg.:
  - Du har selv mistanke om en vis progression.
  - Der er indikationer for fornyet fistelsystem.
  - Du henvises til MR-scanning pga. af mistanke om progression.
  - Ved svar fra MR-scanning skal der tages stilling ti forsøg på operativ lukning af interne-fistelåbninger.
- Du er til MR-scanning d. 23.10.08

Vores lægekonsulent har på baggrund af ovenstående konstateret, at selvom du ikke kender svaret fra MR-scanningen da du bestiller rejsen d. 28.10.08, må lidelsen betegnes ustabil i perioden op til bestilling af rejsen og årsagen til afbestilling var til stede da rejsen blev bestilt."

Klagerens læge anførte i udateret skrivelse:

"Beskrivelse af behandlingsforløb:
Den 12. november 2008 informeres [klageren] telefonisk af undertegnede om resultatet af MR-skanning foretaget 23. oktober 2008. [Klageren] rådes til at blive opereret for den komplicerede analfistel snarest muligt da der ikke er tegn på nogen form for fremgang i fistelhelingen. Første ledige operationsdag for den pågældende type af operation var 5. januar 2009. På baggrund af patientens tilstand blev han oplyst at det ville være helbredsmæssigt uforsvarligt af patienten ikke at få foretaget operationen snarest muligt.

[Klageren] blev opereret for kompliceret analfistel 5. januar 2009 med efterfølgende sygeperiode på 1 måned. Lidelsen er langvarig, men ikke kronisk."

Klageren har ved skrivelse af15/4 2009 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at det skal yde dækning til den afbestilte rejse. Klageren har til støtte herfor anført:

"Sagsfremstilling - set fra [klagerens] synspunkt:
BAGGRUND: Jeg har siden starten af 2007 været generet af anale fistler. I perioden frem til i dag er jeg blevet undersøgt, ultralydsscannet, MR-scannet og opereret flere gange for denne lidelse. Alle undersøgelser og operationer har typisk været ambulante, og jeg har højest haft en overnatning på hospitalet i forbindelse med operationerne. Alle undersøgelser og operationer frem til operationen i januar 2009 har altid kunnet tilrettelægges så de passede i min kalender.

Min lidelse har ikke på noget tidspunkt forhindret mig i at udføre mit job …. Jobbet … indebærer blandt andet en del rejseaktivitet, og jeg har i perioden, mens jeg har været generet af anale fistler, været på forretningsrejser til [flere lande].

REJSEN OG AFBESTILLINGEN: I slutningen af oktober 2008 bestiller en ven (…) og jeg en rejse til USA, som vi vil foretage i januar 2009 (se bestilling og ordrebekræftelse i bilagene). På tidspunktet hvor vi bestiller rejsen, er jeg skrevet op til en MR-scanning 23. oktober 2008, som skal kortlægge udviklingen i min lidelse, eventuelt med henblik på en operation (se journalen vedlagt i bilag). Denne fremgangsmåde (MR-scanning efterfulgt af operation) svarer fuldstændigt til den hidtidige behandling af min lidelse (se journalen, juli 2008 og januar 2008), og jeg har derfor ingen grund til at tro, at jeg denne gang ikke selv vil kunne beslutte tidspunktet for en eventuel operation. Jeg har heller ikke grund til at tro, at det efterfølgende sygeleje vil blive af længere varighed end normalt.

Den 12 november 2008 modtager jeg svaret på MR-scanningen, og jeg bliver i den forbindelse rådet af Overlæge …, H., til at aflyse rejsen til USA for at få foretaget en større operation for analyse fistler. Overlægen fortæller mig, at han vurderer, det vil være uforsvarligt at gennemføre rejsen, og jeg beslutter mig derfor for at afbestille rejsen.

Årsagen til afbestillingen er således, at jeg 12 november 2008 (jf. lægeerklæringen) får oplyst, at det vil være helbredsmæssigt uforsvarligt ikke at få foretaget operationen hurtigst muligt, OG at første mulige operationsdato ligger ca. to måneder ude i januar 2009, præcis der hvor jeg skulle have været ude at rejse. Denne årsag var ikke tilstede da rejsen blev bestilt.

MIT SYNSPUNKT: Jeg mener, jeg er berettiget til erstatning for den afbestilte rejse til USA jf. forsikringsbetingelserne 4.1.1: 'Hvis der ikke er tale om en akut indlæggelse skal der foreligge en lægelig vurdering af at det er helbredsmæssigt uforsvarligt at gennemføre rejsen'. Lægeerklæringen er vedlagt i bilagene.

Jeg er uforstående overfor, at SOS International afviser at betale erstatning med baggrund i, at årsagen til afbestillingen var tilstede, da rejsen blev bestilt. Jeg har i flere omgange fremført mit synspunkt svarende til nærværende beskrivelse telefonisk og pr. email overfor …, SOS International A/S. Desuden har jeg arrangeret en mulighed for at træffe Overlæge … telefonisk, en mulighed som SOS International dog ikke har valgt at gøre brug af.

Jeg kan konstatere, at SOS International A/S har truffet deres afgørelse på et ukorrekt grundlag, idet det blandt andet anføres, at min lidelse er kronisk, hvilket ikke er tilfældet (se for eksempel den vedlagte lægeerklæring)."

Selskabet har ved skrivelse af 19/5 2009 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"FORSIKRINGSTEKNISK PROBLEMSTILLING:
Det kan lægges til grund, at Klageren befandt sig i et udrednings- og behandlingsforløb, da han bestilte rejsen d. 28.10.08.

Årsagen til afbestillingen er ifølge skadeanmeldelsen indkaldelse til operation (operativ lukning af interne anale fistelåbninger, jf. bilag 3) på H., jf. bilag ...

Operationsindkaldelsen sker på baggrund af resultatet af MR-scanningen, som blev foretaget den 23.10.08 og som Klageren ikke kendte svaret på, da han bestiller rejsen d. 28.10.08.

Klageren var til kontrolkonsultation på H. den 08.10.08 vedrørende behandling af kompliceret fistelsystem. Det skal understreges at denne konsultation finder sted ca. 3 uger før rejsen bestilles.

SOS lægekonsulent påpeger følgende, på baggrund af journalnotat fra ovenstående konsultation:

- *Klageren har selv mistanke om en vis progression.*
- *Der er indikationer for fornyet fistelsystem.*
- *Der henvises til MR-scanning pga. af mistanke om progression.*
- *Ved svar fra MR-scanning skal der tages stilling til forsøg på operativ lukning af interne fistelåbninger.*

SOS' lægekonsulent har på baggrund af ovenstående udtalt:

'Selvom patienten ikke kendte svaret fra MR-scanningen da rejsen bestilles den 28.10.08, befinder patienten sig i et uafklaret udrednings forløb og lidelsen må betegnes ustabil umiddelbart inden bestilling af rejsen.'

Klageren påpeger, at han har været undersøgt, UL- og MR-scannet, samt opereret for lidelsen flere gange, men operationerne altid kunne tilpasses hans kalender.

I dette tilfælde var det lægeligt ikke tilrådeligt at flyttet operationsdagen, behandlende læges udtalelse bilag ...

I henhold til forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 3, undtages de skader, hvor det er objektivt tilfældet, at årsagen til afbestillingen var til stede på tidspunktet for bestilling af rejsen. Det er således uden betydning for vurderingen af erstatningspligten,

- hvorvidt der opstod en forværring, som patienten ikke havde forventet.
- Hvorvidt behandlingsforløbet afviger fra tidligere behandlinger.

For god ordens skyld vil vi ikke undlade at henlede opmærksomheden på, at det forhold, at patienten eventuelt ikke havde grund til at tro, at tilstanden kunne føre til afbestilling af rejsen ikke har betydning for vurderingen af, hvorvidt der foreligger kausalitet mellem årsagen til afbestillingen og de på tidspunktet for bestilling af rejsen udviste symptomer og udredning.

Vi har sammen med SOS' lægekonsulent vurderet, hvorvidt der foreligger kausalitet mellem den af Klageren anførte årsag til afbestilling og de forhold, som patienten på tidspunktet for bestilling af rejsen var i udrednings- og behandlingsforløb for. I og med, at der foreligger kausalitet, er skaden omfattet af undtagelsesbestemmelsen, hvorfor vi ikke er forpligtet at udbetale erstatning.

KONKLUSION:
Vi nedlægger påstand om, at Klagerens krav om dækning af afbestilling af rejsen, er undtaget forsikringsdækning i henhold til forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 3.
Til støtte for påstanden gør vi gældende,

- at Klageren var i et udrednings- og behandlingsforløb på tidspunktet for bestilling af rejsen.
- at der foreligger kausalitet mellem årsagen til afbestillingen af rejsen og den af Klageren beskrevne progression der fører til indstilling til MR-scanning inden bestilling af rejsen.
- at klageren var informeret om, at man på baggrund af MR-scanningsresultatet ville tage stilling til operation.
- at det er uden betydning for vurderingen af erstatningspligten, hvorvidt der opstod en forværring, som patienten ikke havde forventet.
- at det er uden betydning for vurderingen af erstatningspligten, hvorvidt behandlingsforløbet afviger fra tidligere behandlinger.

Idet årsagen til afbestillingen således var til stede på tidspunktet for bestilling af rejsen, må vi fastholde påstanden om, at afbestillingen er undtaget forsikringsdækning i henhold til forsikringsbetingelsernes § 4, stk. 3.

Der henvises til kendelse fra Ankenævnet nr. 69.067: forsikrede var i et udredning- og behandlingsforløb ved bestilling af rejsen, og forsikrede fik efter bestilling af rejsen på baggrund af en KAG-undersøgelse konstateret en iskæmisk hjertelidelse. Forsikringsselskabet havde afvist dækning, og selskabet fik medhold i Ankenævnet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4.0 Afbestilling**
4.1 Dækning
Det er en betingelse, at rejsen er bestilt, efter forsikringen er trådt i kraft, og at afbestilling af rejsen sker i forsikringsperioden.
4.1.1 Forsikringen dækker afbestilling af rejse, hvis du eller din ægtefælle eller samlever ikke kan påbegynde rejsen på grund af akut sygdom, tilskadekomst eller dødsfald. Årsagen til afbestillingen skal kunne dokumenteres ved en lægeerklæring eller hospitalsindlæggelse. Hvis der ikke er tale om akut indlæggelse, skal der foreligge en lægelig vurdering af, at det er helbredsmæssigt uforsvarligt at gennemføre rejsen.
…
4.3 Undtagelser
Forsikringen dækker ikke
…
• årsager til afbestillingen, der var til stede, da rejsen blev bestilt eller ved betaling af depositum."

Nævnet udtaler:

Klageren bestilte rejsen den 28/10 2008. På dette tidspunkt afventede han svar fra nyligt foretaget MR-scanning i anledning af en mistanke om en vis forværring af klagerens lidelse. Klageren havde således inden bestillingen af rejsen symptomer på den lidelse, der var årsagen til afbestillingen.

Da klageren således var i et udredningsforløb, da han bestilte rejsen, finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet i medfør af forsikringsbetingelsernes pkt. 4.3 har afslået dækning.

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