836/10

Den 1. februar 2010 blev i sag nr. 76.112:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx

mod

Thisted Forsikring g/s

Thyparken 16
7700 Thisted

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har årsrejseforsikring i Thisted Forsikring g/s, klager over, at selskabet har afvist at dække udgifter i forbindelse med hjemkaldelse samt yde erstatningsrejse.

Selskabet har afvist klagerens erstatningskrav med henvisning til, at hjemkaldelsen ikke skyldes en akut sygdom.

Det fremgår af sagen, at klageren i januar 2008 købte en rejse til Israel med planlagt afrejse 27/3 2008 og hjemkomst 24/4 2008.

I klagerens skadeanmeldelse af 19/8 2008 fremgår bl.a.:

"Skadedato - klokkeslæt:	07. april 2008
Skadested:	I.
Beskrivelse af skaden:	Hjemsendelse fra behandlingsophold pga. sygdom i familien (min mor)
Yderligere beskrivelse af skaden:	Lægelig vurdering at det var grund til hjemrejse pga. min mor var dødelig syg. Dødsattest vedlagt."

Af den vedlagte dødsattest, der er dateret 26/6 2008, fremgår, at klagerens mor afgik ved døden den 25/6 2008.

Til brug for sagens behandling modtog selskabet efterfølgende journaloplysninger vedrørende klagerens mor.

Af den fremlagte hospitalsjournal, som vedrører perioden 1/4 til 25/6 2008, fremgår bl.a.:

"01.04.08
Pt. med korttarmssyndrom og præget af kronisk obstruktiv lungelidelse indlægges nu pga. en betydelig dehydrering og formentlig også forværring af KOL.
Herinde har pt. det lidt bedre, er i stand til at stå på benene. Aktuelt er der dog en del problemer med 'mylder' i ekstremiteter/krop, som kan være et led i dehydrering og det lave natrium.
Herudover har pt. uden tvivl opblussen i KOL, derfor

	rp.	inj. Solu-Medrol 40 mg i.v. dgl.
	-	3 liter væske/døgn (per os + Rehalyt)
Der skal tages	-	daglige væsketal
Og	-	måles stor væskebalance

Har talt med pt. om anlæggelse af pigline-kateter, men dette vil hun indtil videre tænke over. Idéen kan således være, at vi evt. kan bedre ernæringstilstanden derhjemme ved indgift af parenteral ernæring og undgå dehydrering."
…
04.04.2008
Har det elendigt. Indre uro, nervøsitet, og har fået 30 mg Nozinan inden for det seneste døgn ifølge sygeplejekardex. I forbindelse med hun blev indlagt på Lungemedicinsk Afdeling blev der gjort en ret gennemgående revision af hendes medicinering, og er således ophørt med B-combin, Contalgin (15 mg x 2), Digoxin, Ibumetin, Noritren, Nuelin retard, Tiamin, inj. Kalciferol, Opiumsdråber, inj. Vibeden, tabl. Imoclone, Mycostatin og Revolyt. Hendes indre uro kunne godt skyldes abstinenser grundet den seponerede Contalgin og Noritren. Genoptager

	rp.	tabl. Noritren 25 mg x 3
og genoptager		tabl. Contalgin 10 mg x 2 (reduceret fra 15 mg x 2)

og gerne yderligere optrapning over nogle dage.
Hun har uregelmæssig hjerteaktion med frekvens omkring 100, hvorfor hun også genoptager

	rp.	tabl. Digoxin 0,125 mg x i

fra i morgen.
…
6.4.08
Mat, træt og aktuelt dybt sovende. Regelmæssig vejrtrækning. Blevet afebril.
<u>Samtale med ægtefælle:</u>
Informeret om at situationen er kritisk. Yderligere intensiv terapi ikke indiceret.

07.04.2008
Som anført er patienten klart sløjet af, tabt i vægt og har nu også en kompliceret højresidig pneumoni. Har det i dag en lille smule bedre, men ligger dog mat, træt i sengen. Kan dog

ligge fladt og tale rimelig relevant. Har ikke umiddelbart nogen subjektive klager, specielt er uroen i kroppen forsvundet efter Noritren/Contalgin er genindsat. Patienten skal indtil videre fortsætte med

		Penicillin 2 MIE x 3 i.v. dagligt
	cont.	medicin i henhold til Theriak
fraset	dim.	tabl. Kaleorid til 1 x 3 dagligt
		Structukabiven i form af 1100 kcal dagligt

og indtil videre ikke ekstra væske.
Vi fastholder indtil videre ovenstående behandlingsniveau, det vil sige, at der ikke er indikation for yderligere intensive terapi, og behandlingen foregår således her på afdelingen. Familien er ved sygeplejerske orienteret omkring dette.
…
01.05.2008
Kendt med KOL, hjemmeilt 1½ liter/min samt korttarmssyndrom. Indlagt den 30.03.08 med dårlig AT: svimmelhed, kvalme, manglende føde- og væskeindtag.
…
20.06.2008
Tilstanden stadig stabil. Patienten er afebril.
Angiver dog tiltagende åndenød, formentlig på grund af mobilisationen. Patienten er på aftrapningskur, får aktuelt tabl. Prednisolon 20 mg dagligt.
Der er planlagt udskrivelse på mandag.
…
25.06.2008
…
63-årig kvinde med kendt korttarmssyndrom og præget af kronisk svær obstruktiv lungelidelse indlægges på grund af betydelig dehydrering og forværring af KOL."

I erklæring af 6/3 2009 fra en overlæge på det behandlende sygehus hedder det:

"Jeg kan hermed bekræfte, at jeg i perioden omkring den 6. til 8. april 2008 talte med datteren … på basis af moderens tiltagende kritiske tilstand. På daværende tidspunkt skønnede jeg, at det ville være mest forsvarligt at rejse hjem, også selvom dette skulle betyde, at datteren hermed måtte afbryde sit kurophold i I."

På baggrund af de modtagne oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 20/3 2009. Afvisningen blev i skrivelsen begrundet med, at klagerens mor allerede var kronisk og alvorligt syg før afrejsen.

Af klagerens skrivelse af 8/4 2009 til selskabet fremgår:

"Jeg har den 21. marts 2009 modtaget brev fra Jer, hvor I afviser ovennævnte sag.

Jeg skal hermed meddele jer, at jeg ikke kan acceptere denne afgørelse og anker derfor sagen.

Allerede på tidspunktet for tegningen af denne forsikring, blev I gjort bekendt med min mors sygdomssituation. Jeg ønskede netop pga min mor, at tegne denne forsikring, for ikke at

skulle stå i denne her situation, at skulle betale for udgifter ifbm afbrydelse af en udenlands rejse.

I samråd med Jer, blev denne forsikring altså tegnet, for at være dækket, hvis det værste skulle ske. I forsikrede mig om, at jeg til enhver tid ville være dækket, hvilket I så nu forsøger, at frasige Jer.

Min mor har gennem de sidste 5 år haft et dårligt helbred, men ikke nødvendigvis hvor det har været livstruende. Altså var denne indlæggelse den 1. april 2008 temmelig akut og temmelig kritisk også på trods af at hendes sygdom var kronisk.

Jeg mener derfor bestemt, at jeg er fuldt ud dækket af denne forsikring jeg i sin tid tegnede i samråd med Jer.

Jeg forventer, at sagen bliver genoptaget og at høre fra Jer snarest. Såfremt I stadig afviser sagen, vil jeg gå retslig vej."

Ved skrivelse af 27/4 2009 til klageren fastholdt selskabet sin afgørelse.

Efterfølgende blev sagen indbragt for nævnet.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 30/4 2009, fremgår:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.
Lægelig tilrådet hjemrejse fra behandlingsophold i I. pga. akut livstruende sygdom/indlæggelse af min mor.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
Erstatningsrejse, samt udgifter ifbm. Hjemrejse."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 26/5 2009 til nævnet bl.a. anført:

"Ved selskabets stillingtagen til sagen er der særlig lagt vægt på følgende forhold:

- At forsikringsbetingelserne dækker nødvendige ekstra rejseomkostninger, sikrede påføres som følge af, at en påbegyndt ferierejse må afbrydes før planlagt pga. pårørende i Danmark dør eller bliver hospitalsindlagt som følge af en alvorlig og akut sygdom eller alvorligt ulykkestilfælde- jf. pkt. 8.4.1
- At årsagen til forsikringstagers mors indlæggelse i april 2008 skyldes hendes kroniske sygdom, hvorfor der ikke er tale om akut sygdom

Det fremgår som nævnt af forsikringsbetingelserne, at for at forsikringen dækker ekstra omkostninger i forbindelse med hjemkaldelse skal der have været tale om hospitalsindlæggelse som følge af en alvorlig og akut sygdom.
Da det fremgår af journalmaterialet, at indlæggelsen skyldes det kroniske sygdomsforløb er det selskabets opfattelse, at der ikke har været tale om en akut sygdom.

Selskabet skal endvidere bemærke, at der ikke fremgår noget notat i selskabets system angående oplysninger omkring moderens sygdomssituation ved tegning af rejseforsikringen, li-

gesom der ikke er anført noget i policen vedrørende disse oplysninger, hvilket ellers er normal procedure.
Vi kan således ikke se, at moderens helbredssituation har været nævnt i forbindelse med tegningen.

Efter en fornyet gennemgang af sagen, skal selskabet derfor meddele, at vi fastholder vores afgørelse i sagen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8 Ferieforsikring**

…

8.1 Erstatningsferie

8.1.1 Der ydes erstatningsferiedækning til de sikrede, som er på ferie sammen, hvis:

…

- en af de sikrede i første halvdel af feriens planlagte varighed enten fungerer som sygeledsager jf. pkt. 8.3 eller hjemkaldes jf. pkt. 8.4.

…

8.1.4 Forsikringen dækker alene såfremt forsikringsbegivenheden skyldes akut sygdom eller tilskadekomst.

…

8.4 Hjemkaldelse/rejseafbrud

8.4.1 Forsikringen dækker nødvendige ekstra rejseomkostninger, sikrede påføres som følge af, at en påbegyndt ferierejse må afbrydes før planlagt p.g.a.:

- pårørende i Danmark dør eller bliver hospitalsindlagt som følge af en alvorlig og akut sygdom eller alvorligt ulykkestilfælde. Ved pårørende forstås ægtefælle, samlever, børn, børnebørn, svigerbørn, forældre, bedsteforældre, svigerforældre og søskende."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at det ikke har fået forelagt lægelige oplysninger vedrørende perioden før den 1/4 2008.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at klagerens hjemkaldelse skyldes en akut forværring i hendes mors kroniske sygdomstilstand. Klagerens mor, der var født i 1944, afgik efterfølgende ved døden som følge af den forværrede helbredsmæssige situation. Begrebet ”akut sygdom” er ikke nærmere defineret i forsikringsbetingelserne. Efter det således oplyste er det nævnets opfattelse, at den konstaterede forværring må betragtes som en akut sygdom i forsikringsbetingelsernes

forstand - uanset at der er tale om en kronisk sygdom. Selskabet har følgelig ikke været berettiget til at afvise forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke er tale om en akut sygdom.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Thisted Forsikring g/s, skal anerkende, at klagerens hjemkaldelse skyldes en akut sygdom, og skal på den baggrund opgøre og udbetale klageren den erstatning, som herefter tilkommer hende, med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24, stk. 2.

Poul Sørensen