851/10

Den 20. september 2010 blev i sag nr. 77.285:

xxxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Chartis Europe S.A.
Kalvebod Brygge 45
1560 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der i tilknytning til et American Express Platinum Card har rejseforsikring i Chartis Europe S.A., klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en rejse, som er blevet afbestilt på grund af sygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at årsagen til afbestillingen var til stede på tidspunktet for bestilling af rejsen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.3.

SOS International A/S har forud for sagens indbringelse for nævnet behandlet sagen på vegne af det indklagede selskab.
Det fremgår af sagen, at klageren den 14/11 2007 bestilte en rejse for to personer til Canada med planlagt afrejse den 14/8 2008 og planlagt hjemkomst den 12/9 2008. Rejsen kostede 48.879 kr.

Rejsen blev afbestilt den 13/8 2008, hvilket blev anmeldt til SOS International A/S ved skadeanmeldelse underskrevet af klageren den 15/8 2008. Af skadeanmeldelsen fremgår, at rejsen blev afbestilt på grund af "lægeanbefalet afklaring af kræftsygdom". Af den lægeerklæring, som blev udfærdiget i forbindelse med afbestillingen og fremsendt til SOS International A/S samtidig med skadeanmeldelsen, fremgår bl.a., at klageren af

lægefaglige årsager er ”anbefalet udskydelse af rejse med henblik på afklaring af evt. spredning af kræftsygdom”.

Til brug for sagens behandling modtog SOS International A/S efterfølgende yderligere lægelige oplysninger.

Af journaludskrift fra hospital fremgår bl.a.:

"03.08.07 OPERATION
…
Indlagt pga. tumor ved ve. flexur.
I informeret samtykke foretages:

I	univ. Anæst. HEMICOLECTOMIA SINISTRA SPLENECTOMIA.

Patologi.
En a. 10 x 10 x 10 cm stor tumor analt for ve. flexur, vokset fast på nyrekapslen på ve. side. Fast fixeret til bugvæggen. På undersiden vokset fast til pancreas' overflade, desuden vokset fast i miltens underpol.
Der er ingeni karcinose, ingen ascites, og der er ingen forstørrede glandler langs de store kar. Ingen tegn på spredning til leveren.
…
14.08.07 AMBULANT
…
Kommer til svar på histologi og agraffjernelse.
Histologi viser metastase i 1 ud af 30 lymfeknuder.
Pt. er derfor kandidat til adjuverende onkologisk behandling.
Pt. forklares dette. Er i øvrigt velbefindende.

Der foretages	agraffjernelse.
Pt. skal have	tid til clean colonkontrol om 3 mdr.

Har i øvrigt tid til pneumokok-vacc. hos egen læge.
Rtg. af thorax er uden metastaser. Der er fra … foretaget CTskanning med kontrast, som også viser, at leveren er uden metastasesuspicio.

15.08.07 NOTAT
…
Onkologkonf.
Patienten har en T3N1MxV0 tumor.
Der er indik. for adjuverende kemoterapi.
…
08.11.07 AMBULANT
…
Kommer til clean colon efter ve.sidig hemikolektomi for T3-tumor.
Er i gang med kemoterapi, har haft det fint siden sidst.
Objektivt god A.T.
…

Normale forhold overalt, fraset enkelte smådivertikler, anastomosen ca. 40 cm oppe er fuldstændig upåfaldende.
Konklusion:
Clean colon.
Har fået tid til 6 mdr. klinisk kontrol

…

04.02.08 AMBULANT

…

6 måneders kontrol efter venstresidig hemikolektomi og splenektomi pga. C. coli.
Har ikke afsluttet sin kemobehandling endnu, mangler 2 serier.
Angiver sig rimelig velbefindende, omend træt pga. kemoterapien.
Holder vægten, har god appetid og ingen abdominalsmerter. Afføringen er regelmæssig.
CEA 1,0. ny kontrol om 6 måneder inkl.
rp. CEA
- UL hepar
- røntgen af thorax
- koloskopi

...

03.07.08 OPERATION

…

I 2 mg Dormicum,
og 50 mg Haldidrus
foretages koloskopi, ujf32
Skopet føres igennem veludrenset tarm til coecums bund, visualiseret ved valvula bauhini og appendiksstedet. Retraheres herfra, og man ser overalt fuldstændig normal colonslimhinde.
Der er loopet i ampullen og fundet fuldstændige normale forhold.
Patienten har tid til ultralyd, røntgen og CEA-blodprøver.
Ringer for at få amb. svar tid.
Tid til kontrolkoloskopi om 1 år.

05.08.08 AMBULANT

…

Pt. velbefindende, ingen almene symptomer.
Der foreligger rtg. af thorax, som sammenlignet med undersøgelsen i 2007 kunne give mistanke om et rundinfiltrat hilusnært på ve. side. er dog foretaget CT-skan. af thorax i marts måned, som angiveligt var i.a.
Hvorfor rp. ophængning af CT-skan. fra
… på rtg. konf.
UL-skan. Og CRP i.a.
rp. klinisk kontrol med ny CRP om 6 mdr.

…

13.08.08 NOTAT

…

Pt. har planlagt en 4 ugers rejse til Canada, startende i morgen. Pt. har oprindeligt fået tid til PET-CT-sc. d. 18/8-08.
PET-CT-sc. fremrykkes til i morgen, og rejsetidspkt. Udskydes.
jr. til ut.
når svar på PET-CT-sc. Foreligger.

14.08.08 AMBULANT
…
BD. Klin.Fys.Nuklearmed.
Patienten har d.d. været til undersøgelse på afdelingen.
…
15.08.08 NOTAT
… PET-CT-sc. Har vist helt norm. Forhold.
Pt. er meddelt dette pr. tlf. Kommer til
klin. Kontrol om et ½ år
inkl. CA-måling."

På baggrund af sagens oplysninger afviste SOS International A/S på selskabets vegne at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 23/9 2008.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, og han fremsendte derfor klageskrivelse dateret 9/10 2008 til SOS International A/S.

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdt SOS International A/S afgørelsen ved skrivelse af 15/10 2008.

Klageren fremsendte endnu en klage til SOS International A/S den 10/3 2009. Af denne skrivelse fremgår bl.a.:

"I August 2007 blev jeg radikalt opereret for tyktarmskræft.
Efter anbefaling fra lægerne på … hospital fik jeg forebyggende kemobehandling fra september til februar 08.

Rejsen til Canada er bestilt i november 07.

I forbindelse med 1 års kontrol viste en røntgenundersøgelse en skygge på venstre lunge som lægerne ikke umiddelbart kunne forklare.
På baggrund heraf ønskede overlæge H.L. yderligere en undersøgelse i form af en PET scanning.
Denne PET scanning kunne ikke gennemføres inden den planlagte afrejsedato. På anbefaling af overlæge H.L. blev rejsen derfor afbestilt.

PET scanningen viste ingen tegn på kræft.

Rejsen er bestilt på baggrund af lægernes oplysning om radikal operation og den forebyggende kemobehandling.

Jeg mener derfor, at jeg i god tro kunne bestille rejsen til Canada i august 2008.

Jeg skal møde til kontrolundersøgelser, hvert halve år i 5 år, og senest d. 11.2.09, der ikke viste tegn på kræft.

Jeg kan derfor ikke acceptere Deres afslag om erstatning med henvisning til § 4.3, at årsagen til afbestillingen var til stede da rejsen blev bestilt.

Problemstillingen er drøftet med lægerne på … Hospital d. 11.2.09 der bakker mig op i denne sag."

Ved skrivelse af 17/3 2009 til klageren fastholdt SOS International A/S det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning.

Tvisten er indbragt for nævnet den 19/11 2009.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at afbestillingen af rejsen er dækningsberettigende. Til støtte herfor har han i klagen til nævnet henvist til sin skrivelse af 10/3 2009 til SOS International A/S.

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 13/1 2010 til nævnet bl.a. anført:

"**FORSIKRINGSTEKNISK PROBLEMSTILLING:**

Det kan lægges til grund, at Klageren befandt sig i et uafsluttet og uafklaret behandlingsforløb, da han bestiller rejsen d. 14.11.07.

Årsagen til afbestillingen er ifølge skadeanmeldelsen udredning for evt. cancerspredning, hvorunder PET scanning afventes, jf. bilag ...

Klageren var midt i et kemoterapiforløb, da rejsen blev bestilt. Årsagen til kemobehandlingen var, at der umiddelbart efter operationen blev konstateret metastaser i en lymfeknude, jf. journalnotat af 14.08.07, bilag …

Vores lægekonsulent har udtalt følgende, på baggrund af journalen:

> 'Omend kemobehandlingen forløber godt, er PT forsat i kemoterapi ved bestilling af rejsen og endnu ikke raskmeldt endsige færdigafklaret. I og med der blev konstateret metastaser i lymfeknude, har PT stærkt forøget risiko for udvikling af yderligere metastaser, f.eks. i lungerne. Da der konstateres forandringer på røntgenbillede af lungerne (thorax) ved 1 årskontrol sammenlignet med røntgenbillede 5 måneder tidligere, er det derfor forventeligt, at der mistænkes metastaser på i lungen (rundinfiltrat hilusnært på venstre side, rettes siden til rundinfiltrat hilushøjde helt pleuranært), da sandsynligheden herfor er stor.'

Vores lægekonsulent fastslår at Klageren på intet tidspunkt var meldt rask og, at selvom behandlingen forløb godt og forventeligt, har sygdommen et langt forløb og krævede fortsat udredning efter endt operation og kemobehandling på grund at den stærkt forøgede risiko for udvikling af metastaser.

For god ordens skyld vil vi 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, udredning og behandling

Vi har sammen med lægekonsulenten 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 uafsluttet behandlingsforløb for.

I og med, at der foreligger kausalitet, er skaden omfattet af undtagelsesbestemmelsen, hvorfor selskabet 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 på tidspunktet for bestilling af rejsen befandt sig i et uafsluttet behandlingsforløb for sin cancersygdom; tyktarmskræft med metastaser i lymfeknude.
- At der var stærkt forøget risiko for udvikling af yderligere metastaser, idet der er allerede var konstateret metastaser i lymfeknude umiddelbart efter operationen.
- At Klageren ikke var raskmeldt inden planlagt afrejse.
- At udredning for evt. spredning af cancer var forventeligt på grund af den forøgede risiko for udvikling af metastaser.
- At der foreligger kausalitet mellem årsagen til afbestillingen af rejsen og den sygdom klageren var i behandling for ved bestilling af rejsen.

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."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4.0 Afbestilling**

…

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 var bekendt med sin kræftlidelse på tidspunktet for rejsens bestilling, og han befandt sig på dette tidspunkt i et uafsluttet behandlingsforløb. På bestillingstidspunktet var det således usikkert, hvorledes sygdommen ville udvikle sig. Nævnet kan på den baggrund ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen