859/11

Den 17. januar 2011 blev i sag nr. 77.994:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx xxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har årsrejseforsikring inklusiv årsafbestillingsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med afbestilling af en rejse til Bali.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klageren lider af en kronisk sygdom, som ikke var i en stabil god fase i de sidste to måneder, før rejsen blev betalt.

Det fremgår af sagen, at klageren den 22/10 2009 bestilte en rejse til sin hustru og sig selv til Bali med planlagt afrejse den 6/2 2010. Klageren led af en kronisk hjertesygdom, af hvilken årsag han i 2006 fik foretaget en ballonudvidelse af kranspulsåren. Den 15/10 2009 var klageren til sit regelmæssige halvårlige kontrolbesøg hos sin læge. Lægen konstaterede ved denne lejlighed, at klageren led af åndenød, samt at han havde væske i lungerne, hvorfor lægen ordinerede vanddrivende medicin. Klageren henvendte sig den 9/12 2009 til sin læge med hjerteproblemer og blev henvist til undersøgelse på sygehuset.

Af den praktiserende læges journal fremgår bl.a.:

"15.10.09
K86 Ukompliceret hypertension

…
K77 Hjerteinsufficiens
FUnc dypnoe og i perioder lette crurale ødemer Livsstilssamtal
BT 130/80 StP let lungetase
DER tillægges centyl m kcl 1+1+0 kontr 1 mdr
…
16.11.09
K77 Hjerteinsufficiens
EM/EM
FUncdyspnoe trods centyl m kcl
BT 130/75 StP stasis pulm
Skift fra cenyl m kcl til diural 40 mg ma Kontr 3 u hvis mangl eff da henv card afd mhp KAG

09.12.09
K77 Hjerteinsufficiens
MAP/MAP
Tiltagende funktionsdyspnø siden stentop. på SKS i 2006. Kan ikke følges med hustru ved gang, dyspnø ved støvsugning. Anstrengelsesangina, bedres ved nitro. Ikke hvileangina. Ligger med højt hovedgærde om natten for at kunne få luft. Ingen effekt af nyligt opstartede furix.

At ok. ET middel. St.p med dæmpede respirationslyde basalt bilat. St.c uden mislyde, regelmæssig HR.
BT 120/76
Henvises til cardiologisk vurdering og ekkeo.
…
06.01.10
EM/EM
Kons via æf Skal til us på card afd Har planlagt rejse til Bali 6.2. Kontr nyrefunc forinden."

I journalnotat dateret den 16/1 2010 fra sygehusets hjertemedicinske ambulatorium hedder det bl.a.:

"INDIKATION
Brystsmerter
…
BESKRIVELSE
Pænt indblik. Atriet ikke dilateret. Mitralen strukturelt normal uden insufficiens eller prolaps. Der er god venstre ventrikelfunktion med EF 64 %. Aorta tricuspid med normalt flow over klappen, ingen insufficiens. De højresidige kaviteter strukturelt og funktionelt normale. Intet pericardieekssudat.

VURDERING
God venstre ventrikelfunktion. EF 64 %.
…
AKTUELT
67-årig mand. Disposition til hjertekarsygdom. Far død af AMI som 47-årig. Tidligere storryger. Mangeårig hypertensio arterialis. I behandling med lisinopril / hydroklorthiazid 10 / 12,5 x 1, Magnyl 75 mg x 1, Simvastation 40 mg x 1. Blev PCI-behandlet af 90 % stenos på højre koronararterie juni 2006. Været fuldstændig velbefindende herefter. De sidste 3 måneder tiltagende dyspnø samt trykken i brystet ved let anstrengelse. Der er god nitroeffekt. Synes

primært, at det er åndenød, der suppleres med angina. Har ikke haft lipotymi eller nærlipotymitilfælde. Ingen hævede ben.
…
PARAKLINISK
Ekg: Sinusrytme med normal overledning. Ingen iskæmitegn
Ekko: God venstre ventrikelfunktion med EF 64 %. Ingen klapdeformiteter."

I et brev af 27/1 2010 fra den overlæge på sygehuset, som behandlede klageren, fremgår bl.a.:

"Jeg har nu fået svar fra … Sygehus, der har kigget på kranspulsåreundersøgelsen af dit hjerte.
Der findes pæne forhold sv. til stenten på din højre kranspulsåre. Der er kun let forsnævring inde i den ene stent på højre kranspulsåre. På en sidegren til bagvæggen er der en mindre forsnævring.
Man mener umiddelbart, at du vil være bedst tjent med fortsat medicinsk behandling.
Der er således ikke indikation for fornyet ballonudvidelse.
Hvis du får tiltagende symptomer i form af åndenød samt brystsmerter er man villig til at vurdere om man skal foretage ballonudvidelse på sidegrenen til bagvæggen."

I e-mail af 27/1 2010 meddelte SOS international A/S på vegne af det indklagede selskab, at der ikke kunne gives et medicinsk forhåndstilsagn vedrørende dækning på rejseforsikringen for så vidt angik klagerens hjertesygdom.

Klageren afbestilte herefter rejsen og angav som årsag til afbestillingen i skadeanmeldelsen dateret den 29/1 2010 sin hjertesygdom.

I rejseforsikringsattest udfyldt af klagerens praktiserende læge dateret den 29/1 2010 hedder det bl.a.:

"

2 a) Hvornår fandt 1. konsultation og aktuel sygdom eller skade sted? …	Dato: *9/12/09* *…*
3 Hvilken sygdom eller tilskadekomst drejer det sig om? - Nøjagtig diagnose på dansk og latin:	Dansk: *Hjerteinsufficiens* Latin: *Incompensatio cordis*
4 a) Hvornår oplyste patienten at have fået denne sygdom eller være kommet til skade? b) Hvor længe skønner du, at sygdommen eller skaden varer?	Dato: *2/3/06* *Kronisk sygdom*

"

Selskabet afviste ved brev af 24/2 2010 at yde forsikringsdækning

Sagen blev herefter indbragt for nævnet ved klageskema underskrevet den 14/3 2010 af klageren. Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om erstatning for rejsens pris, i det mindste for så vidt angår hans hustrus del. Til støtte for sin påstand har han gjort gældende, at hans læge oplyste ham om, at den væske, han havde i lungerne, sandsynligvis ikke havde sammenhæng med hans hjertesygdom, hvorfor han godt kunne bestille rejsen. Han har endvidere gjort gældende, at årsagen til afbestillingen ikke er hans kroniske sygdom, men det forhold, at SOS International A/S ikke ville give et forhåndstilsagn om dækning.

Selskabet har i brev af 29/3 2010 til nævnet bl.a. anført:

> "**Derfor har vi afvist at betale for den afbestilte rejse**
> I henhold til forsikringsvilkårenes punkt 36A stk. 3, dækker forsikringen, når du ikke kan rejse, fordi du bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade helbredet.
>
> Det er dog en betingelse i henhold til vilkårenes punkt 36C stk. 1, 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. Og er der 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 jf. punkt 36C stk. 3.
>
> Da [klager] køber rejsen den 22. oktober 2010 havde han den 15. oktober 2009 været til læge, hvor han fik ordineret vandrivende medicin og hvor stetoskopi viste der var tegn på væske i lungerne. Sygdommen har derfor ikke været i stabil god fase 2 mdr. før rejsen blev betalt.
>
> Derfor har vi afvist at erstatte udgiften for den afbestilte rejse.
>
> **Vi fastholder vores afgørelse**
> Der er ikke kommet nye oplysninger til sagen og vi må derfor fastholde vores afgørelse."

Selskabet har endvidere i brev af 22/4 2010 til nævnet bemærket, at afgørelsen er truffet på baggrund af en vurdering foretaget af selskabets rådgivende læge.

I brev af 28/4 2010 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Topdanmarks lægers afgørelse kan jeg ikke acceptere da de kun hviler på en del af de lægebilag som Topdanmark har modtaget.
>
> Hvis lægerne havde læst den fulde journal samt kontaktet min egen læge, ville de have set at 'væskeproblemerne' stammer fra kraftig forhøjet Creatinin indhold i blodet som bevirker at nyrerne ikke kan udskille væske hurtigt nok som derfor ophobes i f.eks. lungerne, altså dårlig

nyrefunktion og som intet havde med de senere hjerteproblemer at gøre som var grundlaget for henvendelse til SOS og herunder afbestillingen.
Derfor blev der ordineret vandrivende medicin og ikke på grund af kronisk sygdom. Creatinin indholdet i blodet var igen på det normale inden hjertescanningen på sygehuset."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**36 Sygdom eller tilskadekomst**

A Hvis du eller din rejseledsager bliver syg eller kommer til skade
Forsikringen dækker, når du ikke kan rejse, fordi du eller din rejseledsager
…
3. bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentligt eller i øvrigt skade helbredet.

…
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 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, selv om 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:

Klageren bestilte sin rejse den 22/10 2009, og nævnet finder at kunne lægge til grund, at klageren betalte for rejsen i umiddelbar forlængelse heraf.

Ved sit kontrolbesøg hos lægen den 15/10 2009 for sin kroniske hjertesygdom fik klageren ordineret centyl (vanddrivende medicin), og han skulle komme til kontrol hos lægen efter 1 måned. Nævnet finder derfor, at der ikke er grundlag for at kunne kritisere, at

selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens sygdom ikke var i en stabil god fase to måneder, før rejsen blev betalt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand