881/11

Den 30. november 2011 blev i sag nr. 80.016:

xxxx xxxxx xxxx xxxxxxxxx xxxx
xxxxxxxxx xxxxxxxxx xxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren havde MasterCard Premium rejseforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klagede den 14/2 2011 over selskabets afvisning af at dække udgifter i forbindelse med indlæggelse og sygdom i Thailand.

Selskabet har oplyst, at forsikringstageren er afgået ved døden den 13/4 2011. Klagesagen videreføres af hans bo.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringstageren var rejst til Thailand med en eksisterende sygdom, som ikke havde været i en stabil god fase i to måneder inden afrejsen.

Forsikringstageren anmeldte den 22/12 2010, at han siden den 17/12 2010 havde været indlagt på et hospital i Thailand, og at han ikke var bekendt med sin diagnose.

Selskabet modtog de lægelige akter fra det thailandske hospital samt mundtlige oplysninger fra forsikringstagerens egen læge i Danmark.

Den 1/1 2010 kontaktede selskabet forsikringstageren telefonisk og meddelte, at forsikringen ikke dækkede udgifterne i forbindelse med hans sygdom og indlæggelse, da

hans sygdom ikke havde været i en god stabil fase i to måneder inden udrejse. Hertil oplyste han, at han af lægerne i Danmark var blevet fortalt, at han ikke skulle rejse den første måned efter sin indlæggelse i Danmark, hvorfor han ventede én måned, inden han rejste til Thailand. Han kunne ikke huske navnet på den pågældende læge eller datoen for oplysningen fra lægen.

Selskabet sendte samme dag et skriftligt afslag til forsikringstageren.

Forsikringstageren var utilfreds med selskabets afgørelse og anførte i mail af 4/1 2010 til selskabet bl.a.:

> "I oktober 2009 skulle jeg til Thailand, og fejlede intet. Jeg har temmelig travlt med at blive færdig, så en nat vågnede jeg fordi jeg skulle på toilettet, og det skulle bare være NU!
>
> Jeg sprang ud af sengen og løb ud på badeværelset og tændte lyset. Desværre har jeg neonlys på badeværelset, og det tændte ikke lige med det samme, så jeg faldt, lige så lang jeg var, og hamrede ned i klinkegulvet. Jeg besørgede hvad jeg skulle og gik i seng igen, men næste morgen kunne jeg godt mærke jeg havde slået mig voldsomt.
> Min arm var helt blå, ligesom det nederste af ribbenene, hvor leveren sidder bagved.
>
> Jeg ringede til lægen, og han bad mig komme med det samme. Han kunne godt se at det så helt galt ud. Leveren var hævet, og han var bange for, at jeg havde brækket nogle ribben, så han ringede til … Sygehus for at høre om jeg kunne komme til akut, og få taget et røntgenbillede. Det kunne jeg. SÅ STARTEDE CIRKUSET!I
> …
> Så jeg blev indlagt, til den helt store medicinske behandling. De stoppede mig med medicin, og til sidst vidste jeg ikke hvad jeg hed. Jeg tabte alt håret, fik store blødende sår over hele kroppen, blev impotent (hvilket jeg stadig er) o.s.v.
>
> Det stod på i en måned, så meddelte man mig at man ikke kunne gøre mere for mig (hvad havde de gjort?)
>
> Så blev jeg overført til … sygehus. Nøjagtig samme historie. Efter 1 måned rejste jeg mig op fra min seng, en sen nattetime, og pakkede min kuffert, og flyttede hjem.
> Men her kunne jeg heller ikke være i fred. Så kom mine 2 søstre (den ene er sygeplejerske, og den anden pædagog). De havde fundet en plejehjemsplads til mig, hvor jeg blev låst inde på 4. sal sammen med en flok gamle demente mennesker. Her blev jeg så yderligere en måned, uden nogen form for behandling. Jeg lå bare i min seng og så fjernsyn. Efter en måned havde jeg fået nok. Jeg pakkede, og kørte i al hast til lufthavnen, hvor jeg fik en billet til tidlig næste morgen, til Thailand. Ingen opdagede noget.
>
> Så tog jeg til Thailand i 2 måneder, ned til min dejlige kone og ned i varmen i min dejlige villa ... Det hjalp, så da jeg rejste hjem igen var jeg helt rask. Jeg aftalte med min kone, at hun skulle komme til Danmark på sommerferie, i 3 måneder. Vi havde en dejlig ferie, jeg følte mig helt rask. Vi var bl.a. på [ferie] i 14 dage.
> Ingen problemer.

Jeg kunne jo godt se, at jeg havde det godt nede i varmen, så jeg tog en rask beslutning om at flytte derned. Så vi begyndte at pakke mit hus. Det har hårdt. Det var et stort hus, så vi sled og slæbte. Jeg kunne godt føle at jeg var lidt træt, så min kone sendte mig i seng så jeg kunne hvile mig.

En dag skulle vi til tandlægen, og jeg følte mig meget træt den dag. Vi var selvfølgelig for sent på den og kom løbende op på 2. sal, for at konstatere at nogle andre havde fået vore tid, men vi kunne bare vente. Jeg kunne næsten ikke få luft, og havde det meget dårligt. Jeg følte jeg skulle besvime, så jeg måtte bede min kone spørge klinikassistenten, om de ikke havde et sted jeg kunne ligge. Hun kom med at vattæppe, og så kan jeg ikke huske mere, før 2 falckreddere samt en læge stod og rykkede i mig. Min blodprocent var meget lav, så lægen ville have mig på hospitalet, hvilket vi gjorde. Jeg blev undersøgt, og man ville gerne have et kamera ned i min mave, for at se om det kom derfra. Når man har et sådan kamera i maven kan man absolut intet sige. Det var en ganske ung læge der udførte indgrebet, og hun fortale mig at jeg havde nogle cyster på en blodåre (hvor mange kunne jeg ikke høre). Dem ville de lige underbinde med elastik, og så skulle det være i orden. Som sagt så gjort. Jeg kom på en stue og fik noget blod, og havde straks bedre. Jeg lå til observation et par dage, og blev så sendt hjem med den besked om at jeg ikke måtte ikke rejse til Thailand den første måned.

Det passede fint. Der var så mange ting vi skulle have ordnet, bl.a. skulle vi have pakket 5 tons inventar i en container, (det gjorde jeg dog ikke selv, det havde jeg folk til). Jeg passede godt på mig selv.

Så oprandt dagen, hvor vi skulle afsted, huset var solgt, og køberne ville gerne ind hurtigst muligt, så vi var flyttet ind til min gamle mor et stykke tid.

Den dag vi skulle afsted var hele familien samlet for at tage afsked. Tiden kom da vi skulle i lufthavnen, og jeg siger til min kone, at jeg lige ville gå på toilettet før vi kørte.
Det gjorde jeg, og fik mit livs chok. Hele toiletkummen var fyldt med blod, og jeg havde intet mærket. Panikken bredte sig. Hvad gjorde vi. Jeg turde ikke rejse i den tilstand. Jeg ringede til hospitalet, og de sagde at jeg skulle komme med det samme, så det var en tårevædet afsked jeg måtte tage med min kone. Hun kunne ikke blive, da hendes visum udløb.

Hele turen startede igen. Ind på hospitalet, op på operationsbordet, gastroskopet ned i maven. Alle underbindinger var faldet af. Nu var det en ældre rutineret overlæge der foretog indgrebet, og jeg kunne tydelig mærke, at han vidste hvad han gjorde. Det første han sagde til mig var: 'nå, du er jo på vej til Thailand, så vi må se at få lappet dig sammen'. Jeg kunne ikke lade være med at spørge: 'hvor ved du det fra?. 'Ja, hele afdelingen taler om dig, og om hvor uheldig du har været'.

Da han var færdig, gav han sig god til at sætte sig ned og tale med mig. 'Du vil jo gerne afsted, men det bedste ville være hvis du kunne vente 1 måneds tid'. Så stillede jeg ham 1.000 kr's spørgsmålet: 'findes der nogen form for dokumentation for, at den slags underbindinger kan springe op, som følge af trykudligningen i et fly?'. Så smilede han og sagde: 'jeg vidste du ville stille spørgsmålet, så jeg har undersøgt det, da jeg heller ikke selv kendte svaret. Svaret er: Nej. Det findes ikke noget i lægefaglige tidsskrifter om at noget sådan kan ske - heller ikke i internationale tidsskrifter, men vi skal jo gå med livrem og seler'. Sagde han og smilede. Så var jeg mere rolig.

<u>Så alt dette var altså ikke noget jeg viste noget som helst om, og ikke noget jeg har forsøgt at skjule.</u>

Jeg tog til Thailand et stykke tid efter. Jeg husker ikke præcis hvor lang tid det gik, men uheldene var ikke færdige. Allerede den første aften jeg var kommet, fik jeg en voldsom madforgiftning. Den historie kender I. Den har I dækket.

Men jeg blev ved med at have ondt i spiserøret. Det har jeg aldrig haft før! Jeg var indlagt nogle gange, med det eneste det gjorde var, at give mig ny medicin hver gang.

Så vågnede jeg en nat kl. 4.30 og havde frygtelig ondt i spiserøret. Jeg vækkede min kone og bad hende køre mig til hospitalet. Her var der en ung læge det så på mig, og hun sagde at jeg skulle med ambulance til Bangkok straks. Her blev jeg indlagt på intensiv afdeling. Her fandt man 4 cyster i spiserøret, der var hul på. Det har jeg aldrig haft før. Jeg var i Bangkok i 14 dage, og skal tilbage til kontrol den 13. januar - men taxameteret tikker. Nu har jeg betalt ca. 130.000 kr., for en behandling af en sygdom jeg ikke vidste jeg havde, eller ikke vidste hvad var."

Selskabet fastholdt ved mail af 12/1 2011 sin afgørelse. Sagen er herefter indbragt for nævnet.

Forsikringstageren har over for nævnet henvist til sin mail af 4/1 2010 og gjort gældende, at selskabet skal dække udgiften for hospitalsophold og behandling i Thailand.

Selskabet har i brev af 24/3 2011 til nævnet bl.a. anført:

"Klagers egen læge har oplyst, at Klager er kendt med levercirrose - skrumpelever. Den 17. oktober 2010 var Klager kortvarigt indlagt med mavetarmblødning. Primo november 2010 var Klager til kontrol på hospitalet, da Klager havde begyndende ascites - ophobning af skrumpelevervæske i bughulen. Den 5. november 2010 fik Klager fik foretaget en gastroskopi, - en undersøgelse af spiserør, mavesæk og tolvfingertarm. Her blev der fundet esofausvaricer - åreknuder i spiserøret - med blødning. Til trods for at Klager fik konstateret farlige komplikationer den 5. november 2010, valgte Klager at rejse til Thailand den 11. november 2010 - altså 6 dage efter.

Klager blev indlagt den 17. december 2010 på et hospital i Thailand, hvor Klager fik konstateret åreknuder i spiserøret med blødning samt skrumpelevervæske i bughulen.
Maveblødning og væske i bughulen er senkomplikationer/følgetilstande til levercirrose.

**Konklusion**
Vi kan på baggrund af ovenstående konstatere, at Klager ikke har været i stabil i 2 måneder inden afrejse, idet Klager dels var indlagt med mavetarmblødninger den 17. oktober 2010, - lidt over 1 måned før afrejse -, dels primo november fik konstateret skrumpelevervæske i bughulen og ca. 1 uge inden afrejse fik konstateret blødende åreknuder i spiserøret, som er farlige komplikationer. Tværtimod kan konstateres, at Klager var meget ustabil umiddelbart inden afrejsen.

Kravene i forsikringsbetingelserne er dermed ikke opfyldte. Vi fastholder således, at vores kunde ikke har krav på dækning af udgifter i forbindelse med hospitalsophold i Thailand.

Slutteligt skal jeg for god ordens skyld oplyse, at vi er i gang med at rekvirere de lægelige akter i sagen, idet de modtagne oplysninger fra Klages egen læge er afgivet mundtligt."

I brev af 19/4 2011 til nævnet har selskabet supplerende bemærket:

"I fortsættelse af mit brev af 24. marts 2011, har vi nu modtaget de lægelige akter på Klager.

Som det fremgår af patientjournalen, er Klager kendt med levercirrose og blev kortvarigt indlagt den 17. oktober 2010 med mavetarmblødning. Klager måtte i forbindelse med indlæggelsen den 17. oktober 2010 aflyse sin rejse til Thailand. Klager havde ca. den 13. oktober 2010 - altså 4 dage før - fået lavet gastroskopi, hvor der blev underbundet 4 åreknuder (varicer). Det formodes, at det var i den forbindelse, at Klager blev oplyst, at Klager ikke måtte rejse til Thailand den første måned, jf. Klagers redegørelse.

Klager var til kontrol den 5. november 2010, hvor der blev konstateret åreknuder i spiserøret med stor risiko for blødning *(3-4 store varicer grad 3 med blødningsstigmata).* Klager blev underbundet med 4 elastikker, og samtidig blev Klager øget i medicin grundet væske i bughulen. Videre fremgår det af patientjournalen, at Klager skulle til kontrolgastroskopi med bandingberedskab 3-4 uger efter den 5. november 2010.

Til trods for både konstaterede åreknuder i spiserøret, som er farlige komplikationer og den planlagte kontrolgastroskopi efter 3-4 uger, dvs. omkring ultimo november 2010 - primo december 2010 rejste Klager til Thailand den 11. november 2010, hvor Klager blev indlagt den 17. december 2010 og fik konstateret åreknuder i spiserøret med blødning samt skrumpelevervæske i bughulen.

Åreknuder i spiserøret og væske i bughulen er følge tilstande af levercirrose.

På baggrund af ovenstående og vores tidligere skrivelse fastholder vi vores afgørelse i sagen, herunder at Klager ikke har været stabil i 2 måneder inden afrejse, som krævet i henhold til forsikringsbetingelserne for bestående sygdomme."

Af forsikringstagerens journal fremgår bl.a.:

"SKADESTUEEPIKRISE 2010 10 17 …
…
GASTROENTEROLOGISK TILSYN
Patienten er kommet til Modtagelsen grundet kvittering af 2 store friske, røde blødninger pr. rectum. Patienten er kendt med levercirrose.

AKTUELLE
Patienten er kendt med alkoholisk cirrose, er senest udskrevet d. 14.10.2010 fra afd. 9Ø. Har ca. d. 13.10.2010 fået lavet gastroskopi - hvor der er underbundet 4 varicer.
Patienten havde her til morgen 2 store, røde afføringer med ca. et kvarters mellemrum. Patienten er sikker på, at det ikke kommer fra urinrøret. Der har ikke været kvalme, opkastning eller sure opstød.
Patienten er ellers velbefindende, men har et hævet maveomfang. Angiver at der kun er let ubehag i maven, efter gastroskopien, som er forventet. Ingen feber eller hjertebanken eller brystsmerter.
…
SOCIALT
Står for at skulle flytte til Thailand i dag med sin kone.

…
AMBULATNOTAT 2010 11 12 …
…
EPIKRISE
05.11.2010 - Medicinsk Gastroenterologisk Ambulatorium.
Patienten er mødt til gastroskopi med banding.
Siden udskrivelsen har patienten haft det godt.
Patientens vægt er 78,5 kg mod 80 kg under indlæggelsen.
Ved sidste indlæggelse fik patienten en stor dosis af Propranolol 160 mg, men på grund af svimmelhed og dårlig tolerance satte patienten selv det ned til 80 mg, som han tåler godt.
Der er tilkommet lidt stor mave/ascites.
Det er aftalt at patienten skal

| | |
|---|---|
| | øges i tabl. S.pirix 400 mg x 1 |
| | sammen med fortsættelse af |
| | Furix 80 mg x 2 |
| Fortsætter | tabl Propal Retard 80 mg x 1 |

ifølge tidligere aftale er det overlæge …, som selv ville gøre gastroskopi.

| | |
|---|---|
| I sedering med | 2 mg Midazolam |
| foretages | oesophagogastroduodenoskopi |

Glat nedføring gennem oesophagus. I nederste 2/3 del af oesophagus ses der 3-4 store varicer grad 3 med blødningsstigmata. Skopet føres frem til ventriklen, hvor der ses tegn på svær hypertensiv portal gastropati. Der er ikke påvist nogen ulceratiorter i ventriklen. Pylorus passeres, bulbus duodeni og duodenums 2. stykke er upåfaldende Skopet retraheres til ventriklen og fundus ses, hvor der ikke er påvist varicer. Skopet trækkes tilbage og der fortsættes med bandingsudstyr. Der er fortsat 4 elastikker. Ingen tegn på blødning.
Konklusion
Varices oesophagi grad 3, bandet med 4 elastikker.
Svær portal hypertensiv gastropati.

| | |
|---|---|
| Patienten skal have | koldtflydende de næste 4 timer og |
| | flydende kost det næste døgn |
| | rp.tabl. Lansoprazol 30 mg, 1 tabl. |
| | x 2 i 14 dage og bagefter i x 1 |
| | rp.kontrolgastroskopi med bandingberedskab om 3-4 uger |

Patienten er informeret om ovenstående resultat, behandlingen og planen."

I journalen fra det thailandske hospital er det bl.a. anført:

"PROCEDURE
The patient was monitored for blood pressure, pulse rate and oxygen saturation before, during and after the examination as shown on the anesthetic record. The gastroscope was passed with ease through the mouth, esophagus to the stomach and duodenum. The findings described below were visualized . The biopsy from the lesions was performed. The patient tolerated the procedure well without any sequelae or complications

QUICK UREASE ENZYME TEST FOR H.Pylori Not Done
FINDINGS

| | |
|---|---|
| Oropharynx | Normal |
| Esophagus | 2 large varices with recent bleeding sign at lower esophagus |
| EG lunction | Normal |
| Stomach Fundus | Diffuse mucosal swelling, erythema as mosaic liked pattem |
| Cardia | Diffuse mucosal swelling, erythema as mosaic liked pattem |
| Body | Diffuse mucosal swelling, erythema as mosaic liked pattem |
| Antrum | Diffuse mucosal swelling, erythema as mosaic liked pattem |

| | |
|---|---|
| Pylorus | Normal |
| Duodenal Buib | Normal |
| 2nd Part | Normal |
| 3rd Part | Normal |
| Others | |
| DIAGNOSIS | Esophageal varices bleeding |
| BIOPSY | Not Done |

THERAPEUTIC PROCEDURE # rubber band ligation."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**5.1 Bestående sygdom**
Hvis forsikrede har en bestående sygdom, dækker forsikringen behandling af en akut forværring af sygdommen opstået under rejsen. Sygdommen skal dog have været stabil i to måneder inden afrejsen, det vil sige, at der ikke har været nogen form for forværring som:

- har krævet kontakt til læge eller
- har medført en plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.

Er du i tvivl om, hvorvidt forsikringen vil dække, kan du kontakte Tryg telefon ...
…

**Undtagelser**
Forsikringen dækker ikke:

- udgifter til behandling opstået som følge af en bestående sygdom, som ikke har været stabil to måneder før afrejse
- hvis der efter relevant lægelig vurdering umiddelbart før afrejse kan forventes en forværring af den bestående sygdom under den påtænkte rejse og de dermed forbundne aktiviteter …"

Nævnet udtaler:

Forsikringstageren var den 5/11 2010 til kontrol, hvor der blev konstateret åreknuder i spiserøret med blødningsstigmata. Han blev ved denne lejlighed underbundet med fire elastikker, og han blev øget i medicin grundet væske i bughulen. Det blev meddelt, at han skulle til kontrolgastroskopi med bandingberedskab 3-4 uger efter den 5/11 2010. På trods heraf rejste forsikringstageren til Thailand den 11/11 2010.

Forsikringstageren blev den 17/12 2010 indlagt på et hospital i Thailand, hvor han fik konstateret åreknuder i spiserøret med blødning.

På denne baggrund kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning for udgifterne i forbindelse med indlæggelse og sygdom i Thailand med henvisning til, at forsikringstageren ikke to måneder inden afrejsen var i en stabil god fase.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson