Ankenævnet for Forsikring

900/12

Den 1. oktober 2012 blev i sag nr. 81.724:

xxxxxx xxxxxxx xxxxx
xxxxx xxxx xxx xx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet Udvidet rejse- og afbestillingsforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i forbindelse med afbestillingen af en rejse til Burma.

Klageren afbestilte forsikringen, fordi hendes 83-årige mor holdt op med at spise, hvorfor hun blev afkræftet og efterfølgende hospitalsindlagt.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at hospitalsindlæggelsen ikke var en følge af pludseligt opstået alvorlig sygdom, men at der var tale om en løbende forværring af en bestående tilstand med årsag i almen aldersbetinget svækkelse.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Bestilte en rejse til Myanmar hos … Betalte 22.485 kr. + 25 kr. gebyr d. 5/10 og tegnede en rejseforsikring hos Falck (gennem Alka). Min mor tullede da rundt hjemme (med sin rollator) og ventede på plejehjemsplads.
>
> Ca. d. 23/10 holdt hun op med at spise og blev af den grund sengeliggende.
>
> D. 7/11 fik vi endelig overtalt hende til indlæggelse. Hun vejede da 38 kilo. Rejsen blev jeg desværre nødt til at afmelde."

2. 81.724

Selskabet har i brev af 11/1 2012 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen er anmeldt til og behandlet af Falck Travel Care, som behandler anmeldelser på rejseforsikringen for Alka Forsikring.

Klager anmeldte - ved anmeldelse modtaget af Falck Travel Care den 14. november 2011 - at hun den 4. eller 5. november 2011 havde afbestilt en rundrejse i Burma i perioden 10. november 2011 - 27. november 2011. Klagers mor var blevet indlagt på … Hospital den 7. november 2011.

Falck Travel Care meddelte ved brev af 28. november 2011 - med henvisning til de lægelige oplysninger - at kravet om erstatning for afbestilling desværre ikke kunne imødekommes, da der ikke var tale om akut ulykkestilfælde eller pludseligt opstået alvorlig sygdom. Kopi vedlagt.

Sagen er nu uden yderligere dialog mellem parterne indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

For den tegnede forsikring - Alka Global Ekstra Udvidet Rejse- og Afbestillingsforsikring, Verden - gælder forsikringsbetingelserne RF -07.

Forsikringen dækker i henhold til afsnit 18, hvis en sikret ønsker at afbestille sin rejse pga. alvorlig hændelse blandt nedenstående personer:

- ……
- sikredes forældre
- ……

Ved alvorlig hændelse forstås:

- dødsfald
- hospitalsindlæggelse som følge af alvorligt ulykkestilfælde
- hospitalsindlæggelse som følge af pludseligt opstået alvorlig sygdom.

Af oplysningerne fremgår det, at klager og hendes søskende havde fået overtalt deres moder til indlæggelse den 7. november 2011. Af de lægelige oplysninger fra … Hospital fremgår det, at klagers moder blev indlagt til observation for dehydrering og UVI (urinvejsinfektion).

Klagers moder på 83 år havde angiveligt ikke spist gennem en uge på grund af madlede. Klagers moder var ifølge hospitalet ikke akut påvirket, men kronisk medtaget. Af de lægelige oplysninger fremgår det, at behandlingen bestod i antibiotisk behandling for urinvejsinfektionen og rehydrering med saltvand.

Af notat den 8. november 2011 fremgår det, at klagers moder forventedes snarligt udskrevet til ambulant geriatrisk forløb.

Torsdag den 10. november 2011 kontaktedes diætist og der aftaltes kostregistrering og klagers moder blev indskærpet at spise fast føde fremfor alkoholholdige drikke. Klagers moder virkede angiveligt mentalt upåfaldende og der blev stilet mod udskrivelse den følgende mandag.

Der er ikke tale om en akut indlæggelse, men en frivillig indlæggelse efter pres fra familien (klager og hendes 2 søskende).

De lægelige oplysninger har efter klagens modtagelse været forelagt Alka Forsikrings lægekonsulent, som udtaler, at klagers moder i journalmaterialet beskrives som kronisk medtaget og ikke akut påvirket og diagnosen var almen svækkelse og manglende fødeindtag. Der var tale om almindelig aldersbetinget svækkelse og der påvistes ikke alvorlig sygdom.

Der er således ikke tale om hospitalsindlæggelse som følge af pludseligt opstået alvorlig sygdom, men en løbende forværring af en bestående tilstand med årsag i almen aldersbetinget svækkelse.

Det fremgår i øvrigt, at klager afbestilte sin rejse den 4. eller 5. november 2011, hvilket vil sige 2-3 dage forud for indlæggelsen.

Vi må således fastholde, at årsagen til klagers afbestilling af rejsen ikke opfylder forsikringsbetingelsernes kriterium i form af hospitalsindlæggelse, som følge af pludseligt opstået alvorlig sygdom, hvorfor vi fortsat ikke kan imødekomme klagers krav."

Hertil har klageren i brev af 24/1 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"Da jeg bestilte rejsen til Burma i september 2011, var min mor en gammel dame med rollator, der ventede på en ledig plejehjemsplads.

Cirka 3 uger før planlagt afrejse den 10. november 2011 holdt min op med at spise, og hun var konstant sengeliggende. Da jeg afbestilte rejsen den 4. november 2011 var min mor, efter så lang tid uden næring, så afkræftet og afmagret, at hun dårligt kunne sidde op, og situationen var livstruende. Der var således tale om en pludselig og alvorlig forværring af hendes helbred, som var umulig at forudse, da jeg bestilte rejsen.

Den 4. november 2011 afslog min mor igen hjemmesygeplejerskens og familien forslag om indlæggelse. Da hun endelig accepterede et besøg af egen læge … indlagde han hende straks den 7. november 2011.

Min mor blev ikke udskrevet til hjemsendelse men til genoptræning på … Kommunes rehabiliteringsenhed …, hun sad da i rullestol. Opholdet på … varede til hun fik en ledig plads på plejehjemmet … den 19. december 2011.

Jeg mener ikke, at jeg på nogen måde kunne have forudset den alvorlige forværring af min mors helbred, og den pludseligt opståede livstruende situation, da jeg bestilte rejsen."

Af hospitalsjournalen fremgår bl.a.:

"**07.11.11 Indlæggelsesnotat …**
83-årig kvinde indlægges obs. dehydratio og UVI.
…
AKTUELT
Pt. har ikke spist gennem den seneste uge pga. nedsat appetit og madlede. Væskeindtaget har været nogenlunde og pt. angiver at have drukket mindst 1 l dagl. Pt. har ikke haft fornemmelse af feber. Følt sig meget træt gennem de seneste 10 dage og der har også været vægttab gennem den seneste tid. Pt.s børn har presset for indlæggelse, da de har kunne se at pt. er blevet tiltagende afkræftet.

4. 81.724

Pt. har smerter fra et tryksår på hø. glutealregion, i øvrigt ingen smerteklager. Der har været let svie i forbindelse med vandladning de seneste dage.
…
OBJEKTIVT
Dårlig AT. pt. fremstår meget kronisk medtaget. Ikke akut påvirket. ET langt under middel og pt. fremstår kakektisk. Vågen, klar og orienteret. Huden varm og tør. Svært at vurdere hud-turgor pga. den meget sparsomme subcutis.
…
RESUMÉ
Svært kakektisk 83-årig kvinde indlægges efter manglende fødeindtag gennem en uges tid med dehydratio og obs. UVI. Pt. fortæller at det manglende fødeindtag skyldes madlede, væ-skeindtaget har dog været nogenlunde. Pt. har pæne værdier og er afebril.
…
08.11.11 Stuegangsnotat …
Ikke akut påvirket, men kronisk medtaget med ...? peni og stomatitis.
Rtg. af thorax uden tegn på pneumoni.

Obj.:
vågen og klar, pæne farver. Kakektisk og muskelsvag men uden elekive pareser, ingen sikre refleksforstyrrelser.

Plan:
1) ct. Penomax,
suppl. med Brentan.
2)
3) NMSE (?) har GVS ved læge.
4) Snarlig udskr. til amb. geriatrisk forløb.
5) Der er lagt Geristatus.
…
10.11.11 Diætist notat …
Kontaktet mhp. ernæringsterapi
Aktuel vægt: endnu ikke vejet. Vurderet 40-45 kg.

Kostanamnesen viser at pt. har spist meget sparsom inden indlæggelse, men siger selv, at hun er begyndt at spise mere siden mandag.
Personalet oplyser hun er glad for RH ernæringsdrikke. Der er påbegyndt kostreg."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"18. Afbestillingsforsikring

18.1 Forsikringen dækker:
18.1.1. Hvis en sikret ønsker at afbestille sin rejse pga. alvorlig hændelse blandt nedenstående personer:
…
- sikredes forældre eller svigerforældre,
…
Ved alvorlige hændelse forstås:
- dødsfald,
- hospitalsindlæggelse som følge af alvorligt ulykkestilfælde,
- hospitalsindlæggelse som følge af pludseligt opstået alvorlig sygdom."

5. 81.724

Nævnet udtaler:
Klagerens 83-årige mor ophørte på grund af madlede og manglende appetit med at spise, hvilket førte til, at hun blev mere og mere afkræftet, indtil hun til sidst blev indlagt efter pres fra familien. Nævnet finder, at hospitalsindlæggelsen af klagerens mor ikke kan karakteriseres som en følge af en pludselig opstået alvorlig sygdom, men at der var tale om en aldersbetinget svækket tilstand, der blev forværret i takt med, at moren ikke indtog føde. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen