Ankenævnet for Forsikring

905/12

Den 17. december 2012 blev i sag nr. 82.362:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet afbestillingsforsikring i Tryg Forsikring A/S. Hun klager over størrelsen af den erstatning, som selskabet har udbetalt i forbindelse med afbestilling af en rejse til Thailand.

Selskabet har dækket det depositum, som klageren har betalt i forbindelse med bestilling af rejsen. Selskabet har afvist at dække yderligere rejseudgifter med henvisning til, at disse er betalt, efter at der opstod infektion i klagerens medforsikrede ægtefælles knæprotese, og inden infektionsprøverne var normaliserede, antibiotikabehandlingen ophørt og en ny operation planlagt (hvilket var årsagen til afbestillingen). Det er på den baggrund selskabets opfattelse, at klageren har tilsidesat sin tabsbegrænsningspligt ved grov uagtsomhed, og at hun derfor ikke har krav på yderligere erstatning, jf. forsikringsaftalelovens § 52.

Det fremgår af sagen, at klageren og hendes ægtefælle den 4/5 2011 bestilte en rejse til Thailand med planlagt afrejse den 25/11 2011 og hjemrejse den 8/12 2011. Den 13/5 2011 betalte de et depositum på 8.000 kr. Samtidig hermed tegnede de afbestillingsforsikring i det indklagede selskab. Restbeløbet på 19.796 kr. blev betalt den 16/9 2011.

2. 82.362

Ved skadeanmeldelse af 2/11 2011 anmeldte klagerens ægtefælle til selskabet, at rejsen til Thailand var blevet afbestilt. Af skadeanmeldelsen fremgår bl.a.:

"Oplysninger om rejsen
…
Hvornår er rejsen afbestilt?
31-10-11
…
Oplysninger om skaden
…
Skadelidtes relation til forsikringstager/hovedkortholder
Ægtefælle
…
Skadedato
13/7-11

Hvor skete skaden (land og by)
Hjemme

Hvad er årsagen til afbestilling?
intet knæled

Ved sygdom, angiv diagnose

Beskrivelse
fik taget knæ ud 13/7-11
…
Erstatningskrav
Hvor meget har rejsearrangøren refunderet?
11.119,00

Hvad ønsker du refunderet? - (fly, hotel m.m.) Beløb *16.677,00*"

Af lægeattest, der er underskrevet af praktiserende læge den 3/11 2011, fremgår bl.a.:

"

4	a) Hvornår fandt 1. konsultation om aktuelle sygdom eller skade sted? b) Hvor fandt 1. konsultation sted?		Dato: 13/7-11 ☐ I praksis ☐ I hjemmet ☐ P. telefon ☒ På hospitalet
5	Hvilken sygdom eller skade drejer det sig om? *Diagnosen bedes angivet på både dansk og latin.*		1. Dansk: Infektion i knæprotese …
6	… b) Hvor længe skønner du, at sygdommen eller skaden vil vare? … d) Er patienten i øvrigt i anden form for lægehenvist behandling?	**Nej Ja** … ☐ ☒	... Usikkert (antal dage/uger/måneder) Hvis **JA**: Hvilken? … Udredning for påvirket nyrefunktion efter ovenstående
7	a) Skønner du, at rejsen vil forværre sygdommen eller skaden væsentlig eller i øvrigt skade patientens helbred?	**Nej Ja** ☐ ☒	Hvis JA: Giv venligst en kort begrundelse Har fået taget knæprotesen ud og følges med kontroller

	b) Skønner du, at patientens almentilstand udgør en hindring for at rejse?	☒ ☐	……
8	a) Er du bekendt med, at patienten tidligere har haft samme symptomer, sygdom eller skade? b) Ved kronisk lidelse: - Er der indtrådt en akut forværring? - Hvornår skønner du, at tilstanden er habituel?	**Nej Ja** ☐ ☒ ☒ ☐	I 2006 også infektion og måtte have protesen ud. Dato: …… Ca. om: Usikkert (antal dage/uger/måneder)

"

Til brug for sagens behandling modtog selskabet yderligere lægelige oplysninger, herunder hospitalsjournal, hvoraf bl.a. fremgår:

"**26-07-2011**

…

Anamnese

Indledning

65-årig mand tilbageflyttet fra … Sygehus efter langvarigt intensivt forløb startende med 1. stadie af 2. stadie, revision af inficeret venstreledsalloplastik. Udvikler sepsis og overflyttes til intensivt regi og i forbindelse med dette, grundet pladsmangel, overflyttes han til … hvorfra han nu tilbageflyttes.

…

Aktuelle

Som anført d. 13.07. revision af inficeret knæledsalloplastik, hvor der isættes spacer. Mikrobiologisk er der fundet staf. aureus i knæ og bloddyrkning.

D. 15.07. udvikler han septisk shock og overføres til intensivt forløb med multiorgansvigt med behov for respirator, dialyse grundet nyresvigt indtil formentlig d. 22.07., paralytisk ileus og delir samt kortvarig atrieflimren, behandlet med Cordarone. Antibiotisk behandles han primært med Diciocil grundet mistanken om abdominalt fokus og suppleres med Meronem og Metronidazol i 10 dage, seponeret d. 25.07. Aktuelt i Diclocil 500 mg x 4 grundet nedsat nyrefunktion.

Ved overflytningen er pt vågen og orienteret Ekstuberet d. 24.07. og på egne konditioner respiratorisk og cirkulatorisk, klarer sig med 2 liter ilt på næsekateter, spiser og drikker selv.

Har fortsat nedsat nyrefunktion, der er målt en clearance på 29 ml/minut.

Har ikke længere behov for diureticum. Man har anbefalet en neutral til let negativ (-500 ml) væskebalance.

Pt. angiver sig ganske velbefindende.

…

28-07-2011

…

Anamnese

Forværring respiratorisk.

Trods at han skulle være i 0 eller negativ væskebalance er han i +2500 det seneste døgn med en diurse på 1700 ml. Drikker meget.

Angiver at han har det fint.

Objektiv undersøgelse

Uændret overhydreret og tale/hviledyspnøisk.
…
Konklusion og plan*
Er sådan set ortopædkirurgisk færdigbehandlet, resterer udelukkende iv. antibiotika ugen ud og mobilisering.
Cont. inj. Diclosil 500 mg x 4
Cont. mobilisering.

Efter conference og nefrologisk tilsyn:
Er formentlig i 5-7 l væskeoverskud.
Skal overveje diabetes
Rp BS x 3

Vi stiler mod en negativ væskebalance på -500 ml og forsøger at afvande ham over de næste dage.

Således væskerestriktion på 1 l/døgn.

Derudover
Rp tablet Furix 40 mg x 3 (afventer herefter kaliumniveauet).
Afhængig af diureserne herefter kan der blive behov for en smule højere væskeindtag - MEN SKAL være i negativ balance!
…
01-08-2011
…
Anamnese
Pt. er velbefindende.

Objektiv undersøgelse
Objektiv undersøgelse - standard

Ekstremiteter
Knæet er upåfaldende.

Behandlingsplan
Konklusion og plan
Vi fortsætter behandling med 1/2 liter væskeunderskud i døgnet. Pt må nu få 2 liter væskeindtag.
Rent infektionsmæssigt er der faldende CRP-værdier, og vi overgår fra intravenøs antibiotikabehandling til Dicillin 500 mg x 4 peroralt.
Mhp. væskeregulering og afklaring af pt.s infektionsstatus forbliver pt. i afd. en uge endnu, hvor han også kan få mulighed for at træne mobilisation.
Pt bor i et ældre hus med en del dørtrin, hvorfor det, såfremt han ikke kan mobiliseres ud over kørestolen, vil være relevant med en aflastningsplads.
Grundet lav hb rp. 1 port. SAG-M.
Der skal tages daglige væsketal og CRP x 3 ugentligt.
…
08-08-2011
…
Behandlingsplan
Konklusion og plan
Pt. er klar til udskrivelse i morgen.

Er mobiliseret tilstrækkeligt til, at han kan klare sig i hjemmet.
Der ændres på hans medicin, idet han ikke tidligere har fået vanddrivende medicin, men umiddelbart vurderes det, at han skal fortsætte med Furex 40 mg x 1 med supplerende 1 Kaleorid.

Der skrives e-recept på Furex, Kaleorid og Dicillin.

Skal ses i ITAR-amb. i første uge af september md.
Pt. får Dicillin til endnu 3 ugers behandling, herefter en antibioticafri periode inden ITAR-besøget, som skal foreudgås med måling af CRP.
…
09-08-2011
…
Resumé af forløbet
Under indlæggelsen bedres pt. gradvist og udskrives i god almentilstand.
Venstre knæ er aflastet med skinne.
Pt. udskrives under dække af Dicillin-behandling grundet stafylokokinfektion i knæet.

Efterbehandlingsplan
Opfølges i Ortopædkir. Amb.
…
30-08-2011
…
Anamnese
Aktuelt er han nu velbefindende.
Har haft et langt svært forløb med sepsis efter inficeret ve.sidig knæalloplastik.
Pt. har ligeledes alloplastik i højre knæ.

Objektiv undersøgelse
Objektiv undersøgelse - standard

Paraklinisk
Der er en CRP på 33.

Behandlingsplan
Konklusion og plan
Pt. er forklaret, at det kan ikke komme på tale at isætte ny protese, før hans blodprøver er normaliserede, men med det forløb han lige har været igennem, er der også en stor risiko forbundet med dette.
Går til vurdering hos ovl. …
Afsluttes fra ITAR-sektoren.
…
26-09-2011
…
Anamnese
Kontrol efter inficeret venstresidig knæalloplastik.
Revision hvor der indsættes spacer 13.07.11. Postoperativt sepsis. Har været i Dicillinbehandling indtil i sidste uge.
Subj. velbefindende.

Objektiv undersøgelse
Objektiv undersøgelse - standard

Ekstremiteter
Ca. 1½ cm i diameter gnavesår anterolateralt. Angivelig kommet ved brug af skinnen (har den ikke på nu).
Let ansamling, men ellers reaktionsløse forhold.
Strækker fuldt og bøjer til 70º.

Paraklinisk
Sænkning og CRP i dag hhv. 34 og 15.

Behandlingsplan
Konklusion og plan
Infektionstallene er ifølge min vurdering ikke på et niveau, hvor vi skal seponere antibiotika.
Bør derfor fortsætte med Dicillin 25 mg 2 x 4.

cont. brug af knæskinne.

Ny kontrol ved undertegnede eller …, overlæge.
Der tages nye infektionstal før næste kontrol.
…
24-10-2011
…
Notattekst
Pt. er ikke mødt i dag. Har sovet over sig.
Har fået taget blodprøver d. 19.10.11, som viser normale infektionsparametre.
Seponerer derfor antibiotikaen i dag, og pt. får tilsendt en tid om 14 dage, hvor pt. skal have taget blodprøver mhp. infektionsparametre før.
Ved næste konsultation forhåbentligt planlægning af 2. stadie.
…
07-11-2011
…
Anamnese
Indledning
Pt. kommer til fornyet kontrol. Har nu været uden antibiotika i 14 dage.
Infektionsparametre fortsat i ro. Pt. er velbefindende og har ingen smerter i knæet.
Er således klar til 2. stadie af tostadierevision af venstresidig inficeret knæledsalloplastik.
…
Behandlingsplan
Konklusion og plan
Opskrives til 2. stadie af tostadierevision af venstresidig knæledsalloplastik.
Møder til jointcare.

Information/accept
Er fuldt orienteret om operation, risici og efterforløb. Accepterer.
…
24-11-2011
…
Behandlingsplan
Information/accept
Patienten informeret om spinalanæstesi (rygbedøvelse). Fordele og ulemper ved rygbedøvelse i forhold til fuld bedøvelse oplyst. Informeret om risiko for lette smerter ved anlæggelse,

utilpashed og kvalme pga. blodtryksfald, hovedpine efter punktuen, samt mu7lig konvertering til generel anæstesi ved mangelfuld effekt. Accepter.
…
02-12-2011
…
Indikation
Revision af venstresidig knæledsalloplastik. Har haft infektion og har gennemgået 1. stadie af to-stadie revision. Kommer nu mhp. 2. stadie.
…
Operationsbeskrivelse*
Er identificeret efter de fem trin, dette bogført.

Der føres

NGC40 revision af venstresidig knæledsalloplastik PFC-TC3/MBT
…
05-12-2011
…
Resumé af forløbet
Revision hvor der blev indsat spacer 2011. Postoperativt sepsis.
Var i intravenøs, derefter peroral antibiotikabehandling.
Efter normalisering af infektionsprøver er han så blevet indlagt til stort……..revison (TC3/MBT) 02.12.11
Postoperativt ukompliceret forløb og hurtigt mobiliseret til selvstændig gang med to trykker.
Pæne sårforhold ved udskrivelsen.
Kontrolrøntgen i.a.
Fortsætter med Dicillin indtil endeligt svar fra kammebiopsier foreligger.

Afsendelse behandlet*
Dato: 06-12-2011 10:03:58 Bruger: …
Modtagere: YD:037931 ….

Efterbehandlingsplan
Planlagt til sårkontrol og agraffjernelse på 12. dagen efter operation samt kontrol ved operatøren 8 uger postoperativt, hvor der også tages røntgen af venstre knæ."

Ved brev af 2/3 2012 til klagerens ægtefælle tilbød selskabet at dække det betalte depositum på 8.000 kr. Selskabet afviste derimod at dække yderligere rejseudgifter. Afgørelsen blev begrundet med, at klageren og ægtefællen på tidspunktet for betalingen af restbeløbet burde have indset, at de ikke ville kunne rejse den 25/11 2011. Tabsbegrænsningspligten fandtes således at være tilsidesat ved grov uagtsomhed.

Af klagerens mail af 13/3 2012 til selskabet fremgår:

"Som nævnt i telefonsamtale af d.d. med … kan vi ikke acceptere afgørelsen på kun kr. 8.000,-, da vi på ingen måde kunne vide i september, da vi betalte restbeløbet, at forløbet blev trukket i langdrag.

8. 82.362

Den 4. februar 2006 fik [klagers ægtefælle] infektion i det samme knæ og fik et nyt knæ 27. marts og var hjemme igen 5. februar. Det tog altså kun 2 måneder. Dengang lå han også på intensiv og blev opereret for mavesår 3 nætter i træk, da han ikke kunne tåle antibiotika. Dengang var det på … Sygehus.
Denne gang var det …, der er ligeglad med patienters tålmodighed. I september til kontrol var infektionstallene i orden, men de trak det yderligere ud til oktober, for at se om tallene var stabile, da de var det sagde lægen at nu ville det gå hurtigt, som de åbenbart mener yderligere 6 uger er.
I … fik han nyt knæ dagen efter tallene var i orden, var det også sket i …, havde han været hjemme allerede i september. Begge gange har han kunnet gå uden krykker en uge efter knæet kom i, og han har ikke gået til genoptræning.
Vi forventer at få resten kr. 8.677,- snarest, da det har været en langvarig sag."

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdt selskabet sin afgørelse, hvilket blev meddelt klageren ved brev af 30/3 2012.

Den 11/4 2012 har klageren indbragt sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Vi har ikke handlet groft uagtsomt, som Tryg mener, da vi overhovedet ikke kunne vide sagen ville trække ud.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Få restbeløbet kr. 8.677,- udbetalt."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i brev af 6/6 2012 bl.a. anført:

"**Konklusion**
Følgende følger af forsikringsaftalelovens § 52:
Stk. 1. Den sikrede skal, når en forsikringsbegivenhed er indtrådt, eller umiddelbar fare for dens indtræden foreligger, efter evne afværge eller begrænse skaden samt, hvis selskabet er forpligtet til at erstatte en skade, for hvilken den sikrede har ret til erstatning hos tredjemand, træffe de til sikring af selskabets dækningskrav efter omstændighederne nødvendige foranstaltninger, indtil selskabet bliver i stand til selv at varetage sit tarv. Har selskabet i så henseende givet bestemte forskrifter, skal den sikrede så vidt muligt følge disse.

Stk. 2. Overtræder han forsætligt eller af grov uagtsomhed denne pligt, svarer selskabet ikke for skade, der kan antages foranlediget derved. Det kan ikke med retsvirkning aftales, at den sikredes eller andres undladelse af at træffe foranstaltninger som ovenfor nævnt skal have strengere virkninger end her foreskrevet.

Vores kunde betalte den resterende del af sin rejse efter, at han var blevet oplyst den 30. august 2011, at det ikke kunne komme på tale at isætte en ny protese, før hans blodprøver var normaliserede. Vores kundes infektionstal (CPR) var på 33, som viste tegn på infektion (normal CPR er 8) og næste kontrol for infektionstal var den 26. september 2011.

Vores kunde gik til løbende kontrol og var i antibiotikabehandling, da restbeløbet blev betalt den 19. september 2011. [16. september 2011]

Yderligere kunne operation eller opskrivning til operation af nyt knæled ikke ske før antibiotikabehandlingen var afsluttet og lægerne sikret sig, at infektionen ikke ville vende tilbage.

Henset til hele sygdomsforløbet for vores kunde med blodforgiftning, som er en alvorlig og farlig lidelse, sammenholdt med ovenstående og sammenholdt med forundersøgelse inden operation, indlæggelse på normalt 3-4 dage i forbindelse med operation af knæprotese samt efterforløbet af en sådan operation med genoptræning og øvelser, ville vores kunde med rimelig stor sandsynlighed ikke kunne forvente, at kunne gennemføre rejsen ved betaling af restbeløbet den 19. september 2011. [16. september 2011]

Her skal bemærkes, at fra vores kunde stoppede antibiotikabehandling og til opskrivning til operation gik der 14 dage, og fra opskrivning til operation den 7. november 2011 til operation skete den 2. december 2012 gik der næsten 1 måned. I løbet af denne måned blev foretaget forundersøgelse den 24. november 2011. Tidsperspektivet fra ophør af antibiotikabehandling til operation udgør i sig selv dermed næsten 1½ måned inklusive forundersøgelse. Vi er naturligvis bekendte med, at vores kunde ikke med sikkerhed kunne vide, hvor lang ventetid der ville være på operation og forundersøgelsen efter opskrivning.

Yderligere skal tillægges fjernelse af sting efter operationen, som sker efter 12 dage.

På baggrund af ovenstående er det vores opfattelse, at vores kunde ikke har begrænset skaden i henhold til Forsikringsaftalelovens § 52.

Vi fastholder således, at vores kunde ikke har krav på yderligere erstatning end det allerede udbetalte depositum på 8.000 kr. for sit tab i forbindelse med afbestilling af rejsen, da vores kunde har undladt at begrænse skaden."

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt.

Nævnet udtaler:

Efter en samlet bedømmelse af sagens oplysninger - og under hensyn til klagerens ægtefælles erfaring med en lignende operation i 2006 - finder nævnet det ikke godtgjort af selskabet, at klageren ved betalingen af restbeløbet den 16/9 2011 har tilsidesat sin tabsbegrænsningspligt ved en uagtsomhed, der kan betegnes som grov. Selskabet har derfor ikke med henvisning hertil været berettiget til at afvise dækning af restbeløbet. Selskabet skal således genoptage sagen og yde dækning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Det bemærkes, at selskabet ikke er forpligtet til at dække de udgifter, som er refunderet af rejseselskabet.

10. 82.362

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at det ikke har været berettiget til at afvise dækning af restbeløbet med henvisning til forsikringsaftalelovens § 52, og selskabet skal derfor genoptage sagen og yde dækning i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24, stk. 2.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson