Ankenævnet for Forsikring

916/13

Den 21. maj 2013 blev i sag nr. 83.631:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxx xxx xx
xxxx xxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har 50unik Familieforsikring med rejse- og afbestillingsdækning i Codan Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning i forbindelse med afbestilling af en rejse til Tyrkiet.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klagerens sygdom ikke var i en stabil god fase de sidste 2 måneder før, rejsen blev bestilt, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 8.4.

Det fremgår af sagen, at klageren den 13/8 2012 bestilte og betalte en rejse til Tyrkiet, der skulle foregå i perioden fra den 1/9 2012 til den 8/9 2012. Han ansøgte herefter om medicinsk forhåndstilsagn fra rejseforsikringen, og SOS International A/S, som behandlede sagen på vegne af det indklagede selskabet, meddelte ved brev af 29/8 2012, at der ikke ville være dækning for udgifter, som relaterede sig til hjertesygdom, herunder angina pectoris og blodprop i hjertet.

Den 29/8 2012 afbestilte klageren rejsen og anmeldte samme dag telefonisk forholdet til selskabet. Han oplyste i den forbindelse, at han for ca. 7 år siden havde fået foretaget en ballonudvidelse, men at der først ugen forinden havde været symptomer omkring hjertet.

Til brug for sin vurdering af sagen modtog selskabet en række lægelige oplysninger.

Af journal fra klagerens læge fremgår bl.a.:

"07.08.12 A11 Brystsmerte, IKA
Sub.:
Pt kommer pga trykkende fornemmelse for brystet. Pt er stent-opereret for 5 år siden.
Smerterne er gradvist forværret gennem den sidste måned. Forsvinder når pt hviler, men forværres ikke ved aktivitet. Smerten er ikke konstant.

Obj.:
Abdomen: Blød. Ingen udfyldninger. Lettere palpationsøm under venstre kurvatur.

Us.: EKG: Let elevation af ST-segmentet i V2-V3. Formentlig høj afgang.

Plan:
Øger pt i Lansoprazol til 30 mg dagl i 14 dage.
Rp: Nitroglycerin sublin 0.25 mg ved smerter.
Ved manglende bedring eller god effekt af nitro skal pt genhenvende sig.

Sub.:
Nitroglycerin 'DAK', 0,25 mg, 1 x 100 stk., 1 tablet under tungen ved smerter/mod smerter i brystet

22.08.12
Sub.:
Henvises nu til kardiolog. Har dog ikke fået det værre, vil prøve at øge lanso.
…
17.09.12
…
Sub.:
Iskæmisk hjertesygdom ellers rask. Har fået anlagt stent nylig pga symptomer fra brystet, men har stadig ubehag bag brystbenet og boblen i epigastriet og sultfornemmelse. Tror selv det er mavesyre/mavekatar. Har drøftet gastroskopi med OB og ønsker henvisning til dette."

Af journal fra hospitalets kardiologiske afdeling, hvor klageren var indlagt den 10/9 2012, fremgår bl.a.:

"***Aktionsdiagnose***
A DI209 Angina pectoris UNS
Andre diagnoser og operationer under indlæggelsen
DZ955 - Tilst. m angioplastisk koronarimplan. el -transplantat
DE780 - Hyperkolesterolæmi
16.09.2812 kl.10:15 VKFNG05 - Perkut. translum. plastik på kor-a. (PTCA) m. stent + KZFX52 - anvendelse af drug eluting stent
10.09.2012 kl. 08:00 UNDERSØG.UXUC80E Transtorakal ekkokardiografi med vævsdoppler
10.09.2012 kl. 10:15 UNDERSØG.UFYA20 - Intrakoronar trykmåling med trykwire

3. 83.631

10.09.2012 k1.10:15 UNDERSØG.UXAC858 - Koronar arteriografi via arteria radialis
10.09.2012 k1.18:15 UNDERSØG.ZZ0175Y - Udarbejd. af genoptræningsplan, specialiseret genoptræning

Epikrise
10.09.12
EPIKRISE
Tidligere PCI- og stentbehandlet i 2005.
Velbefindende indtil for 2 måneder siden, da fornemmelse af oppustethed og intermitterende smerter mod hals. Ingen effekt af Nitroglycerin og svag effekt af syrehæmmer.

Behandlingen omfatter:
Selo-Zok 50 mg dagligt.
Crestor 10 mg dagligt.
Magnyl 75 mg dagligt.
Symbicort Turbuhaler 2 sug x 2 dagligt.
Lansoprazol 30 mg dagligt.

ALLERGI
Nihil.

Informeret om formål og risici ved KAG og PCI, accepterer.

Via arteria radialis dxt. foretages
KORONARARTERIOGRAFI
visende diffus koronarsklerose i et balanceret dominant koronararteriesystem. Der er i den sidste stent i LAD3 en grænsesignifikant stenose, som
TRYKMÅLES
efter Adenosin-indgift
Fraktionel flowreserve 0,76.

Herefter primærstentning Ø3/8 BioMatrix-stent
Godt resultat.
FFR post-stentning 0,87
TR-bånd efter instruks

Efter bolus Clopidogrel 600 mg i Kard. Lab.
gives Clopidogrel 75 mg dagligt i 1 år fra dato
cres. Crestor 40 mg dagligt
Øvrige medicamina uforandret

Stiler mod udskrivelse i morgen, kan evt. udskrives i aften."

På baggrund af de lægelige oplysninger afviste selskabet at yde dækning med henvisning til, at sygdommen var til stede, da klageren bestilte rejsen, og at han ikke var i en stabil god fase 2 måneder før.

4. 83.631

Klageren har indbragt sagen for nævnet ved klageskema underskrevet den 21/11 2012.

Heraf fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Opsøger lægen 7/8 p.g.a. ondt i maven og oppustethed. Den trykkende fornemmelse i brystet stammer fra halsbrand. Har ikke haft de samme symptomer som ved forrige åreforkalkning. Jeg mener journaludskriften ikke viser den korrekte diagnose. Jeg bliver sendt til undersøgelse for en sikkerheds skyld. SOS afslår at dække rejsen p.g.a. angina pectoris og blodprop i hjertet. Det har jeg aldrig haft. Codan afslår p.g.a. oppustethed og intermitterende smerter mod hals. 2 forskellige diagnoser og afslag. Jeg var ikke vidende om, at jeg senere blev sendt til undersøgelse på formodning om evt. stent operation.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Erstatning for tabt rejseomkostninger.
12.700,- kr.
Rejsen er bestilt 13/8 2012 og henvisningen til kardiolog er d. 23/8 2012."

I brev af 11/12 2012 til nævnet har selskabet bl.a. anført:

"Foranlediget af klagen har vi gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.

Forsikringstageren har bestilt og betalt rejsen d. 13.08.12, dvs. på et tidspunkt, hvor han har søgt læge på grund af trykkende fornemmelse for brystet, der er blevet forværret gennem den sidste måned. På baggrund af konsultationen iværksættes behandling med nitroglycerin, og forsikringstageren skal henvende sig, hvis der ikke er effekt af denne behandling. Efterfølgende får forsikringstageren lagt en stent. Årsagen til lægekonsultationen d. 07.08. er således den samme, som førte til afbestilling af rejsen.

På dette grundlag og henset til, at forsikringstageren tidligere er stentopereret, er forudsætningen om, at sygdommen skal være i en stabil god fase i 2 måneder forud for bestillingen efter vores opfattelse ikke opfyldt.

Til støtte for vores afgørelse kan vi henvise til AK 70.464, AK 77.994 og AK 78.409."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**8 Afbestillingsdækning**
8.1 Sygdom eller tilskadekomst
Dækningen omfatter hvis rejsen ikke kan gennemføres fordi sikrede:

- bliver indlagt på hospitalet pga. en akut alvorlig sygdom eller alvorlig tilskadekomst
- er død
- 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
- af medicinske årsager ikke kan modtage en krævet vaccination, som pludseligt bliver stillet som et krav for at rejse til feriemålet. Det er en betingelse, at kravet bliver stillet, efter rejsen er betalt bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade, og en læge vurderer, at det ikke vil være muligt at udføre den planlagte aktivitet på en bestilt aktiv ferie

…
8.4 Hvad er ikke dækket?

5. 83.631

…

- hvis sikredes sygdom/tilskadekomst ikke var i en stabil god fase de sidste 2 måneder før rejsen blev bestilt (depositum betalt). Ved stabil god fase forstås, at tilstanden har været stationær uden nogen form for ændring, udvikling eller periodisk forværring, som har:
  a) krævet kontakt til læge
  b) medført ændring eller plan om ændring af behandling/medicinering
  c) medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse."

Nævnet udtaler:

Klageren konsulterede den 7/8 2012 sin læge på grund af trykken for brystet, som var forværret gennem den sidste måned, og der blev iværksat behandling med nitroglycerin. Den 22/8 2012 blev han henvist til kardiolog, og den 10/9 2012 fik han ilagt stent.

Henset hertil finder nævnet, at klagerens hjertesygdom, som førte til afbestilling af rejsen, ikke kan anses for at have været i en stabil god fase i de sidste 2 måneder, før klageren bestilte og betalte rejsen den 13/8 2012. 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.

Marianne Højgaard Pedersen
formand