912/13

Den 20. marts 2013 blev i sag nr. 83.718:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx xx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i anledning af en afbestilt rejse.

Klageren bestilte den 18/9 2012 en ferierejse til Rhodos med afrejse den 29/9 2012. Den følgende dag afbestilte han som følge af, at han havde fået konstateret urinvejssten. Selskabet afviser dækning med henvisning til, at den lidelse, der førte til afbestillingen, ikke er opstået akut.

Klageren har i klageskemaet dateret den 7/12 2012 bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Vi afbestilte en rejse til Rhodos den 19. september. Herefter rettede vi henvendelse til TRYG, hvor vi havde en afbestillingsforsikring. TRYG vil ikke erstatte rejsen fordi de siger, at jeg var bekendt med at jeg havde en nyresten, hvilket er decideret usandt. Efter min opfattelse (og min læges) er det en akut opstået situation.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Vi vil bare opnå, at TRYG står ved deres ansvar og udbetaler de 6.898,00 kr., som vi ikke fik refunderet fra rejseselskabet."

I supplerende redegørelse vedlagt klageskemaet har han yderligere anført:

> "Tryg skriver i afslaget den 24. oktober, at min læge mener, der kan være tale om flere urinvejssten står det skrevet? Det er ikke noget, at jeg som patient har hørt noget om. Jeg havde jo netop ingen symptomer på nyresten, som Tryg påstår. Det eneste, som jeg er blevet behandlet for, er en blærebetændelse. Altså må det da stå for Trygs egen regning. Min nyre-

sten blev først konstateret den 19. september, altså dagen efter vi havde bestilt rejsen, og på det tidspunkt fejlede jeg intet, hverken feber eller noget som helst andet.
Ja, jeg havde vagtlæge 8. september, men det var udelukkende grundet en kraftig hovedpine.

I afslaget den 31. oktober skriver Tryg, at jeg den 14. september blev sendt til videre udredning i form af skanning. Ja, det er rigtigt, men min læge sagde i samme forbindelse, at det kunne være flere ting. Altså anede ingen, at det var en nyresten.

I det sidste afslag dateret 27. november skriver Tryg, at jeg flere datoer konsulterer min læge, fordi jeg havde smerter ved vandladning. Det er en decideret usandhed. Jeg havde kun smerter natten mellem den 5. og 6. september samt op ad formiddagen den 6. En af 'de flere gange hos lægen' var en tid, jeg havde booket i forvejen (til noget helt andet), og en af gangene skulle jeg hente lægeerklæringen.

Jeg kan endvidere supplere med, at lægen, der opererede mig på … Sygehus sagde, at det var en nyresten, som jeg havde haft i over 10 år. Den var jo meget stor. I den forbindelse kan jeg også oplyse, at jeg aldrig har haft et nyrestensanfald, så hvordan kunne jeg (og lægen) så vide, at jeg havde en nyresten?"

Selskabet har i brev af den 3/1 2013 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Bemærkninger til sagen**
…
Akut opstået sygdom
I henhold til afbestillingsforsikringen - pkt. 7 - dækker forsikringen når, *'Forsikrede er forhindret i afrejse som følge af akut opstået sygdom, tilskadekomst eller dødsfald..'*

'Forsikringen gælder kun, når sygdommen eller tilskadekomsten var akut, og der ikke var kendskab til den på tidspunktet for bestilling af rejsen'.

Det er således en betingelse, at sygdommen er opstået akut, og at der ikke var kendskab til den på tidspunktet for bestilling af rejsen.

Vores kunde blev i september 2012 behandlet for blærebetændelse, idet denne havde smerter ved vandladning. Ved konsultation den 10. september 2012, havde vores kunde det rimelig godt. Ved konsultation af 12. september 2012 fremgår af de lægelige akter, *'vores kunde har haft blærebetændelse og formentlig en urinvejssten, som er afgået. Dette forklare på udmærket vis alle de symptomer, som han har oplevet med smerte ved vandladning, små urinportioner, feber, almen utilpashed. Det trøster ham, og han har det fuldstændig godt nu. Vi afventer dyrkningskontrol'.*

Den 14. september 2012 konsulterede vores kunde sin læge igen med urinvejssymptomer. Følgende fremgår af *de* lægelige akter af den 14. september 2012:

'Diagnoser
U01 Smerte ved vandladning

Kontakt tekst
Kommer med UVI symptomer.

Efter seddel:

3. 83.718

Tisser meget. Det klør. Har været i beh. for UVI. Taget sidste tablet 11.09.2012 stix: nitrit, ibs

Har nu to gange inden for 3 uger. Har haft to gange blærebetændelse, og han har haft smerter i flanke og abdomen samt urinrøret svarende til, at der kunne være afgået en eller flere urinvejssten. Har en lille funktionel blærekapacitet på 225 ml, og har altid haft meget hyppige vandladninger, men nu altså også smerter og tegn på betændelse.

Der tages væsketal med s-kreatinin og GFR og så beder vi om en CT-urografi af urinvejene.'
Vores kunde havde således fortsat symptomer den 14. september 2012, og lægen henviste vores kunde til CT-urografi af urinvejene. En CT-urografi er velegnet til at belyse forholdene i og omring nyre og urinveje og bruges blandt andet til at afkræfte eller bekræfte nyresten.

Henset til forløbet med smerter og konsultationer hos vores kundes læge med henvisning til skanning i tiden lige før bestilling af en rejse, finder vi, at vores kunde havde symptomer på sin lidelse før forsikringens ikrafttræden, og hvilket symptomer er grundlaget for afbestilling af rejsen. Vores kunde var dermed ikke ramt af en akut sygdom, som betinget i henhold til forsikringsbetingelserne for afbestilling af rejse.

Det har ikke betydning, at vores kunde havde en forventning om at kunne rejse. Vores kunde var i et undersøgelsesforløb ved forsikringens ikrafttrædelsestidspunkt, og vores kunde havde således symptomer på, at noget var galt. Yderligere sker sygdommens opståen ikke i forbindelse med diagnosetidspunktet men i forbindelse med symptomernes opstående.

På baggrund af ovenstående fastholder jeg vores afgørelse i sagen."

Klageren har i brev af den 14/1 2013 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"**Akut opstået sygdom.**
Jeg gør stadig gældende, at det var en akut opstået sygdom. Jeg har kun haft smerter ved vandladning én nat, nemlig natten mellem 5. og 6. september 2012, og det var her jeg fik konstateret blærebetændelse. Anden gang der blev konstateret blærebetændelse, var ikke grundet smerter, men jeg kontaktede lægen på grund af feber igen. Som jeg forstår det i Tryg's brev, mener de nærmest, at jeg har haft smerter flere gange, men det er ikke tilfældet. Der bliver også nævnt kløe, hvilket jeg på intet tidspunkt har haft.

Tryg skriver, at jeg har haft smerter i flanke og abdomen. Det er aldrig noget, som jeg har konsulteret lægen for, da det kun har forekommet i perioder gennem de sidste 10-15 år, og jeg troede, at det var lidt ondt i ryggen - og så forsvandt det igen.

Tryg begynder nu også at blande min blærestørrelse ind i problemet (blærekapacitet på 225 ml). Det er efter min mening lidt uforskammet, da det jo intet har at gøre med blærebetændelsen. Jeg har altid skullet tisse tit, lige siden jeg var barn, og det er jeg ikke den eneste indenfor min familie der skal. Blandet andet min far havde det på samme måde, så det er nok arveligt.

Den 18. december 2012 var jeg til en afsluttende samtale med en læge fra … Sygehus, og da jeg forelagde lægen problemet med manglende erstatning fra Tryg, var hun helt bestyrtet og sagde, at blærebetændelse kan have et utal af forskellige årsager og på ingen måde absolut skyldes nyresten. Det var kun rutine, jeg blev sendt til scanning, hvor så altså nyrestenen blev konstateret. Overlægen på [sygehuset] mener, den har siddet der mere end 10 år og aldrig givet problemer. Vores læge havde bestilt scanning til efter ferien, men hospitalet

ringede og sagde, de havde et afbud den 19/9. Havde jeg ikke sagt ja til det, var vi rejst på ferie, og nyrestenen var først blevet konstateret, da vi kom hjem. Set i bakspejlet ville jeg ønske, jeg ikke havde sagt ja til dette afbud. Så havde der ingen sag været."

Selskabet har i brev af den 24/1 2013 til nævnet til dette bl.a. anført:

"Vi har forståelse for, at kunden ønskede scanning den 19. september 2012, da kunden blev kontaktet grundet et afbud.

Det ændre dog ikke ved, at vores kunde meget kort tid før køb af rejsen, havde urinvejssymptomer, herunder symptomer på at noget var galt, og hvilket medførte plan om yderligere udredning. Denne udredning var vores kunde under på tidspunktet for køb af rejsen, og resultatet af udredningen var nyresten, som var årsagen til afbestilling. Vi finder derfor fortsat ikke, at vores kunde var ramt af en akut sygdom, som betinget i henhold til forsikringsbetingelserne for afbestilling af rejse."

Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:

"**21-09-2012 Urinvejssten**
Diagnoser
U95 Urinvejssten
CT-urografi (xcd62)

Kontakt tekst
Der er nu påvist en stor nyresten, som ikke kan passere ned i ureter. Han er henv. t. urologerne …, som vil indkalde ham snarest. Han nåede lige at best. rejse t. Rhodos dagen før scanningen.
Der udfærdiges afbestillingsforsikringserklæring i den anledning. Se kopi i papirjr.
Han oplyses iøvrigt om anatomien vedr. nyrer og sten. Og han er obs på faresymptomer.
PS/ibs

19-09-2012 Urinvejssten
Diagnoser
U95 Urinvejssten
CT-urografi (xcd62)

Kontakt tekst
CT scanning af urinveje d.d. viser en 14 x 24 mm stor urinvejssten på overgangen mellem nyrepelvis og ve. ureter.

Billerden
er konfereret m. urologisk bagvagt …, som gennemser billederne og foreslår at urinvejsstenslægerne får lov at se billederne og lægge en plan for beh.
Når den er klar, vil man kontakte pt. m. en tid t. vurdering.
Dette er meddelt pt., som er afebril og stort set smertefri.
PS/ibs

19-09-2012 CT oversigt over nyre : Urinvejssten
Diagnoser
U95 Urinvejssten
CT-urografi (xcd62)

5. 83.718

Kontakt tekst
RøntgensvariBilleddiagnostisk epikrise
Afsendt: 19-09-2012 09:47
…
Undersøgelsesdato: *19-09-2012 09:59*
Seneste besøg: *19-09-2012 10:11*

Andre diagnoser og operationer under skadestuebesøg
Anden diag UXCD82 CT-urografi

EPIKRISE:
…
CT oversigt over urinvejene

Skanningen viser et stort konkrement i toppen af venstre ureter på overgangen til venstre nyrepelvis. Det måler 14 gange 24 mm og obstruerer afløbet. Der er således venstresidig hydronefrese med en AP-diameter af pelvis pa 39 mm. En af de største calices måles t. 19 mm med tilhørende calixhals på 16 mm. Desuden ses et ganske lille konkrement beliggende poseriort 1 venstre nyrepelvis. Det måler 3 mm i parenkymet en lille forkalkning posteriort pa 3 mm.Venstre ureter kan ikke følges sikkert helt, til urinblæren men der er ikke Konkrementsuspekte skygger langs ureters forventede forløb.
Der er ingen konkrementsuspekte skygger i hølre nyre eller svarende ti højre ureters forventede forløb.
.J.r·inblæreh næsten tom og blærevæggen kan ikke vurderes. Der er ingen patologisk forstørrede lymfeknuder langs den medskannede del af aorta eller iliacakarrene. Skanningen er ikke velegnet til udelukkelse af fokalpatologiske processer i de øvrige vissera da der er skannet med lav dosis og uden intravenøs kontrast. Gennemset pa knoglevindue er ler ingen CT-mæssige sikre holdepunkter for ossøse metastaser.

Konklusion: Obstruerende konkrement på overgangen mellem ve nyrepelvis og ve urether
Se i øvrigt venligst tekst

Telefonisk besked til e.l. d. 19/9 12 kl ca 10.

18-09-2012 Hyppig vandladning
Diagnoser
UO2 Hyppig vandladning

Kontakt tekst
Var i går t. fodboldafslutning. Drak 3 øl i løbet af aftenen og var oppe at tisse 6 gange i løbet af natten. Det passer meget godt m. en blærestørrelse på godt 200 ml. og 1,2 ltr. øl. Det forstår han så.
Vi enes iøvrigt om, at han kan få Nitrofurantoin som forebyggende 30 mg hver aften indtil han er hjemme fra Grækenland.
PS/ibs

17-09-2012 Edihenvisning : Røntgen

Rtg. læge ringer. Der er fundet hydronefrose og en sten i ureter.
Dette et foreløbigt svar.
Der kommer et rtg.-svar senere. d, 0
/Dm

14-09-2012 Smerte ved vandladning

Diagnoser
U01 Smerte ved vandladning

Kontakt tekst
Kommer med UVI symptomer.
Efter seddel:
Tisser meget. Det klør. Har været i beh. for UVI. Taget sidste tablet 11.09.2012

stix: nitrit, ibs

(-)
Har nu to gange inden for 3 uger. Har haft to gange blærebetændelse, og han har haft smerter i flanke og abdomen samt urinrøret svarende til, at der kunne være afgået en eller flere urinvejssten.
Har en lille funktionel blærekapacitet på 225 ml, og har altid haft meget hyppige vandladninger, men nu altså også smerter og tegn på betændelse.
Der tages væsketal med s-kreatinin og GFR
og så beder vi om en CT-urografi af urinvejene
Han er bortrejst i uge 40.
bedes venligst indkaldt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7. Afbestillingsforsikring**
…
Forsikringen gælder kun, når sygdommen eller tilskadekomsten var akut, og der ikke var kendskab til den på tidspunktet for bestilling af rejsen. For en person med en bestående sygdom dækker forsikringen kun, hvis personen har været stabil de seneste to måneder, inden rejsen blev købt (se punkt 5.1)."

Nævnet udtaler:

Efter det oplyste om, at klageren forud for bestillingen af rejsen havde oplevet tiltagende smerter ved vandladning, og at han var blevet henvist til CT-urografi af urinvejene, finder nævnet, med henvisning til de gengivne forsikringsbetingelser, ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

7. 83.718

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson