**Ankenævnet for Forsikring**

923/13

Den 23. september 2013 blev i sag nr. 84.011:

xxxxxx xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xxxxxxx xx
xxxx xxxxxx xx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har årsrejseforsikring med afbestillingsdækning i Tryg Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning i forbindelse med afbestilling af en rejse til Egypten på grund af hans samlevers sygdom.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klagerens samlever inden bestillingen af rejsen havde symptomer på den sygdom, der førte til afbestillingen. Selskabet gør desuden gældende, at hun ikke var i en stabil god fase de sidste 2 måneder, før dækningen trådte i kraft.

Det fremgår af sagen, at klageren og hans samlever den 8/6 2012 bestilte og indbetalte depositum for en rejse til Egypten med planlagt afrejse i perioden fra den 28/10 til den 11/11 2012. Den 11/9 2012 indbetalte de det resterende beløb, og den 26/10 2012 afbestilte de rejsen, da samleveren var under udredning for morbus crohn.

I forbindelse med anmeldelse af skaden modtog selskabet en række lægelige oplysninger.

2. 84.011

I rejseforsikringsattest til brug ved afbestilling af rejse af 2/11 2012 har samleverens læge oplyst, at første konsultation om den aktuelle sygdom fandt sted den 14/8 2012, og at hun tidligere havde haft et andet symptombillede.

Af journal fra klagerens samlevers læge fremgår bl.a.:

"**Kontakt tekst**
**26-03-2012**
AMB: Med. mavetarmsygdom amb. S /-..., ... Universitetshospital
Enterokolitis fa Clostridium difficile
-- Ambulantepikrise --
Med. mavetarmsygdom amb. S /-... : Dato: 2012.03.30 08:24
... Universitetshospital
...
Anamnese:

Indledning: 27-årig kvinde henvises fra egen læge pga. en behandlingsrefraktær Clostridium difficile infektion.
...
Ekspositioner: 18 dages rejse til Tanzania i december 2011.

Aktuelle: Pt. udviklede efter 5 dages ophold i Tanzania diare. Flere i rejseføIget blev syge med diare. Ingen feber. Tog Imodium med effekt, men blev så forstoppet. Efter ophør af dette igen diaretendens med urge efter hvert måltid. Søgte først læge i Danmark i januar. Der blev lavet afføringsprøver og opstartet behandling med Ciprofloxacin 500 mg x 2 i 5 dage. Afføringsprøverne kom tilbage negative.
Pt. udvikler nu mavesmerter i nedre del af abdomen, disse konstant tilstede og besværliggjorde søvnen. Yderligere har pt. tabt sig ca. 5 kg. Har konstant madlede og får en tidlig mæthedsfølelse ved fødeindtag.
Egen læge dyrkede afføring igen 23.01, der nu blev fundet positiv for Clostridium difficile, toksinproducerende. Opstartede behandling med Metronidazol 500 mg x 3 i 10 dage helt uden effekt. CRP har været let forhøjet på 17, leukocytter og generel blodprøvescreening normal. Afføringsprøver blev gentaget 17.02.12 med samme dyrkningssvar: toksinproducerende Clostridier.
Egen læge startede ikke yderligere behandling men henviste pt. ud til afd. S hvor pt. nu ses en måned senere.
Symptomerne er d.d. uændrede.
...
**Kontakt tekst**
**12-04-2012**
AMB: Med. mavetarmsygdom amb. S /-..., ... Universitetshospital Enterokolitis fa Clostridium difficile
-- Ambulantepikrise --
Med. mavetarmsygdom amb. S /-... : Dato: 2012.04.17 13:32
... Universitetshospital
...
Notattekst: TELEFONISK: Der foreligger svar på pt.s afføringsprøver, der er taget efter en 10 dages behandling med Vancomycin. Pt. har fået dette, idet hun har haft en behandlingsrefraktær Clostridium difficile-infektion. Afføringsprøverne viser nu ingen vækst af Clostridium difficile.

Pt. har dog ingen klinisk bedring. Har fortsat diare og mavesmerter dagligt.
...
**Kontakt tekst**
**03-05-2012**
AMB: Med. mavetarmsygdom amb. S /-..., ... Universitetshospital
Enterokolitis fa Clostridium difficile
...
Anamnese: Fortsat abdominalbesværet, løse afføringer, rumlen, men ingen mavesmerter som sådan med mindre hun har haft hyppige afføringer, så får hun lidt smerter bag i.
Ingen umiddelbar diagnose, formentlig colon irritabile efter infektiøs tilstand.
...
Der er let forhøjet CRP og lidt nedsat cobalamin. Crohns sygdom?
...
**Kontakt tekst**
**31-05-2012**
AMB: Med. mavetarmsygdom amb. S /-..., ... Universitetshospital
Enterokolitis fa Clostridium difficile
...
Anamnese: Intet nyt. Hun er fortsat abdominalt besværet.

Behandlingsplan:

Konklusion og plan: Vi aftaler, at hun får taget blodprøver om 1 måneds tid, og at jeg kontakter her per brev, når svaret foreligger.
...
**14-08-2012 Kons./Besøg**
**14-08-2012**
Afsluttet afd S, ingen diagnose el behandlingsforslag. Rask
Primo august forværring af mavesmerter, løs aff x3-6 dgl. Sygdomsfornemmelse og CRP idag 21. Vægt 69,0kg.
Flere sygedage og svært ved at holde sociale aftaler.
...
**21-08-2012**
...
Indlæggelse/Amb. Henvisning (prioritet Elektiv) til:
... Universitetshospital, Infektionsmedicinsk afd.Q /-..., Sgh: ...,

Henvisningsårsag (fri tekst)
gastroenterit
...
Anamnetiske Oplysninger:
...
Henvist afd S, forsøgt Vancomycin uden effekt og afsluttet - postinfektiøs colon irritable.

Uændrede mavegener, talrige sygedage og social/fritidslivet på stand by.
Periodisk febrilia - 37.5 til 38.5 Afføringerne ofte slimede men aldrig blodige. Tabt sig 5-6 kg.
CRP vedvarende forhøjet - 17-25.
...
**06-09-2012 Obs. pga mistanke om sygdom el tilstand UNS**
**Diagnoser**
A99 Obs. pga mistanke om sygdom el tilstand UNS
...

4. 84.011

Aktuelle:
...
Er afsluttet fra Afd. S med diagnosen /postinfektiøs colon irritabile/.
Er nu henvist fra egen læge, da patienten fortsat har sine diaréer.
Har episoder med febrilia samt let forhøjet CRP omkring 25-30 ved gentagne undersøgelser."

Da selskabet afviste dækning med henvisning til, at der ikke var tale om en akut sygdom, har klageren indbragt sagen for nævnet.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …

- I perioden Januar-Marts 2012 er [klagerens samlever] under udredning for mave smerter.
- Hun får konstateret *Clostridium difficile,* og starter en pillekur med vancomycin d. 26.marts 2012.
- D. 31. Maj er hun på ... til en samtale omkring behandlingen af *Clostridium difficile,* og de prøver som er lavet den seneste tid.
- Lægen afslutter behandlingen d. 31. maj, og begrunder den resterende tarmproblematik med eftervirkninger af den 3 måneder lange infektion af *Clostridium difficile,* som i følge hans erfaring kan forekomme i nogen tid efter endt behandling. Lægen finder på dette grundlag ikke noget belæg for ikke at kunne bestille en rejse til efteråret.

- I den efterfølgende periode er [klagerens samlever] på arbejde, og har enkelte sygedage, grundet den tidligere infektion af *Clostridium difficile,* men er ellers ikke alment påvirket.

- D. 8. juni bestilles rejsen, og depositum betales (afrejse 28/10-2012 i 14 dage)

- D. 14. August går [klagerens samlever] til egen læge med tiltagende mavesmerter. Lægen finder her ikke noget belæg for at aflyse rejsen til Egypten, men skønner at en udredning bør ske. [Klagerens samlever] bliver herefter henvist til ... afdeling Q, og senere ... afdeling S, for mistanke om morbus crohn, og nærmere undersøgelse. Her konstateres det bl.a. at *Clostridium difficile* ikke er årsagen.

- D. 12. september betales det resterende beløb af rejsen
- D. 1. Oktober bliver [klagerens samlever] sygemeldt fra sit arbejde, da markante mavesmerter, diarre, samt daglig feber gør det umuligt at arbejde.
- D. 26 oktober er [klagerens samlever] til samtale på ... afdeling S, og lægen fraråder her at rejse, da en forværring af sygdommen ikke kan udelukkes.
- D. 26 oktober aflyses rejsen til Egypten.

Tryg forsikring mener at årsagen til mavesmerterne, som betyder at rejsen må aflyses, har været til stede inden rejsen bestilles. Vi er dog af den overbevisning at det er 2 forskellige sygdomsforløb som blandes sammen, og at sygdomsforløbet indtil 31/5-2012 skyldes *Clostridium difficile,* hvorimod det nye sygdomsforløb med udredning for morbus crohn starter 14/8-2012. Vurderingen beror på udtalelse fra egen læge, samt egen læges vurdering af

ændrede sygdoms symptomer fra 1/10-2012, hvilket også fremgår af den indsendte skadesanmeldelse til Tryg.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Erstatning for rejseudgifter"

Selskabet fastholdt i brev af 12/3 2013 til nævnet afgørelsen og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 23, at lidelsen skal være akut opstået. Ved akut opstået sygdom forstås, at der ikke må have været sygdomssymptomer før forsikringens ikrafttræden.

Vores kunde betalte depositum for rejsen den 8. juni 2012, og forsikringen trådte således i kraft på dette tidspunkt.

Vores kunde søgte læge i januar 2012, grundet diaré og mavesmerter, hvor vores kundes læge fandt positiv Clostridium difficile infektion. Vores kunde opstartede behandling herfor, men uden effekt. Den 17. februar 2012 blev prøven gentaget med samme dyrkningssvar som i januar 2012.

Vores kunde blev herefter henvist til ... Universitetshospital, hvor hun blev sat i behandling med Vancomycin.

Ved svar på prøver den 12. april 2012 vistes *ingen vækst af Clostridium difficile. Pt har dog ingen klinisk bedring. Har fortsat diaré og mavesmerter dagligt.* Vores kunde skulle derfor forsætte med videre udredning.

Af de lægelige akter af den 17. april 2012 fremgår, at vores kunde fortsat havde voldsomme *abdominalsmerter af kolikagtig karakter.*

Af sygemeldingsbrev dikteret af lægen den 17. april 2012, fremgår at vores kunde '*for tiden er i udredningsforløb på afdeling S på baggrund af voldsomt mavebesvær, og hun for tiden må betragtes som værende sygemeldt indtil videre'.*

**Vores kunde opfordres til at oplyse, hvornår sygemeldingen ophørte.**

Ved kontakt den 3. maj 2012 fremgår, at vores kunde stadig var abdominalbesværet. Der var ingen umiddelbar diagnose, formentlig irriteret tyktarm efter betændelsestilstand. Lægen anfører i de lægelige akter - *Der er let forhøjet CRP og lidt nedsat cobalamin. Crohns sygdom?-*

Ved konsultation den 31. maj 2012 var der intet nyt, vores kunde var fortsat abdominalbesværet, og det blev aftalt, at vores kunde skulle få taget blodprøve om 1 måneds tid (omkring 30. juni 2012), og at vores kunde ville blive kontaktet pr. brev, når der forelå et svar.

Vi er ikke i besiddelse af svaret på blodprøven eller oplysning om, hvornår blodprøven fandt sted, samt de afsluttende akter fra afdeling S.

**For god ordens skyld bedes vores kunde oplyse, hvornår kontrol fandt sted samt fremsende kopi af brev/svar på blodprøven fra lægen.**

6. 84.011

Den 14. august 2012 konsulterede vores kunde sin egen læge grundet forværring af mavesmerter primo august, og vores kunde blev henvist til et udredningsforløb på Infektionsmedicinsk afdeling Q på ... Universitetshospital.

Det følger af de lægelige akter af 14. august 2012, at vores kunde blev afsluttet af afdeling S med *ingen diagnose eller behandlingsforslag.*

Der var således ikke fastslået en sikker diagnose på vores kundes symptomer, da vores kunde efter køb af rejsen afsluttede udredningen på afdeling S.

Henvisningsårsagen af 14. august 2012 var følgende og fremgår af lægehenvisningen:

*Tidligere maverask 27årig kvinde, hjemvendt fra Tanzania 22.12 og siden generet af diare og mavesmerter. 4-5 vandige afføringer dagligt, altid efter fødeindtag hvor hun har urge. Mavesmerterne svingende men tilstede dagligt og ofte kraftige. Tabt sig 5-6 kg. Træthed og sygdomsfornemmelse. Udredt afd S med talrige undersøgelser og antibiotikabehandlinger men tilstanden stationær og man afventer nu spontan bedring indenfor 1/2-1 år.*

Yderligere fremgår af referatet af sygdomsforløbet af 21. august 2012 og 23. august 2012, at vores kunde havde uændrede mavegener.

> *03.01.12 CRP 28 og opstarlet ciproxin 500mg x2 i 5dage. En vis effekt, aff. prøven var uden patogene. Generne tiltager, ny dyrkning d 23.01.12 viser Clostridium diff, toksinproducerende. Metronidazol 500mgx3 dgl i 10dg helt uden effekt. CRP 17, leukocytter/generel blodprøvescreening normal fraset let cobalaminmangel. Gentages med samme dyrkningssvar: toksinproducerende dostridier. Henvist afd S, forsøgt Vancomycin uden effekt og afsluttet - postinfektiøs colon irritable.*
> *Uændrede mavegener, talrige sygedage og social/fritidslivet på stand by.*

Af de lægelige akter af 6. september 2012 fra Infektionsmedicinsk afdeling fremgår samtidig, *at kunden er henvist grundet otte måneders anamnese med diaréer efter fødeindtagelse, abdominal smerter, vægttab og malabsorption i form af B-12-mangel.*

Vores kunde har således haft en længere periode med diarré, abdominalsmerter og vægttab, herunder en periode startende ultimo december 2011/primo 2012. Det var grundet disse symptomer, at vores kunde blev henvist til nyt udredningsforløb i august 2012, og også grundet disse symptomer, at vores kunde søgte læge i januar 2012 og var i et udredningsforløb i foråret 2012 og tidlig sommer 2012.

Rejsen blev afbestilt grundet Morbus Crohn (kronisk betændelsestilstand), herunder en sygdom som vores kunde har haft symptomer - diarré og mavesmerter - på siden rejsen til Tanzania i december 2011, og hvilke symptomer vores kunde var i et udredningsforløb for i første halvår i 2012 uden en sikker diagnose.

Idet der før forsikringens ikrafttræden var sygdomssymptomer på den sygdom, som vores kunde har afbestilt rejsen på grund af, finder vi ikke, at sygdommen som var anledning til afbestilling er akut opstået.

<u>Bestående sygdom</u>

...

I forhold til bestående sygdom dækker forsikringen ikke, såfremt man ikke har været i en stabil god fase 2 måneder før dækningen træder i kraft. Ved stabil god fase forstås, at der ik-

ke har været nogen form for forværring, som har krævet kontakt til læge eller har medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse.

2 måneder før betaling af depositum svarer til perioden den 8. april 2012 til den 8. juni 2012.

I 2 måneders perioden 8. april 2012 til 8. juni 2012 var vores kunde i et undersøgelsesforløb på ... Universitet Hospital grundet diarré og mavesmerter, som vores kunde havde haft siden ultimo december 2011/primo januar 2012. Vores kunde blev afsluttet efter forsikringens ikrafttræden uden en diagnose eller behandlingsforslag.

Vores kunde var dermed ikke i en stabil god fase i 2 måneder inden forsikringens ikrafttræden.

**Behandlende lægers udtalelse**
Det anføres, at lægerne hverken frarådede rejse til Egypten før bestilling af rejsen eller ved konsultation den 14. august 2012. De behandlende læger rådgiver ud fra den konkrete lidelse/symptomer og ikke ud fra, hvordan man er dækket af sin forsikring, såfremt man har en lidelse, som man i flere måneder er blevet undersøgt for/været i udredning for. Det er muligt, at blive behandlet i Egypten, såfremt man har en lidelse eller symptomerne kommer igen, men det er ikke ensbetydende med, at forsikringen dækker. Der er vilkår i forsikringsbetingelserne, som skal overholdes, for at forsikringen dækker, og de vilkår rådgiver lægerne ikke om.

Jeg fastholder på baggrund af ovennævnte vores afgørelse i sagen."

Hertil har klageren i brev af 19/3 2013 til nævnet bl.a. bemærket:

"I svaret fra Tryg forsikringer side 2/4 opfordres kunden til at oplyse hvornår sygemeldingen ophørte:
[Klagerens samlever] startede på arbejde igen 2/5-2012.

I svaret fra Tryg forsikringer side 2/4 opfordres kunden til at oplyse hvornår blodprøve kontrol fandt sted, samt fremsende kopi af svaret:
[Klagerens samlever] var til blodprøvetagning d. 26/6-2012 og svaret fra ... er vedlagt.

Sagen går i alt sin enkelthed ud på om [klagerens samlevers] sygdomsforløb er 2 adskilte forløb, eller som Tryg hævder 1 sammenhængende.
Vi er dog af den opfattelse at det er 2 adskilte forløb, da [klagerens samlever] i starten af 2012 var under udredning for mavesmerter, og fik konstateret og behandling for Clostridium difficile. [Klagerens samlever] var efterfølgende til kontrol, hvor det bl.a. blev konstateret at Clostridium difficile ikke var tilstede mere. De resterende maveproblemer blev af lægerne begrundet med den ca. 3 måneder lange infektion af Clostridium difficel, hvilket efter deres erfaring kunne tage op til 1 år at komme sig over. [Klagerens samlever] er fra d. 2/5-2012 og frem til 1/10-2012 på arbejde, med få sygedage grundet eftervirkninger af Clostridium difficel. Fra 1/10-2012 startede en udredning for mistanke om Morbus Chron, bl.a. med den begrundelse at [klagerens samlever] nu har daglig feber, hvilket ikke tidligere har været tilfældet.
...
Jeg kan ikke se at vi kunne have ageret anderledes i denne sag. Vi har hele vejen igennem ageret ud fra de oplysninger vi fik fra lægerne, samt vores egen vurdering af [klagerens samlevers] helbred. Der er ingen begrundet frygt for at en infektion med Clostridium difficel senere kan forårsage Morbus Chron eller lignende sygdomme. Den dag rejsen blev bestilt, kunne

rejsen uden problemer være blevet gennemført. Det er først omkring 1/10-2012 at [klagerens samlevers] helbred markant forværres, og rejsen må efterfølgende aflyses."

Vedlagt brevet har klageren fremlagt brev af 26/6 2012 fra overlægen på sygehusets Gastroenterologiske afdeling (S). Det fremgår heraf, at blodprøven er som tidligere med en anelse "irritation". Lægen har dog ingen grund til at tro, at det skyldes tarmproblematikken.

Selskabet er fremkommet med yderligere bemærkninger i brev af 18/4 2013 til nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**1.5.3 Dækningsperiode pr. rejse**
Den enkelte rejse er dækket i **rejseperioden*.**
...
For Afbestillingsforsikring gælder:

- For den enkelte rejse træder dækningen i kraft, når forsikrede har bestilt en rejse eller ferie i Danmark, dog tidligst når depositum er betalt.

...
23.1 Hvad er dækket

**23.1.1**
Forsikringen dækker, hvis forsikrede ikke kan rejse på grund af, at forsikrede bliver akut syg* eller kommer til skade, og:

- Forsikrede bliver indlagt på hospital.
- Trygs læge vurderer, at det er uforsvarligt at rejse, fordi det kan forværre forsikredes akutte sygdom* eller tilskadekomst væsentligt eller i øvrigt skade helbredet alvorligt.
- At Trygs læge vurderer, at forsikredes almene tilstand er akut forværret, så det er urimeligt at rejse.
- Forsikrede ikke kan deltage i rejsens planlagte aktiviteter, når det kan dokumenteres, at disse aktiviteter er det egentlige formål med rejsen.
- Forsikrede af medicinske årsager ikke er i stand til at modtage en vaccination, som pludseligt og uforudsigeligt indføres som et krav for indrejse i det land, som forsikrede skal rejse til.

...
23.2 Hvad er ikke dækket

Forsikringen dækker ikke:

- Hvis forsikringsbegivenheden er indtrådt, før dækningen træder i kraft, jf. afsnit 1.5.
- Hvis forsikredes sygdom eller tilskadekomst ikke var i en **stabil god fase*** i de sidste 2 måneder, før dækningen træder i kraft, jf. afsnit 1.5.

...
Ordforklaring

Ordforklaringerne er en del af betingelserne og gælder, uanset hvilken sproglig form af ordet/udtrykket der bliver anvendt.
...

9. 84.011

**Akut syg/sygdom**
Ved 'akut syg/sygdom' forstås en sygdom, der opstår pludseligt i rejsens dækningsperiode. Det er en betingelse, at der ikke har været sygdomssymptomer, før forsikringen er trådt i kraft, se afsnit 1.5.
...
**Stabil god fase**
Ved 'stabil god fase' forstås, at tilstanden har været stationær uden nogen form for forværring som:

- Har krævet kontakt til læge eller
- Har medført plan om yderligere undersøgelser, behandling eller hospitalsindlæggelse."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at klagerens samlever efter en længere rejse til Tanzania siden januar 2012 har været under udredning for mave/tarmproblemer med symptomer i form af diaré og abdominalsmerter først via egen læge og siden på hospitalets Gastroenterologiske afdeling (S) og Infektionsmedicinske afdeling (Q). Det blev herved i januar 2012 fastslået, at hun havde pådraget sig en clostridium difficele infektion. Nævnet må endvidere lægge til grund, at klagerens samlevers tilstand blev bedre, efter at hun påbegyndte behandling, og at hun begyndte på arbejde igen i maj 2012. I begyndelsen af august 2012 blev hendes mavesmerter forværret, og fortsatte undersøgelser i oktober 2012 viste, at hun led af morbus crohn.

På baggrund af ovenstående og det i øvrigt oplyste finder nævnet det herefter ikke bevist, at klagerens samlevers lidelse på tidspunktet for bestilling af rejsen og betaling af depositum havde udvist sådanne symptomer, at selskabet har været berettiget til at afvise dækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 23.2.

10. 84.011

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren er berettiget til dækning i henhold til afbestillingsforsikringen, og skal udbetale klageren erstatning i overensstemmelse hermed med tillæg af renter i medfør af forsikringsaftalelovens § 24.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels