Ankenævnet for Forsikring

Den 3. december 2014 blev i sag nr. 86066:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har rejseforsikring hos Dansk Forsikring. Hun klager over selskabets afslag på erstatning for afholdte udgifter til en rejse til USA, som hun grundet sønnens sygdom afbestilte. Endvidere klager hun over selskabets afslag på at dække de merudgifter, som hendes mand har måttet afholde, da han, grundet sønnens sygdom, rejste tidligere hjem fra USA end planlagt.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at betingelserne for afbestilling og hjemkaldelse ikke er opfyldt, idet sønnens sygdom hverken var alvorlig eller akut.

I klageskema af 3/4 2014 til nævnet har klageren oplyst følgende:

> "1. Sagsfremstilling:
> Min søn … var på skadetidspunktet i Grækenland, hvor han tjener som …. Vi blev ringet op fredag den 13. december 2013 at han ville blive sendt hjem med smerter i foden og at lægerne i Grækenland havde konstateret at han havde led af Morton Neurom og at han skulle opereres i Danmark. [X] holdning er som udgangspunkt altid at sende [folk] hjem til deres hjemland for at få behandling i hjemlandet. [Min søn] ankom om lørdag den 14. december 2013. Det var meningen at jeg skulle rejse til USA mandag den 16. december 2014 og mødes med min mand som allerede var i USA og vi der skulle tilbringe julen og først returnere til Danmark den 1. januar 2014. Jeg afbestiller min rejse lørdag den 14. december 2014, da jeg kunne se at det ikke vil være muligt for mig at rejse til udlandet hvis min søn skal opereres i Danmark. Min mand afbestilte ligeledes sin hjemrejse og købte ny billet for at komme tilbage til Danmark så hurtigt det kunne lade sig gøre. Pga. julen var det først muligt for [min søn] at blive tilset af læge 27. december 2013 og med efterfølgende operation 8. januar 2014. I den

periode [min søn] har været i Danmark både før operation og efterfølgende har [min søn] et pasningsbehov, da han har haft store smerter og ikke har kunnet gå.

Forsikringsselskabet begrunder, deres afvisning med at sygdommen ikke er akut og at han haft symptomer igennem længere tid. Men [min søn] har ikke mærket noget til sygdommen og eneste symptom han har haft er en lille "bums" på oversiden af foden som han ikke på tidspunkt har genereret ham indtil han fik smerter i foden og søgte lægehjælp i Grækenland den 7. december 2013. Vores rejse er bestilt den 3. november 2013 og altså før vi vidste at [min søn] havde et problem med foden.

2. Hvad jeg ønsker at opnå.
Jeg ønsker at opnå at Danske Forsikring refunderer den udgift vi har haft til rejsen som blev afbestilt."

Hertil har selskabet i brev af 17/6 2014 til nævnet anført følgende:

"Forsikringsforholdet
Klager var på skadestidspunktet omfattet af en Årsrejseforsikring og Årsafbestillingsforsikring, der jf. forsikringsvilkår DF20106-2 dækker rejser i hele verden. Forsikringen er gældende fra den 10. maj 2011.

Sagsforløbet
Den 18. december 2013 kontakter klager os pr. telefon, for at anmelde sagen. Klager oplyser, at hun havde afbestilt rejse til USA, fordi hendes søn skulle opereres i foden.

Sagsbehandler opretter sagen og sender en anmeldelse til klager. Sagsbehandler beder med det samme om kopi af journal for sønnen, fra perioden 2 mdr. tilbage af tiden, da det ikke umiddelbart ud fra forklaringen tyder på, at der er tale om noget akut og alvorligt.

Den 6. februar 2014 modtager vi anmeldelse, rejsebevis og lægedokumentation fra græsk læge, samt journaludskrift fra Privathospitalet Hamlet.

Det fremgår af anmeldelsen, at klagers krav drejer sig om både afbestilling af moderens rejse til USA og hjemkald for faderen.

Af lægedokumentation fra Grækenland fremgår det, at sønnen … har haft symptomer i foden i et halvt år.

Den 18. februar 2014 sender vi en mail til klager, hvor vi beder om kopi af sønnens journal fra perioden 2 måneder før køb af rejsen til USA, da denne ikke var fremsendt sammen med anmeldelsen.

Senere samme dag modtager vi en mail fra klager, hvor hun skriver, at der ikke findes journaludskrifter fra perioden 2 måneder før køb af rejsen til USA, da sønnen første gang opsøger læge den 7. december 2013 i Grækenland. Klager oplyser endvidere, at sønnen ikke før den dato havde klaget over smerter og derfor ikke var blevet tilset af læge.

Vi fremlægger sagen for vores rådgivende læge. Vi spørger til, om Mortons neurom er noget der opstår akut og om det er normal procedure, at man går direkte til operation, uden at have prøvet andre muligheder af, som fx indlæg i sko og lignende.

Vores rådgivende læge oplyser, at Mortons neurom ikke er noget, der opstår over natten og, at man som oftest vil prøve andre behandlingsformer inden man søger til operation.

Den 25. februar 2014 afviser sagsbehandler klager pr. telefon. Det er vores vurdering, at der ikke er tale om akut og alvorlig sygdom, da det fremgår af lægepapirerne fra Grækenland, at sønnen har haft symptomer i et halvt år.

Den 17. marts 2014 modtager vi en mail fra klager. Hun skriver, at hun er uenig i vores afslag på dækning. Hun oplyser, at det eneste symptom sønnen havde haft, var en lille "bums" på oversiden af foden.

Den 19. marts 2014 sender vi en mail til klager, hvor vi fastholder vores afgørelse på baggrund af, at der ikke er tale om akut alvorlig sygdom.

Opsummering
Vi afviser klagers krav om dækning af afbestilling og hjemkald i forbindelse med sønnens sygdom, på baggrund af, at vi ikke vurderer sygdommen som hverken akut eller alvorlig. Klager gør gældende, at sønnen kun har haft symptomer i form af en lille "bums" på foden i perioden 2 måneder inden rejsen til USA blev købt.

…
Konklusion
Der er ikke dækning for hjemkald fordi:
Klagers søn er ikke indlagt på hospitalet pga. en alvorlig, uventet og akut sygdom.

Klager søn er ikke indlagt på hospital efter at være kommet alvorligt til skade.

Klagers søn opsøger først læge i Danmark den 27. december 2013, 13 dage efter hjemkomst fra Grækenland, som selvbetaler på Privathospitalet ….

Klagers søn bliver først opereret den 8. januar 2014, en uge efter forældrene oprindeligt ville være kommet hjem fra USA.

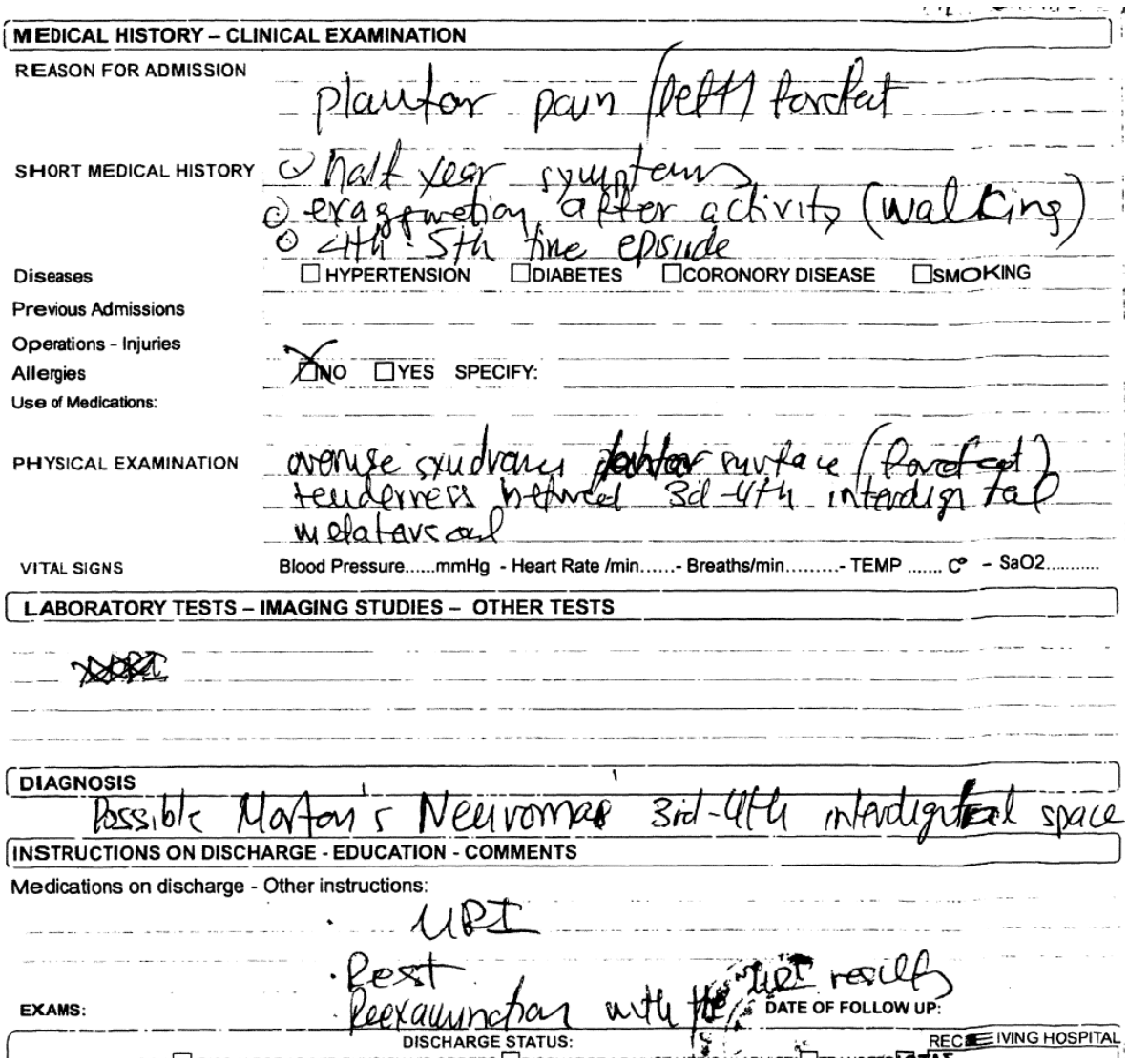
Der er ikke dækning for afbestilling fordi:
Klagers søn bliver ikke indlagt på hospitalet pga. en akut alvorlig sygdom eller alvorlig tilskadekomst.

Klagers søn bliver ikke akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade.

Klagers søn opsøger først læge i Danmark den 27. december 2013, 13 dage efter hjemkomst fra Grækenland, som selvbetaler på Privathospitalet ...

Klagers søn bliver først opereret den 8. januar 2014, en uge efter forældrene oprindeligt ville være kommet hjem fra USA."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag. Af lægeerklæringen af 7/12 3013 fra den græske læge fremgår det bl.a.:



MEDICAL HISTORY – CLINICAL EXAMINATION

REASON FOR ADMISSION: plantar pain (left) forefoot

SHORT MEDICAL HISTORY: ◇ half year symptoms ◇ exaggeration after activity (walking) ◇ 4th-5th time episode

Diseases: ☐ HYPERTENSION ☐ DIABETES ☐ CORONORY DISEASE ☐ SMOKING

Previous Admissions

Operations - Injuries

Allergies: ☒ NO ☐ YES SPECIFY:

Use of Medications:

PHYSICAL EXAMINATION: avenose exudans plantar surface (forefoot) tenderness between 3rd-4th interdigital fold metatarsal

VITAL SIGNS: Blood Pressure.....mmHg - Heart Rate /min.....- Breaths/min.....- TEMP ..... C° - SaO2.....

LABORATORY TESTS – IMAGING STUDIES – OTHER TESTS

XXXX

DIAGNOSIS: Possible Morton's Neuroma 3rd-4th interdigital space

INSTRUCTIONS ON DISCHARGE - EDUCATION - COMMENTS

Medications on discharge - Other instructions:

· UPI

· Rest

EXAMS: Reexamination with the MRI results DATE OF FOLLOW UP:

DISCHARGE STATUS: RECEIVING HOSPITAL

Af patientjournalen fra privathospitalet fremgår det bl.a.:

"27-12-2013 Ambulant

…
Kommer som selvbetaler mhp. vurdering af evt. operation for forfodssmerter på venstre side. Patienten er … Arbejder i Grækenland 8-10 timer hver dag. Har fået en del smerter i forfoden på venstre side. Har været på lokalsygehus. Udredt med MR-skanning, som viser Mortons neurom.

…
08-01-2014 Operation

…
Indikation for procedure
Ambulant operation for nerveknuder i venstre forfod."

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

20. Hvis du bliver kaldt hjem

A Hvornår dækker forsikringen?

Forsikringen dækker, hvis du bliver kaldt hjem til Danmark, fordi

1. en person i din nærmeste familie*
   a. er blevet indlagt på hospitalet pga. en alvorlig, uventet og akut sygdom
   b. er blevet indlagt på hospital efter at være kommet alvorligt til skade
   c. dør.

…

Hvornår kan en rejse afbestilles?

37. Sygdom eller tilskadekomst

…

B Hvis en i din nærmeste familie* bliver syg eller kommer til skade

Forsikringen dækker, når du kan dokumentere i form af lægeerklæring, at du ikke kan rejse, fordi en i din nærmeste familie*

1. bliver indlagt på hospitalet pga. en akut alvorlig sygdom eller alvorlig tilskadekomst
2. bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade
3. dør.

C Hvilke betingelser stiller vi?

1. Det er en betingelse, at den sygdom eller tilskadekomst, som er årsag til, at du afbestiller rejsen, først opstår efter at rejsen er betalt. Der må heller ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen bliver betalt.
2. Er forsikringen ikke i kraft, når du betaler rejsen, er det også en betingelse, at der ikke er symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten, når forsikringen træder i kraft.
3. Hvis der er tale om en kronisk eller eksisterende sygdom, er det en betingelse, at sygdommen har været i en stabil god fase* i de sidste 2 måneder, før første del af rejsen* blev betalt.
4. Ved dødsfald i din nærmeste familie* er det en betingelse, at du må afbestille af rent praktiske årsager.

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klagerens søn opholdt sig i Grækenland, og at han grundet smerter i foden den 7/12 2013 konsulterede en græsk læge, som konstaterede, at han led af mortons neurom. Den 14/12 2013 rejste han hjem til Danmark for at modtage behandling. Klagerens mand var på dette tidspunkt i USA, og det var planlagt, at klageren den 16/12 2013 skulle rejse til USA for at mødes med ham, og at de skulle returnere til Danmark den 1/1 2014. Grundet sønnens sygdom afbestilte klageren sin rejse, ligesom hendes mand rejste hjem før tid.

Ifølge forsikringsbetingelserne punkt 37 B og C dækker forsikringen, når en person i den nærmeste familie bliver indlagt på hospitalet pga. en akut alvorlig sygdom eller alvorlig tilskadekomst, bliver akut alvorligt syg eller kommer alvorligt til skade eller dør. Det er en betingelse, at den sygdom eller tilskadekomst, som er årsag til, at sikrede af-

bestiller rejsen, først opstår efter, at rejsen er betalt. Der må endvidere ikke være symptomer på sygdommen eller tilskadekomsten på det tidspunkt, hvor rejsen bliver betalt. I tilfælde af hjemkaldelse punkt 20 A, dækker forsikringen kun, såfremt en person i den nærmeste familie er blevet indlagt på hospitalet pga. en alvorlig, uventet og akut sygdom, er blevet indlagt på hospital efter at være kommet alvorligt til skade eller dør

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at deres søn – på det tidspunkt, hvor moderen valgte at afbestille rejsen, og hvor faderen valgte at rejse hjem til Danmark - var akut alvorlig syg. Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at selskabets lægekonsulent har udtalt, at mortons neurom normalt ikke er noget, der opstår akut, og at man typisk afprøver mindre indgribende metoder, før man tyer til operation, at sønnen søgte læge i Danmark den 27/12 2013, at han ikke var indlagt på hospital, og at han blev opereret den 8/1 2014. Nævnet finder herefter ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Det, som klageren i øvrigt har oplyst, kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand