Ankenævnet for Forsikring

Den 2. december 2015 blev i sag nr. 88236:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Europæiske Rejseforsikring A/S
Frederiksberg Alle 3
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har Årsrejseforsikring Plus i Europæiske Rejseforsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for hendes 6-årige søns hospitalsophold under en ferie i udlandet i perioden 7/6 - 14/6 2015.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at sønnen var syg og blev tilset af læge i Danmark dagen før udrejsen den 7/6 2015. Sønnen havde således symptomer inden udrejsen, og sygdommen, han er blevet behandlet for i udlandet, er derfor ikke en nyopstået akut sygdom.

I forbindelse med behandling af sagen har selskabet indhentet det lægelige materiale.

Af lægevagtsnotat af 6/6 2015 fremgår:

> "EPIKRISE:
> 06-06-2015 09:21 Vagtlæge: …Visitationsnotat
> Skal på ferie i morgen, i går 38 i tp og bleg, nu 40 Handling: Visitation til konsultation
> Sendt til konsultation: …, aftalt tid: 11:30.
>
> 06-06-2015 11:28 Vagtlæge: …
> Konsultationsnotat
> Højfebril trods bonyl og panodil (har børnegigt).
> Skal på ferie i morgen.
> Har ondt i hovedet, god kontakt, ej nrs.
> Normal obj. undersøgelse.
> Da han skal på ferie i morgen lægges en recept på primcilin 400mg x 3 i 7 dage

Handling: Konsultationrecept
Recept oprettet
- Navn: Primcillin
Dispensering: filmovertrukne tabl.
Styrke/enhed: 400 mg
Pakning: 20 stk. x 1
Dosering: 1 tablet 3 gange daglig
Indikation: mod lungebetændelse
06-06-2015 11:28 Handling: Konsultation"

Af den udenlandske sygehusjournal af 8/6 - 10/6 2015 fremgår bl.a.:

"6 years old, child.
…
poor oral intake and dehydretation, general weakness, acute cryptic tonsillitis acute cryptic tonsillitis [halsbetændelse], Highfever (over 39,4 C)
Departure Date from … 15.06.2015
Physical Exam
oropharynx: tonsills,are hyperemic and cryptic, rhinoscopy is normal, ear canals and tympanic membranes are normal

Complaint :
Sore throat, high fever and poor oral intake.
History :
He has got these complaints tor 1 day.
Temperature : 39.4: Pulse: 134/ min
Pre-diagnose :
acute cryptic tonsillitis, high fever, (39,4. C), poor oral intake.
Child is weak and seems dehydreated.
Oral intake is limited, due to high fever and general weakness.
The patient was hospitalized for fever control and parentheral treatment against poor oral intake and dehydretation. IV line is installed.
Blood samples are taken.
wbc: 13.700
IV antibiotic treatment and isotonic liquid replacement were started, initially.

09.06.2015
The pt is examined in his room
Overall condition is moderate.
His fever persists. (until 39.6 decree during night)
BP: 130/70 mmHg Pulse: 102 bpm Temperature: 36.6 C (after paracetamol inf), …Parol fic is given for temperature.
Laboratory results reveals a mild Hyponatremia (131.:mg/dl) %0.9 NaCI will be given instead of Isolyte.
The pt will be treated in hospital as an inpatient.
Control CRP: 91.19 (still high) WBC: 6510

10.06.2015
The pt's overall condition is better. No fever.
Pulse: 108 bpm Temperature: 36 C
The patient is discharged with a prescription."

Selskabet afviste på baggrund af det lægelige materiale at dække udgifterne til hospitalsopholdet.

Klageren har herefter i brev af 16/6 2015 til selskabet fremsendt lægeudtalelse af 15/6 2015, hvoraf det fremgrå:

> "Vedlagt er et vagtlægenotat.
> Det fremgår at … ikke virkede alvorligt syg ved Lægevagtsbesøget 6/6-2015.
> Der var normal objektiv undersøgelse. Vagtlægen valgte at give penicillin alligevel for en sikkerheds skyld, da de skulle rejse. Det fremgår ikke at han skulle have fundet en specifik diagnose ved undersøgelsen."

I fremsendelsesbrevet har klageren bl.a. anført:

> "Europæiske mener at … rejste med 40 i feber (Europæiske har ikke set eller undersøgt … på afrejsedagen), dette er ikke sandt, … var feberfri ved afrejse. Vi landede i … kl. 20:00, ankom til hotellet 23:30 d. 07.06.2015.
>
> … sov natten igennem UDEN problemer.
>
> Mandag d. 08.06.2015 var … nede og lege, badede og spiste både morgenmad og frokost. Først da kl. blev 18:30 efter at sovet en time, fik … brug for læge.
>
> Europæiske Forsikring lægger … [klagerens] samtale med vagtlægetelefonen til grund for ikke at ville dække hospitalsregning samt medicin til …
>
> Efter at [klageren] har kontaktet Europæiske får hun besked på at skulle have haft en læge til at bekræfte overfor Europæiske at … ikke havde feber ved afrejse, så ville der ikke være noget problem med at dække udgifterne.
>
> Dette kan undre idet vagtlægen IKKE tog en temperaturmåling på ... Der er kun … [klagerens] temperaturmåling fra om morgenen inden vagtlægebesøget.
> …
> Hotellet har bekræftet at de har set at … har opført sig fuldstændig som de andre børn på hotellet og ikke virkede sløv.
>
> Hotellet har bekræftet at Europæiske gerne må kontrollere dette, hos hotellet. (Vedlagt håndskrevet seddel fra hotellet).
>
> Vedlagt erklæring fra …'s familielæge der kender … meget godt."

I klage til nævnet 29/6 2015 har klageren krævet dækning af hospitalsregningen og har til støtte herfor anført:

> "… blev tjekket af en læge lørdag 6/6 -15 om formiddagen. … havde feber grundet sin gigt, hvilket vagtlægen også [har] bekræftet, da han intet fandt på …"

Selskabet har over for nævnet i brev af 4/9 2015 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

> **"ERV's afgørelse**
> ERV har afvist at dække udgifterne til skadelidtes behandling i … med henvisning til, at skadelidte havde symptomer umiddelbart inden udrejse.
>
> Af forsikringsbetingelserne s. 6 *'Dækning for: Sygdom og Tilskadekomst'* fremgår det at, *'Forsikringen dækker:*
> *a) Behandling af akut opstået sygdom og tilskadekomst under rejsen...'*
>
> Om akut opstået sygdom fremgår det på s. 34 under *'Definitioner':*
> *'Akut opstået sygdom: Pludseligt opstået ny sygdom, begrundet mistanke om en ny pludseligt opstået sygdom eller en uventet pludselig forværring af en kronisk eller eksisterende lidelse'*
>
> Yderligere fremgår det af forsikringsbetingelserne s. 6 *'Dækning for: Sygdom og Tilskadekomst'* under *'Forsikringen dækker ikke:*
> *a) Sygdom og tilskadekomst, der inden afrejse:*
> - *Har vist symptomer og/eller er diagnosticeret hos læge, fysioterapeut eller kiropraktor, og*
> - *Er omfattet af punkt a til e under Del 1...*
>
> Af forsikringsbetingelserne Del 1 s. 4 under 'Inden afrejse' fremgår, at:
> *'Et medicinsk forhåndstilsagn er altid nødvendigt, hvis forsikrede opfylder en eller flere af nedenstående kriterier:*
> *b) Forsikrede har indenfor 2 måneder forud for afrejsen fået en nyopstået lidelse...'*
>
> Klager har ikke søgt et medicinsk forhåndstilsagn eller forespurgt ERV herom inden afrejse, og ERV har derfor ikke haft mulighed for at rådgive kunden om, hvorledes de var stillet i henhold til forsikringsbetingelserne i den aktuelle situation.
>
> Klager er i kontakt med læge i Danmark dagen før afrejse, og af journalnotat fremgår det, at skadelidte har 40° i feber og hovedpine, og lægen vælger at udskrive penicillin.
>
> På baggrund af ovenstående mener ERV således, at der var symptomer på den sygdom skadelidte blev behandlet for i … allerede inden udrejse, og derfor kan ERV ikke yde dækning i henhold til forsikringsbetingelserne.
>
> **Konklusion**
> Skadelidte var syg og blev tilset af læge i Danmark dagen før udrejse 7. juni 2015. Ifølge ERVs medicinske teams vurdering blev skadelidte ikke behandlet for en nyopstået akut sygdom på destinationen, idet skadelidte allerede havde symptomer herfor inden udrejse.
>
> Klager kontaktede derudover ikke ERV inden udrejse med henblik på et medicinsk forhåndstilsagn, hvilket er et krav, såfremt man indenfor 2 måneder forud for rejsen har fået en nyopstået lidelse.
>
> ERV kan derfor på det foreliggende ikke give klager medhold og selskabet fastholder sin afgørelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Inden afrejse**
Et medicinsk forhåndstilsagn er altid nødvendigt, hvis forsikrede opfylder en eller flere af nedenstående kriterier:
…
b) Forsikrede har indenfor 2 måneder forud for afrejsen fået en nyopstået lidelse.
…
Dækning for: Sygdom og Tilskadekomst
Forsikringen dækker:
a) Behandling af akut opstået sygdom* og tilskadekomst under rejsen. Det er et krav, at behandlende læge har autorisation i det land, hvor du bliver behandlet.
…
Forsikringen dækker ikke:
a) Sygdom og tilskadekomst, der inden afrejse:
- har vist symptomer og/eller er diagnosticeret hos læge …
- er omfattet af punkt a til e under Del 1: 'Hvad skal du gøre hvis du har eller har haft en lidelse' under afsnittet 'Inden afrejse'

…
Del 4
Til brug for denne rejseforsikring defineres nedennævnte begreber, som følger:

Akut opstået sygdom Pludseligt opstået sygdom, begrundet mistanke om en pludselig opstået ny sygdom eller en uventet pludselig forværring af en kronisk eller eksisterende lidelse."

Nævnet udtaler:

Efter en gennemgang af sagen – herunder særligt vagtlægeepikrise af 6/6 2015 og den udenlandske hospitalsjournal af 8/6-10/6 2015 – finder nævnet på baggrund af det foreliggende at måtte lægge til grund, at klagerens søn havde symptomer inden afrejsen på den sygdom, som han blev behandlet for i udlandet. Da sønnens sygdom dermed ikke kan anses for at være akut opstået under rejsen, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning.

Det, klageren har anført om sønnens adfærd den 8/6 2015 og hotelpersonalets bekræftelse heraf, kan ikke føre til andet resultat.

6. 88236

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels