Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. marts 2019 blev i sag nr. 91774:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Europ Assistance S.A. Irish Branch
V/Europ Assistance
Postbox 36347
28020 Madrid
Spanien

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en rejseforsikring. I klageskema af 3/1 2018 har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**.
> Der bestilles tur til [europæisk by] for undertegnede samt [familiemedlemmer]… På afrejsedagen konsultere jeg privat læge da jeg har haft lidt problemer ved løb og smerte i højre bryst. Jeg giver lægen information om min rejse og for en sikkerhedsskyld sendes jeg til røntgen på hospitalet hvor der ligeledes er information om min rejse og efter røntgen spørger jeg om der kan være problemer med rejse men der gives tilladelse til afrejse.
>
> Jeg har ikke problemer ved normal gang eller stillesiddende og flyveturen forløber problemfrit.
>
> Lørdag/søndag får jeg pludselige tilfælde af stærkt åndenød, smerter i bryst og har ligeledes smerter ved liggende tilstand. Grundet min tilstand har jeg kontakt med min læge om mandagen (21/08) der siger jeg skal tage akut på hospitalet og IKKE sætte mig i en flyver. Jeg får koordineret at [familiemedlemmer] kan rejse hjem, forlænget hotel ophold til bagage. I store smerter får jeg [familiemedlemmer] i lufthavnen hvorefter jeg beder om at blive kørt til det nærmeste hospital. Her får jeg konstateret spontan lunge kollaps og lægerne vil give drop med det samme. Jeg ligger i 4 timer og forsøger at få kontakt til forsikrings selskabet dette supprteres af sygeplejesker og uden held. Jeg har på det tidspunkt så store vejrtrækningsproblemer at jeg giver lægerne besked på at fortsætte. Herefter indlægges jeg indtil den 24/08 hvor jeg bliver erklæret 'ready to fly'. Alle udgifter dækkes privat.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

> Jeg ønsker at selskabet dækker alle udgifter i henhold til mit spontane lunge kollaps på min rejse til [europæisk by]"

Selskabet har i brev modtaget i den 4/4 2018 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "På baggrund af den lægelige dokumentation, som vores forsikrede fremsendte da hun anmodede om godtgørelse for kvitteringerne for de medicinske udgifter hos vores Skadeafdeling, og som er blevet gennemgået af firmaets medicinske ledelse, bekræftes det, at [klageren] den 17. august var på sygehuset i Danmark, hendes bopælsland, og at hun den 18. august blev diagnosticeret for samme sygdom, for hvilken hun senere ved ankomsten på destinationen på rejsen, som er forsikret af vores firma, skulle indlægges og opereres kirurgisk.
>
> Faktisk, og som det fremgår i den ovennævnte dokumentation, tog [klageren] på hospitalet den 17. august med brystsmerter og gennemgik en test af thorax, hvorefter man den følgende dag, den 18. august, diagnosticerede hende med pneumothorax.
> …
> På trods af denne diagnose fløj den forsikrede samme dag, det vil sige fredag den 18. august, til [europæisk by], hvorefter hun skulle tilses på Skadestuen, indlægges og behandles kirurgisk grundet den pneumothorax, som blev diagnosticeret i Danmark.
>
> Det er bemærkelsesværdigt, at den forsikrede, da hun anmoder om godtgørelse af lægeudgifterne, skriftligt udtaler, at 'under flyvningen til [europæisk by] følte hun sig meget syg, og det blev værre de følgende dage', hvilket tydeligt relaterer diagnosen fra den 18. august med hospitalsindlæggelsen mandag den 21. august, som hun anmoder om godtgørelse for.
>
> Vedhæftet som DOKUMENT nr. 1. fremsender vi kopi af e-mailen sendt af den forsikrede.
> På den anden side, og som meddelt af vores team af læger, var [klagerens] medicinske situation den 18. august fuldstændig uforenelig med enhver form for rejse med fly, hvilket også udtrykkeligt er forbudt i jf. de internationale bestemmelser for civil luftfart, at flyselskaberne tillader flyvning af passagerer med en sygdom som klagerens. Vi skal understrege, at der i hospitalsrapporten udstedt af læge [navn] ikke er tegn på, at patienten meddelte sin intention om at flyve i timerne efter diagnosen, eller at hun fik en lægelig tilladelse til at flyve efter at have forladt hospitalet, som hun angiver i sit krav.
> …
> Af ovennævnte årsager, og i henhold til de generelle betingelser og vilkår i [klagerens] tegnede forsikring, kan vi ikke imødekomme hendes erstatningskrav, da kravet ikke opfylder de kontraktmæssige betingelser for at dækningen for den medicinske assistance kan træde i kraft, og er udtrykkeligt udelukket fra dækningen, eftersom den omhandlende sygdom allerede eksisterede før datoen for rejsens påbegyndelse."

Klageren har den 9/7 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Af svar fra Europe Assistance fremgår det at jeg var på sygehuset den 17 august for at få tjekket lunger, dette er korrekt men eftersom sygehuset ikke beholder mig rejser jeg i god tro. Jeg tager på sygehuset for at tjekke at jeg er ok og eftersom sygehuset ikke beholder mig forventer jeg at jeg er ok og kan rejse da dette er oplyst til sygehuset. Det er yderligere ikke korrekt at jeg bliver

opmærksom på min tilstand den 18 august !! jeg bliver gjort opmærksom på min tilstand mandagen efter kontakt fra min læge der siger jeg skal tage direkte på sygehuset. Eftersom jeg rejser i god tro, har foretaget mig hvad man kan forvente af borgere inden afrejse (besøg hos læge samt sygehus) og at jeg ikke bliver anbefalet ikke at rejse. Forventer jeg at jeg er rask og ikke fejler noget. Jeg flyver inden jeg er blevet oplyst om diagnosen og dermed er svar fra Europe Assistance ikke korrekt da de angiver jeg flyver den 18. august. Det gør jeg IKKE!! Desuden er diagnosen først stillet til min rådighed mandag dvs de 21 august!"

Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:

"17-08-2017
Henvisningsdato 17-08-2017. Undersøgelsesdato 17-08-2017 14.02. … Røntgen af thorax.
18-08-2017
Røntgen af thorax i to planer obs. pneumoni. Tilsvarende undersøgelse foreligger ikke til sammenligning. Undersøgelsen viser pneumothorax på højre side med apikal luftbræmme på 2 cm, men i basale region måler luftbræmme 3,4 cm. Normale forholdsvarende tracheae og mediastinum samt venstre lunge og pleura. Ingen mistanke om pneumoniske infiltrater eller atelektaser. Normale forhold svarende til hjerte og kungekartegningen. Konklusion: Pneumothorax dx., som beskrevet. Ingen pneumoniske infiltrater påvist.
…
21-08-2017
Rtg viser hø sidig pneumothroax. Pt. Kontaktes telefonisk, hun er i [land] på forlænget weekend, har planer om at flyve hjem i eftermiddag. Asymptomatisk, når hun er i hvile, men bliver dyspnøisk ved aktivitet. Der tages kontakt til akutlæge [navn]. Han konfererer med ortopædkirurgisk og lungemedicinsk overlæge, og man fraråder på det kraftigste, at pt flyverhjem som planlagt. Hun opfordres på det kraftigste til at søge sygehus i [land] og få foretaget rtg af thorax og derefter tage kontakt til SOS international mhp vurdering af sikker hjemtransport. Det understreges, at det er pts ansvar. Pt er indforstået med ovenstående og vender tilbage, når hun er undersøgt.
…
21-08-2017
Pt opholder sig fortsat i [land], har endnu ikke være på sygehuset. Informeres igen om ikke at rejse, før hun har skriftlig tilsagn fra forsikringsselskab vedr dette. Hun har sendt [familiemedlemmer] … hjem med ledsagelse. Hun har haft kontakt til SOS, som ikke mener, at de skal involveres. Hun kontakter sige rejseforsikringsselskabet Europe Insurance.
…
22-08-2017
Opholder sig på sygehus i [land], har fået anlagt dræn, bliver formentlig udskrevet i morgen. Tilrådes at konsultere forsikringsselskab inden hjemrejse og få udskrift af journalmateriale med."

Af journal fra det udenlandske hospital fremgår bl.a.:

"**Current illness**
[Klageren] consultet the emergency room because of right chest pain and difficulty breathing whith exertion. Se reports no fever, cough or hemoptysis.
…
Physical exploration

Alert and collaborative patient. Well hydrated. Blood pressure 128/78 mmHg Heart rate 73x" Temperature 36.6°C. No respiratory distress Regular heart sounds, no murmurs Decreased ventilation in the right lung. Unrevealing abdominal exam

Results of complementary test
Laboratory: Red cells 4,33 x106/mm3 Hemoglobin 13,2 g/dL Hematocrit 39,0 % MCV 90 fL [78 - 99] White cell count 6,4 x10'/mm3 Polym 69 % Platelets 194000/mm3 Prothrombin time 89 % Glucose 95 mg/dL Creatinine 0,92 mg/dL BUN 40 mg/dL Na 137 mmol/L K 4,6 mmol/L Chest X-ray: Normal heart silhouette; right pneumothorax

Evolution
[Klageren] was admitted to hospital and the thoracic surgeon was contacted. A thoracic tube was placed with no complications. A control chest X-ray has shown complete reexpansion of the lung. Considering her good health she should have no problem flying back home by plane. We proceed with hospital discharge

Diagnosis
Spontaneous pneumothorax

Recommendations
Follow-up by thoracic surgeon in Denmark"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2. ASSISTANCEDÆKNING**
DÆKNING AF LÆGEUDGIFTER I UDLANDET

Hvis du bliver syg eller kommer ud for en ulykke under din rejse til udlandet, afholder vi følgende udgifter op til en grænse DKK385.000 pr. forsikrede og rejse:
• Lægehonorarer.
• Medicin på recept fra læge eller kirurg.
•Hospitsudgifter.
• Ambulanceudgifter for transport til nærmeste hospital, hvis det ordineres af en læge. (Hvis der kræves ambulance til intensivafdeling, hører omkostningen ind under ydelsen 'SYGETRANSPORT AF DEN FORSIKREDE VED SYGDOM ELLER ULYKKE').
…
UDELUKKELSER VEDRØRENDE REJSEASSISTANCEN
De services, der er dækket heri, ophører, når rejsen slutter, eller når vi har hjemsendt dig til din faste bopæl (som beskrevet under Definitioner) eller et hospitalscenter nær din faste bopæl.

Generelt udelukket i denne dækning er de services, der ikke tidligere er blevet efterspurgt hos os, og for hvilke den tilhørende autorisation ikke er anskaffet, eller dem, som er direkte organiseret af dig uden vores indgriben, bortset fra tilfælde af force majeure eller fysisk umulighed, som er behørigt bevist.

Under alle omstændigheder vil enhver skade, situation, udgift eller konsekvens, som opstår ud fra, hvad der er anført nedenfor, være udelukket fra forsikringens dækning, medmindre det er direkte angivet på anden vis.

1. Allerede eksisterende eller kroniske sygdomme, skader eller tilstande, som du havde inden starten på rejsen, eller som måtte manifestere sig i løbet heraf
…"

Nævnet udtaler:

Klageren bestilte en rejse til en europæisk storby med afrejse den 17/8 2017 og med planlagt hjemrejse den 21/8 2017. Klageren blev indlagt den 21/8 2017 i udlandet på et lokalt hospital og blev behandlet for en punkteret lunge. Klageren var dermed forhindret i at rejse hjem før den 24/8 2017. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for behandlingsudgifter mv. i forbindelse med sygdommen og den forsinkede hjemrejse.

Selskabet har anført, at klageren på afrejsedagen den 17/8 2017 fik foretaget en røntgenundersøgelse, som viste pneumothorax (punkteret lunge) i højre lunge, hvilket var den samme diagnose, som blev stillet på det udenlandske hospital, og som forhindrede hende i at rejse hjem den 21/8 2017. Der er derfor tale om en sygdom, som var tilstede inden hun påbegyndte rejsen. Endvidere har selskabet anført, "Vi skal understrege, at der i hospitalsrapporten udstedt af læge [navn] ikke er tegn på, at patienten meddelte sin intention om at flyve i timerne efter diagnosen, eller at hun fik en lægelig tilladelse til at flyve efter at have forladt hospitalet, som hun angiver i sit krav".

Klageren har i klagen til nævnet anført, at hun var i god tro, da hun i forbindelse med røntgenundersøgelsen den 17/8 2017 spurgte, om der kunne være problemer forbundet med at flyve, men at hun fik tilladelse til afrejse. Hun har også anført, at hun først blev bekendt med diagnosen den 21/8 2017. I brev af 9/7 2018 til nævnet har klageren supplerende anført "Af svar fra Europe Assistance fremgår det at jeg var på sygehuset den 17 august for at få tjekket lunger, dette er korrekt, men eftersom sygehuset ikke beholder mig rejser jeg i god tro. Jeg tager på sygehuset for at tjekke at jeg er ok og eftersom sygehuset ikke beholder mig forventer jeg, at jeg er ok og kan rejse da dette er oplyst til sygehuset. Det er yderligere ikke korrekt at jeg bliver opmærksom på min tilstand den 18 august !! jeg bliver gjort opmærksom på min tilstand man-

dagen efter kontakt fra min læge der siger jeg skal tage direkte på sygehuset. Eftersom jeg rejser i god tro, har foretaget mig hvad man kan forvente af borgere inden afrejse (besøg hos læge samt sygehus) og at jeg ikke bliver anbefalet ikke at rejse. Forventer jeg at jeg er rask og ikke fejler noget".

Det fremgår af klagerens lægejournal, at hun den 17/8 2017 blev henvist til røntgenundersøgelse med mistanke om pneumoni (lungebetændelse). Ved vurderingen af røntgenbillederne den 18/8 2017 blev der konstateret pneumothorax (punkteret lunge) på højre side. Klageren var i kontakt med egen læge den 21/8 2018, som på det kraftigste frarådede hende at rejse hjem samme dag. Hun blev indlagt på et udenlandsk hospital, hvor hun fik indlagt dræn. Hun blev udskrevet den 24/8 2017 og kunne rejse hjem samme dag.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at der ikke er dækning i tilfælde af "allerede eksisterende eller kroniske sygdomme, skader eller tilstande, som du havde inden starten på rejsen, eller som måtte manifestere sig i løbet heraf".

Nævnet finder det ikke godtgjort af klageren, at hun forud for rejsen af de behandlende læger i Danmark fik oplysning om, at hun kunne gennemføre rejsen med en punkteret lunge.

Efter en gennemgang af sagen, herunder de lægelige oplysninger, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at sygdommen eksisterede allerede inden starten på rejsen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren på afrejsedagen 17/8 2017 blev henvist til en røntgenundersøgelse samme dag på grund af mistanke om lungebetændelse, at undersøgelsen viste en punkteret lunge, og at hun under rejsen blev indlagt på grund af den samme sygdom.

7. 91774

Nævnet bemærker, at det forhold, at klageren muligt påbegyndte rejsen uden at være gjort bekendt med resultatet af undersøgelsen af hende den 17/8 2017, og at hun først blev bekendt med diagnosen den 21/8 2017, ikke kan føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings