Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. december 2018 blev i sag nr. 92508:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

LB Forsikring A/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Klageren har rejseforsikring. I klageskema af 29/6 2018 har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Jeg har haft anfaldsvis atrieflimmer siden 1992. Blev så i 2004 opereret med ablation af mit hjerte i [land 1]. Har siden haft 2 anfald med atrieflimmer: i 2014 som gik over af sig selv og 08.02.2108 hvor jeg var indlagt på [dansk hospital] en dag og blev behandlet med el.stød. I 2004 fik jeg påvist en let hjertesvigt som jeg fungerer godt med. Efter min indlæggelse på [dansk hospital] fik jeg lavet en forhåndsvurdering hvor jeg fik at vide at sygdom med atrieflimmer og hjertesvigt ikke ville blive dækket. I [land 2] fik jeg så en ventrikkelflimmer, men overlevede takket være … som er læge. Selskabet svarede på min ansøgning og klage at dette var et forventet behandlingsbehov, eller at det med rimelighed kunne forventes. Jeg opsøgte min egen cardiolog efter hjemkomst og han mente ikke at dette var rigtig, men at det var 3 helt forskellige sygdomstilstande, men de har ikke indhentet udtalelse fra ham, hvilket jeg har bedt om.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Refusjon af udgifter til mislykket ferie."

Selskabet har 31/7 2018 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Sagsfremstilling:
> Det fremgår af sagen, at vores medlem skulle rejse til [land 2] den 26. februar 2018. Den 8. februar 2018 blev hun indlagt med aterieflimmer, hvilket blev behandlet med elektrisk stød. Ved efterfølgende ekkokardiografi konstateredes skred i venstre ventrikelfunktion.
>
> På baggrund af hjerteproblemerne kontaktede vores medlem Falck, der på vores vegne den 12. februar 2018 forhåndsvurderede dækningen på rejseforsikringen. Falck anførte i et brev af 12. februar 2018 til vores medlem, at såfremt hun foretog den planlagte rejse, ville vi ikke kunne tilbyde

dækning som følge af aterieflimmer og hjertesvigt. Forbeholdet blev taget, da vi ikke ønskede at tage risikoen derved, at vores medlem rejste ud med et svagt hjerte.

Vores medlem rejste herefter til [land 2] den 26. februar 2018 og blev allerede den 27. februar 2018 indlagt med akut hjertestop. Hun fik i den forbindelse indopereret en ICD.

Forsikringsdækning:
Af forsikringsvilkårenes pkt. 9.1.a fremgår, at forsikringen dækker ødelagte feriedage, når 'en sikret er indlagt på hospital på grund af akut sygdom eller tilskadekomst'.
Det fremgår videre af ordlisten i vilkårenes pkt. 25, at 'akut sygdom betyder sygdom, der ikke har vist symptomer tidligere eller begrundet mistanke om nyopstået alvorlig sygdom'.

Af den medicinske forhåndsvurdering fremgår, at aterieflimmer og hjertesvigt ikke er dækket af rejseforsikringen. Der fremgår videre at 'hvis du fortsat ønsker at rejse, vil du være dækket på din rejseforsikring for akut opstået sygdom eller tilskadekomst, som ikke er relateret til din diagnose eller dit symptom'.

Konklusion:
Vi må fastholde, at vi ikke kan tilbyde dækning af ødelagte feriedage som følge af vores medlems hjertestop i [land 2].

Forud for afrejsen havde vores medlem aterieflimmer med skred i venstre ventrikelfunktion, hvilket medførte, at vi tog forbehold for dækning af aterieflimmer og hjertesvigt. Vores medlem fik hjertestop under sin rejse til [land 2], hvilket ud fra en naturlig sproglig forståelse betyder, at hendes hjerte svigtede, hvorfor vi ved den medicinske forhåndsvurdering havde taget forbehold for den indtrådte sygdom.

Udover at vi har taget forbehold for dækning af hjertesvigt, er der ikke dækning efter de gældende forsikringsvilkår, da vi alene dækker ødelagte feriedage som følge af akut sygdom. Forud for afrejsen var vores medlem indlagt med aterieflimmer og skred i venstre ventrikelfunktion, hvorfor der ikke var tale om, at hun blev indlagt i [land 2] som følge af en akut opstået sygdom.

Vi kan således ikke tilbyde at dække vores medlems ødelagte feriedage som følge af hjertestoppet i [land 2] den 27. februar 2018."

Nævnet har også modtaget klagers mails af 6/8 2018 og 2/10 2018, samt selskabets brev af 15/8 2018.

Af anmeldelsen af 29/3 2018 fremgår:

"… , som er læge, vågner ved at jeg trækker vejret mærkeligt. Han tænder lyset og ser at jeg ikke trækker vejret og har ingen puls. Han starter hjertemassage og kontakter receptionen som ringer efter ambulance og så kommer op med en hjertestarter. Den bliver monteret og efter 3 stød trækker jeg så vejret og har puls igen. Ambulancen bringer mig så til hospitalet hvor jeg bliver indlagt og liggende 1 uge inden jeg får implanteret en hjertestarter. Det skal så gå mindst 14 dage inden jeg kan flyve så vi vælger at blive på stedet og tage det bestilte fly hjem. Vi havde fået en for-

håndsgodkendelse for rejsen, hvor I sagde at hvis jeg blev syg med atrieflimmer eller hjertesvigt så ville jeg ikke få transport hjem, hvilket jeg ikke havde, men ellers fungerede forsikringen som tidligere. Vi blev også fortalt at vi bare kunne rejse."

Af epikrise af 8/2 2018fremgår bl.a.:

Årsag til henvendelse:
[alder] kvinde, kendt med sygdomsmutation i et gen, har medført non compaction, der har været fuldt i en årrække hos os, kommer til rutinekontrol. Har for 1½ døgn siden fået atrieflimren og svær symptomatisk heraf med åndenød og svimmelhed, flere tilfælde med nærbesvimelse. Har igennem årene har en EF omkring 45 % og let dilateret venstre ventrikel 55 mm, og i maks. Carvedilol samt 10 mg Ramipril og Ancozan. Har aktuelt ingen ortopnø eller deklive ødemer.

Ekkokardiografi:
Skred i venstre ventrikel funktion, dog under atrieflimren frekvens 100, med dilateret venstre ventrikel 60 mm, nedsat slagvolumen til 35, og ved et langt interval 44ml. Venstre atrium moderat forstørret 37 ml indekseret, EF 15-20 % uden restriktiv fyldning. Højre ventrikel velkontraherende, bedømt ved TAPSE 20 mm, ingen synlig trikuspidalinsuffciens, hvorfor ikke muligt at estimere pulmonaltryk, heller ingen pulmonainsufficiens, men dilateret vena cava med tidvist reverst flow med nedsatte respirationssvingninger (24-15 mm)

Konklusion og plan:
Således nu svært symptomatisk atrieflimren, der er velblokeret på Carveldiloldosis, dertil har patienten skred i venstre ventrikel funktion. Indlægges akut."

Af hospitalsnotat af 10/4 2018 fremgår det bl.a.:

”Pt. er velkendt i afdelingen med DCM. Under ferietur i [land2] fik pt. hjertestop, og blev succesfuldt genoplivet. Har ikke sequelae overhovedet til hjertestoppet. Er blevet behandlet med en ICD-enhed af mærket St.Jude, enkeltkammer. Pt. blev sat i Cordaronebehandling og får nu 100 mg x 1 dagl. Er fuldstændig velbefindende og har ingen kardielle klager udover træthed. Funktionsniveauet er tilbage på habituelt niveau."

Af den medicinske forhåndsvurderingen af 12/2 2018 fremgår bl.a.

"**Medicinsk Forhåndsvurdering - Din diagnose eller dit symptom er ikke dækket pi din rejseforsikring.**
…
Vi har på vegne af Bauta Forsikring vurderet, at din diagnose eller dit symptom ikke er dækket på din rejseforsikring. Dette er i henhold til dine forsikringsbetingelser.

Du er kommet med disse oplysninger:
• Fødselsdato:
• Rejsemål: [land2]
• Udrejsedato: 26-02-2018
• Hjemkomstdato: 26-03-2018
• Diagnose/symptom/klausul: a-flimmer og hjertesvigt

Vi har truffet afgørelsen på baggrund af ovenstående samt de medicinske oplysninger, som vi har modtaget telefonisk/skriftligt omkring din diagnose eller dit symptom.

Dækning på rejsen
Hvis du fortsat ønsker at rejse, vil du være dækket på din rejseforsikring for akut opstået sygdom og tilskadekomst, som ikke er relateret til din diagnose eller dit symptom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1. REJSEFORSIKRINGENS HVEM - HVAD - HVOR?**
I. Er eller har du været syg?
Din forsikring dækker ved akut sygdom og tilskadekomst. Det gælder både i forhold til dækning under rejsen og i forhold til den afbestillingsforsikring, du kan tilkøbe som en del af din forsikring. Det betyder, at du skal være opmærksom, hvis du har en kronisk eller eksisterende sygdom/lidelse eller lige har været syg/er kommet til skade før du bestiller rejsen, når du betaler en rate eller op til afrejse.

Du kan se hvordan din forsikring dækker kendt sygdom mv. i afsnit 2 om sygdom og afsnit 24 om afbestilling.

I nogle tilfælde dækker vi dig kun, hvis vi har forhåndsgodkendt, at du kan rejse. Kontakt os eller tag testen på vores hjemmeside, hvis du ikke er dækket og derfor har behov for at blive forhåndsgodkendt.

2. SYGDOM ELLER TILSKADEKOMST
1. Forsikringen dækker:

a. Behandling og undersøgelse af sygdom eller tilskadekomst, der opstår akut under rejsen:

b. Behandling og undersøgelse ved akut forværring af sygdom eller tilskadekomst, der var tilstede ved afrejse, forudsat, at du var i en stabil god fase de sidste 2 måneder inden afrejse

c. Behandling pga. akut forværring af sygdom eller tilskadekomst, der er opstået indenfor 2 måneder før afrejse, hvis den behandlende læge inden afrejse har vurderet, at behandlingsbehov ikke er kendt eller med rimelighed kan forudses, og at det er forsvarligt at rejse

2. Forsikringen dækker ikke:
a. Behandling og undersøgelse af sygdom eller tilskadekomst, der har vist symptomer eller er diagnosticeret hos læge før afrejse og hvor behandlingsbehovet er kendt eller med rimelighed kunne forudses

b. Kontrol af og behandling for at holde en kronisk eller eksisterende sygdom stabil og velreguleret under rejsen, hvis du indenfor 2 måneder inden afrejse har fået reguleret din medicin"

5. 92508

Nævnet udtaler:

Klageren rejste den 26/2 2018 på ferie i udlandet, og den 27/2 2018 fik hun hjertestop. Hun blev genoplivet og fik på et udenlandsk hospital indopereret en defibrillator (ICD-enhed). Hun klager over, at selskabet har afvist dækning af ødelagte feriedøgn i forbindelse med indlæggelsen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 8/2 2018 havde været akut indlagt i Danmark med aterieflimmer og skred i venstre ventrikelfunktion. Hun fik derfor lavet en medicinsk forhåndsvurdering hos selskabet forud for afrejsen. Vurderingen blev foretaget af Falck på vegne af selskabet. Af vurderingen fremgår det, at hun under rejsen ikke ville være forsikringsdækket ved aterieflimmer og hjertesvigt.

Selskabet har anført, at klagerens hjertestop er omfattet af de sygdomme, som selskabet har taget forbehold for. De har blandt andet anført: "Vores medlem fik hjertestop under sin rejse til [land 2], hvilket ud fra en naturlig sproglig forståelse betyder, at hendes hjerte svigtede, hvorfor vi ved den medicinske forhåndsvurdering havde taget forbehold for den indtrådte sygdom".

Klageren har anført, at hun på sin ferie blev ramt af ventrikelflimmer og ikke aterieflimmer. Da selskabet ikke har taget forbehold for ventrikelflimmer, bør de dække hendes ødelagte feriedage.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 1, litra I, at der i visse tilfælde kan være behov for en medicinsk forhåndsgodkendelse, hvis forsikringstageren har været syg op til afrejse.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.2, at der ikke er dækning ved behandling og undersøgelse af sygdom, der har vist symptomer eller er diagnosticeret hos læge før afrejse og hvor behandlingsbehovet er kendt eller med rimelighed kunne forudses.

6. 92508

Der fremgår af klagerens lægejournal, at hun er kendt med DCM (dilateret kardiomyopati), non-compaction og aterieflimren, og at hun den 8/2 2018 havde været akut indlagt med aterieflimren.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til den medicinske forhåndsgodkendelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren igennem en årrække har været kendt med en række hjertelidelser, herunder DCM og aterieflimren, og at hun den 27/2 2018 fik et hjertestop under sin ferie. Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet ved den medicinske forhåndsvurdering har taget forbehold for hjertesvigt, og at dette forbehold har været rimeligt i lyset af klagerens hjertelidelser. Nævnet har endvidere lagt vægt på, at hjertesvigt efter en almindelig ordlydsfortolkning også omfatter hjertestop.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand