

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2017-721

24.11.2017

DNB Forsikring AS

Reisesyke

Konisering av livmorhalsen – komplikasjoner sannsynlig? - Fal. § 13-6.

Forsikrede opererte livmoren et par uker før hun reiste på ferie, og ble operert på nytt to dager før avreise til Mexico. Hun fikk blødninger på ferien, og ble lagt inn på sykehus. Spørsmål om selskapet kan anvende unntak for dekning hvor komplikasjoner/forverring av kjent lidelse vil kunne oppstå med stor grad av sannsynlighet. Saken reiser også spørsmål om unntakene i vilkårene omfattes av fal. § 13-6. Nemnda konkluderte med at selskapet ikke hadde sannsynliggjort at de påberopte unntaksbestemmelser kom til anvendelse og forsikrede ble gitt medhold. Nemnda trengte da ikke å ta stilling til om unntaksbestemmelsen ble regulert av fal. § 13-6.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1990) fikk utført en konisering av livmorhalsen 5.11.16. Den 29.11.16 fikk hun sterke blødninger, og det ble 30.11.16 foretatt inngrep for å stanse blødningene. Hun ble utskrevet samme dag uten videre kontrollavtale, og legen noterte at da hun skulle reise til "Mexico får hun et skriv omkring innleggelsen her på engelsk".

Forsikrede reiste 2.12.16 til Mexico, og 7.12.17 ble hun der lagt inn på sykehus for blødninger i underlivet. Forsikrede tok kontakt med selskapet samme dag. Selskapets rådgivende lege uttalte 8.12.16:

Undertegnede har gått gjennom mottatt MR fra sykehusopphold i Tromsø (datert 30/11) samt mottatt MR fra Mexico (datert 7/12). Teknisk sett er dette etter mitt syn en klar PRE EX. Vakthavende gynekolog på Universitetssykehuset i Tromsø bekrefter på telefon i dag (kl 11.40) at det ikke er uvanlig at pas. blør litt etter et primæringrep som ble gjort 15/11. Re-blødning som førte til reinnleggelse og ny operasjon 30/11 i ... var likevel større enn forventet. MR fra Mexico datert 7/12 anfører blødning på ca 300 ml, som også (i følge gynekolog i Tromsø) mer enn det som kan være normalt ved slike etterblødninger. Vakthavende gynekolog i Tromsø presiserer at de IKKE har formidlet til CLI det som står anført i RAMS-notat 7/12 kl. 18.23 (at ... "Legene på HOSP sa at dette ikke kom til at skje igjen og at hun bare kunne reise på ferie i Mexico"). Re-blødninger etter slike inngrep er ikke uvanlige. Vurdering av eventuell dekning blir derfor et forsikringsteknisk spørsmål (og ikke et medisinsk spørsmål).

Selskapet avsto kravet 7.2.17. Forsikrede la frem uttalelse av 25.4.17 fra avdelingsleder/overlege N. ved Universitetssykehuset Nord-Norge, hvor det heter:

...

Konisering er en behandling som utføres i de tilfeller hvor man har fått påvist dysplasi (såkalt celleforandringer) på livmortalappen som ikke går tilbake. Man fjerner da en liten del av livmortalappen i lokalbedøvelse. Dette er vanligvis et helt komplikasjonsfritt inngrep som utføres i lokalbedøvelse i poliklinikken. Det er sjelden vi har noen form for komplikasjoner etter slike inngrep, og de fleste komplikasjoner er ganske milde. Konisering anses som en kurativ behandling. Behandlingen er å anse som avsluttet når inngrepet er øver. Pasienten får da visse forhåndsregler (slik som å unngå samleie, bade i badekar, svømmebasseng og bruk av tampong), men utover dette altså ingen spesielle forhåndsregler. Komplikasjonene som eventuelt oppstår slik som blødninger, oppstår da som oftest i løpet av første uken

etter behandlingen. Dette er som nevnt også nokså sjeldent. Den blødningen som oppsto hos denne pasienten er således å anse som uventet, spesielt etter som det oppstår så vidt lang tid etter inngrepet. I våre pasientinformasjoner foreligger det ingen anbefaling av å avstå fra reiser eller andre restriksjoner, bortsett fra de som er nevnt foran. En anser altså komplikasjonsraten for å være nokså lav ...

Forsikrede har anført at komplikasjoner oppstår svært sjelden etter denne type inngrep, og er milde når det forekommer. Behandlingen er avsluttet når inngrepet er gjennomført ferdig, og det foreligger ikke noe behandlingsbehov. Hun fikk ikke noen særskilte forholdsregler, og ble ikke frarådet å reise ettersom faren for komplikasjoner ble ansett å være nokså lav.

Selskapet er ikke uenig i at det som regel ikke oppstår alvorlige komplikasjoner etter en slik operasjon, men her oppsto det komplikasjoner av alvorlig art før avreisen, og det måtte foretas et nytt inngrep. Det forelå da stor grad av sannsynlighet for at komplikasjoner kunne inntreffe da forsikrede valgte å reise til Mexico, og det forelå kjent sykdom med behandlingsbehov.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet til nemnda er om unntakene i vilkårene omfattes av fal. § 13-6. Dersom så ikke er tilfelle blir spørsmålet om vilkårene for å anvende unntakene er oppfylt.

Selskapet har anført at unntaket i vilkårenes pkt. 9.2.1 bokstav d om at dekningen ikke omfatter tilfeller "hvor komplikasjoner/forverring vil kunne oppstå med stor grad av sannsynlighet", eller punktets bokstav b om "(u)tgifter knyttet til sykdom eller lidelse som er kjent før avreise, og hvor det allerede foreligger et behandlingsbehov", får anvendelse.

Nemda kan ikke se at unntaket i bokstav b kommer til anvendelse i saken, ettersom det, etter det som er opplyst, ikke ble ansett å foreligge et behandlingsbehov verken etter det første eller det andre inngrepet. Tilsvarende mener nemnda at selskapet heller ikke har vist at det "med stor grad av sannsynlighet" ville kunne oppstå komplikasjoner/forverring. Heller ikke unntaksbestemmelsen i bokstav d får således etter nemndas syn anvendelse.

Nemnda finner etter dette ikke grunn til å standpunkt til om unntaksbestemmelsene må anses som objektive ansvarsbegrensninger, eller såkalte «skjulte handlingsregler», jf. fal § 13-6, se Bull, Forsikringsrett, 2008 s. 311. Om så er tilfelle, kan de ikke påberopes ettersom de ikke fremgår av forsikringsbeviset, jf. fal. § 11-2 annet ledd bokstav b.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Forsikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Ingrid Smedsrud (nestleder), Hege Opheim (nøytralt oppnevnt medlem), Gro Farestedt (selskapsrepresentant), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant).