

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-121

16.2.2018

DNB Forsikring AS

Reisesyke

Akutt syk – kjent behandlingsbehov – bevisvurdering – fareøkning.

Klager (bosatt utenfor Norge) fremmet krav om å få dekket utgifter til medisinsk behandling i Norge under reisesykedekningen i reiseforsikringen. Spørsmål om klager hadde sannsynliggjort at hun ble akutt syk på reisen, og om unntaksbestemmelsen for sykdom som var kjent før avreise og hvor det forelå et behandlingsbehov eventuelt kom til anvendelsen. Nemnda bemerket at det ikke var opplysninger i saken om at klager var kjent med hormonforstyrrelsene før disse ble oppdaget på sykehus i Norge. En forverring av klagers allmenntilstand måtte anses som uventet akutt etter vilkårene og unntaket for kjent sykdom med behandlingsbehov kom ikke til anvendelse. Klager ble gitt medhold.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: ca. kr 37 000.

Saksfremstilling

Forsikringstaker (klagers representant og sønn) tok 2.3.16 kontakt med sin bank for å få en bekreftelse på at tre navngitte personer, deriblant klager (f. 1936), var medforsikret under hans kredittkortforsikring. Klager bor i S. og er verken norsk statsborger eller medlem av folketrygden. Det er usikkert hva som egentlig ble gitt av informasjon, men forsikringstaker ønsket og fikk utstedt et utvidet reisebevis på engelsk som skulle benyttes ved visumsøknad.

Klager kom 4.8.16 på besøk og skulle være her til 3.9.16. Den 9.8.16 ble hun lagt inn på L. sykehus, som har krevd sine behandlingsutgifter betalt. Selskapet har etter hvert besluttet å vurdere kravet som om det forelå gyldig forsikring. Avslag er begrunnet ved henvisning til punktene 9.1 og 9.2.1.b i vilkårene.

I epikrise fra L. Sykehus, 17.8.16, heter det:

Aktuelt

Innkomst på grunn av dårlig allmenntilstand, oppkast, dårlig matinntak. Smerter i epigastriet som er vanlig for henne, forverring med matinntak. Ingen feber, ingen diare. Synkope med kortvarig bevissthetstap x 3, flere fall i S.

Status ved innkomst:

80 år gammel kvinne, redusert hold, 44,8 kg ...

...

Forløp, behandling og vurdering

Innkomst på grunn av dårlig allmenntilstand, oppkast og vekttap i de siste ukene. Pas. bor i S og er på besøk hos sin sønn. Allerede i S flere fall og nedsatt hold.

...

Spesielle opplysninger til pasienten:

I løpet av denne innleggelsen kunne vi etablere diagnosen av en hormonforstyrrelse, som vi kaller hyperparatyreoidimus. Biskjoldkjertelene produserer for mye hormoner som leder til en forstyrrelse av blodsalter. Du kan behandle deg selv med å drikke minst to liter hver dag. ...

Klager har anført at reiseforsikringen dekker utgifter pga. sykdom på reisen. Hun var ikke syk, og led ikke av noen behandlingstrengende sykdom, da hun dro fra S. Hun har en kontrollert diabetes og tar blodtrykksmedisiner, men disse plagene er ikke grunnen til sykehusinnleggelsen. Fallene i S., som omtales i epikrisen, fant sted lenge før reisen begynte. Klager ble syk av vanlige årsaker av en sykdom som oppsto etter ankomst Norge.

Selskapet har anført at sykehusbehandlingen i Norge ikke skyldtes en akutt uventet sykdom, slik at utgiftene ikke er omfattet av forsikringsdekningen, jf. vilkårenes pkt. 9.1. Det er vist til opplysningene i epikrisen om at innleggelsen skyldtes dårlig allmenntilstand med oppkast og vekttap i de siste ukene, og at klager også i S. hadde nedsatt hold og flere fall.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om klager har krav på å få dekket utgifter til medisinsk behandling under reisesykedekningen i reiseforsikringen. Etter pkt. 9.1 dekker forsikringen "(d)okumenterte utgifter til nødvendig medisinsk behandling som oppstår på reisen og hvor du blir uventet akutt syk ... Videre erstattes utgifter som skyldes uventet, akutt forverring av allerede kjent kronisk lidelse".

Selskapet har gjort gjeldende at sykehusinnleggelsen skyldes klagers dårlige allmenntilstand med oppkast og vekttap de siste ukene, og at allmenntilstanden var dårlig allerede da hun forlot hjemlandet. Klager hevder på sin side at hun ikke var syk da hun reiste fra hjemlandet. Det er enighet om at allmenntilstanden var dårlig ved innleggelsen.

Det foreligger opplysninger om at klager har en diabetessykdom og tar blodtrykksmedisiner, men ellers bygger opplysningene om hennes helsestand før avreisen på det som er notert ned under sykehusoppholdet. I epikrise 17.8.16 gjengitt foran heter det "dårlig allmenntilstand, oppkast og vekttap i de siste ukene". Overlege G. skrev i et journalnotat 11.8.16:

4 ukers redusert allmenntilstand, svakere og dårlig matinntak. Sønnen rapporterer om generelt ensidig kosthold. Angitt ned 20 kg vekttap siste 6 mnd. Økende oppkast. Ingen diare. Sengeliggende etter at hun kom til Norge før helgen, oppkast. Svak. Ingen feber, oppkast men ellers ingen fokale infeksjonssykdommer. Ubehag i epigastriet.

Klager hadde vært fem dager i Norge da hun ble lagt inn. Hun er en eldre person. Legene på L. sykehus har lagt til grunn at hennes allmenntilstand har vært redusert da hun forlot S. Det fins imidlertid ikke andre opplysninger om det enn de som fremgår av dokumentasjonen fra L. sykehus, og disse opplysninger bygger på samtale ved hjelp av tolk. Under oppholdet på sykehuset ble det konstatert at klager led av hormonforstyrrelsen hyperparatyreoidimus, og hun ble anbefalt å drikke minst to liter vann. Nemnda ser ikke bort fra at denne hormonforstyrrelsen kan ha vært grunnen til hennes dårlige allmenntilstand ettersom den ikke sjelden kan føre til magesmerter og tretthet. Det er ikke opplysninger i saken om at klager var kjent med denne hormonforstyrrelsen før den ble oppdaget under sykehusoppholdet i Norge.

Selv om klagers allmenntilstand var dårlig allerede før reisen til Norge, mener nemnda at forverringen i Norge må ses som uventet akutt. Nemnda kan ikke se at unntaksbestemmelsen i vilkårene pkt. 9.2.1 bokstav b) om at forsikringen ikke dekker utgifter "knyttet til sykdom eller lidelse som er kjent før avreisen, og hvor det allerede foreligger et behandlingsbehov" får anvendelse. Slik nemnda ser det, krever ordlyden både at sykdommen/lidelsen skal være kjent før avreise og at det allerede da forelå et behandlingsbehov.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Klager gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Hege Opheim (nøytralt oppnevnt medlem), Mildrid Felland (selskapsrepresentant), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant).