

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2021-59

3.2.2021

Frende Skadeforsikring AS

Reisesyke

Hjerteflimmer og kols - medisinske utgifter på reise – behandlingsbehov - kjent sykdom?

Forsikrede hadde kols og fikk i tillegg påvist hjerteflimmer i november 2019. Hun startet på medisinen Cordarone og fikk beskjed om at hun skulle komme tilbake om én måned for å se på virkningene av medisinen. Hun bestilte deretter utenlandsreise i desember 2019. Under reisen ble hun tungpustet og måtte oppsøke medisinsk hjelp. Selskapet avslo krav om dekning av medisinske utgifter. Med bakgrunn i forsikredes medisinske historikk, herunder endrede medisiner, var det etter nemndas vurdering ikke uventet at det oppstod et behandlingsbehov på reisen. Unntaksbestemmelsen i vilkårene kom til anvendelse og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1942) ble tungpustet i midten av november 2019 og innlagt på sykehus 22.11.19. Hun fikk da diagnosen hjerteflimmer. Fra før hadde hun diagnosen kols. På grunn av hjerteflimmer startet forsikrede på medisinen Cordarone. Hun ble skrevet ut fra sykehus 25.11.19, og fikk opplyst at hun skulle komme tilbake til en poliklinisk undersøkelse om én måned for å se på virkningene av medisinen.

Forsikrede bestilte deretter en tur til USA og reiste 11.12.19. Den 19.12.19 tok hun kontakt med Falck Global Assistance (FGA), som noterte:

... CLI har KOLS fra tidligere, og ble svært tungpusten før hun skulle reise til F 11/12. CLI reiste til GP som sa at tungpustheten hadde noe med hjertet å gjøre, CLI fikk medisiner som skulle roe ned hjertet og pusten. CLI ble litt og litt bedre og endre opp med å reise, men ble likevel veldig mye verre når hun kom frem. AC spør om CLI fikk bekreftelse fra GP om at det var i orden å fly? AC sier nei ikke skriftlig, men hun var veldig klar på at hun skulle reise og at GP sa dette gikk helt fint. Nå ønsker CLI å oppsøke TP i F og lurte på om dette er dekket. CLI har dessuten snakket med sin pensjonerte venninne som er lege som mener den tungpustheten hun opplever nå er mer omfattende enn bare en bivirkning på den medisinen. AC skjønner. AC skal koble på FGA US og informerer om at siden CLI er i USA vil ting ta litt tid, samt at vi ønsker å jobbe gjennom vår samarbeidspartner for å minimere helsekostnadene så mye som mulig. CLI skjønner dette, men sier at hun allerede har navnet på en TP som hun ønsker å oppsøke.

Forsikrede har opplyst at fastlegen mente det bare var å reise på tur. Videre at det var helt uventet at hun skulle bli så tungpustet av medisinen Cordarone, i henhold til behandlende lege i USA og en pensjonert lege-venn. Uttalelsene er ikke dokumentert.

FGA vurderte saken og skrev til forsikrede 13.2.20:

I lys av din medisinske historikk (diagnoser, medisiner m.m.) med blant annet innleggelse i november (pga. nyoppdaget atrieflimmer), og endrede medisiner m.m., og således en manglende tidsperiode for å se virkning av behandling og medisiner (stabilitet), er det vurdert at det ikke var uventet at et slikt behandlingsbehov oppstod. Virkingen, og således også bivirkningen av medisiner er en del av denne vurderingen.

Som du selv beskriver skulle man se virkningen av medisiner og du skulle innkalt til poliklinikken ca. en måned senere for dette.

Vi forstår at du oppfatter dette som uventet, men etter vårt medisinske team sin objektive vurdering var det altså ikke uventet.

Selskapet avsto kravet 13.2.20.

Forsikrede har i det vesentlige anført at hun har krav på erstatning under reiseforsikringen. Forsikrede startet på medisinen Cordarone mot nyoppdaget hjerteflimmer, dette var en ny diagnose og ikke noe hun hadde hatt før. Forsikrede visste ikke at hun plutselig kunne få bivirkninger tre uker etter at hun hadde startet på medisinen. Ingen av legene advarte henne mot å reise utenlands. Fastlegen skrev i et journalnotat at forsikrede gledet seg til turen. Det var helt uventet at forsikrede plutselig skulle oppleve å være så tungpustet tre uker etter oppstart av Cordarone. Hun trodde selskapet innhentet alle dokumenter i saken, men skjønner nå at det ikke er blitt gjort. Hun må kunne reise selv om hun har underliggende sykdommer.

Selskapet har i det vesentlige anført at forsikrede etter forsikringsvilkårene ikke har krav på erstatning. Forsikrede ble syk cirka én måned før avreise og fikk medisiner for aktuelle sykdom. I tillegg har hun flere andre sykdommer, og i sammenheng med de andre kroniske sykdommene ble det vurdert som ikke uventet at hun med nyoppdaget hjerteflimmer og oppstart av medisinen Cordarone ble tungpustet. På bakgrunn av mye medisinbruk og flere diagnoser kan det ikke anses som akutt og uventet at man kan få bivirkninger av sterke medisiner og at kombinasjonen med bruk av flere medisiner gjør at noen ikke fungerer som de skal.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken reiser spørsmål om forsikrede kan kreve dekket utgifter til legebehandling i USA under en reiseforsikring. Saken må løses på grunnlag av selskapets vilkår for reisesykedekning. Det er selskapet som fastsetter dekningsfeltet for en forsikring. Det er bare utgifter som er omfattet av dekningen som selskapet er ansvarlig for.

Det er kravstiller – den forsikrede – som må sannsynliggjøre at vilkårene for en utbetaling under forsikringen er oppfylt.

I henhold til pkt. 6.8 i de aktuelle vilkårene omfatter dekningen ikke:

- Utgifter som skyldes komplikasjon eller forverring av kjente sykdommer/lidelser dersom det etter en objektiv medisinsk vurdering var sannsynlig at komplikasjon eller forverring ville oppstå i løpet av reisen.
- Utgifter som skyldes ordinære undersøkelser, kontroll eller annen rutinemessig behandling av kjente sykdommer/lidelser.

...

Det samme gjelder sykdom eller skade som er oppstått i forbindelse med:

- Bruk/misbruk av alkohol, medisiner eller narkotiske stoffer.

Unntakene fremgår også av forsikringsbeviset.

Forsikringen dekker således blant annet ikke utgifter som skyldes komplikasjoner eller forverring av kjent sykdom eller sykdom som oppstår i forbindelse med bruk av medisiner. Den fremlagte dokumentasjonen viser at forsikrede i november 2019 fikk påvist hjerteflimmer og fikk forskrevet nye medisiner av den grunn. Forsikrede hadde bare benyttet medisinen Cordarone i tre uker da hun dro til USA. Etter det forsikrede har opplyst, fikk hun ved utskrivningen fra sykehus i Norge, 25.11.19, beskjed om kontroll ved "atrieflimmerpoliklinikken" om fire ukers tid for å vurdere "overgang a?". Før det skulle hun fra 7.12. trappe ned den daglige doseringen. Forsikrede har opplyst at hun oppsøkte sin fastlege før avreisen til USA, men det er ikke fremlagt opplysninger om hvorvidt hun fulgte nedtrappingsplanen og det må legges til grunn at hun ikke oppsøkte poliklinikken for kontroll i samsvar med sykehusets beskjed. Forsikrede har da etter nemnda syn

ikke sannsynliggjort at det var uventet at det oppstod et behandlingsbehov.
Unntaksbestemmelsen i vilkårene får da anvendelse.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant) og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).