

Ankenævnet for Forsikring

Den 29. maj 2024 blev i sag nr. 100603:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 25/10 2023 samt i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

"Sikrede falder med sin rollator i sin stue, da hun skulle ud i køkkenet og forberede sin madlavning. Sikrede brækker lårbensknoglen ved faldet. 1,5 døgn senere afgår sikrede ved døden på ... Hospital ... som følge af et hjertestop dagen før den planlagte operation for bruddet kunne finde sted.

Efter Alkas vurdering skyldes dødsfaldet forudgående hjertesygdom og alderssvækkelse. Ifølge ... Hospitals ... samlede lægefaglige vurdering sker hjertestoppet på grund af svækkelsen, som er forårsaget af faldtraumet. I indlæggelsesjournalen er der ingen indikationer for, at sikredes hjerte ikke kunne klare en operation. Det er derfor ikke godtgjort af Alka, at sikredes død ikke skyldes faldulykken. Det fremgår af dødsattesten (130623) fra ..., at den tilgrundliggende årsag til død er faldulykke uden specifikation (rubrik D). Altså ikke som det begrundes i Alkas 2. afslag. I Alkas 2. afslag gives der ikke et retvisende billede af sikredes helbredssvækkelse i forhold til indlæggelsesjournalen AKA.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg er uenig i Alkas beslutning om, at dødsfaldet ikke er dækket af ulykkesforsikringen. Jeg mener, at Alka som et ansvarligt forsikringsselskab bør leve op til de aftaler, de indgår med deres ældre og mangeårige kunder.

Alka bør erkende, at sikredes død var en konsekvens af en faldulykke som også alle faktuelle oplysninger fra ... understøtter.

Afslutningsvis skal jeg anføre, at sikredes mangeårige forsikringsforhold på selskabets foranledning den 12. april 2022 blev aftalt udvidet med en ulykkesforsikring med dødsfaldsdækning og

Ankenævnet for Forsikring

2.

100603

strakserstatning. Alka har på eget initiativ kontaktet sikrede og tilbudt at udvide sikredes samlede forsikringsengagement med en ulykkesforsikring otte måneder før hendes død. Hvis man var af den opfattelse, at sikredes generelle helbredstilstand ville afskære for forsikringstilstand, hvorfor tilbyde denne udvidelse? Alka må have vurderet, at sikredes funktionsniveau var tilfredsstillende, og at alder [80'erne], helbred og sygdom ikke stod i vejen.

Jeg forventer, at Alka genovervejer sagen, deres beslutning og deres erstatningsansvar.

Jeg forventer, at Alka udbetaler erstatning i overensstemmelse med forsikringsbestemmelserne i sikredes forsikringsaftale."

Selskabet har den 11/12 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Alka Forsikring har modtaget klage i ovennævnte sag. Klagen drejer sig om, hvorvidt årsagen til [forsikringstagerens] dødsfald er et ulykkestilfælde i forsikringsmæssig forstand.

Klager kontaktede den 19. januar 2023 Alka Forsikring telefonisk og oplyste, at [forsikringstageren] desværre var afgået ved døden, før hun fik anmeldt sin skade til selskabet.

Alka Forsikring bad ved brev af samme dato om klagers samtykke til at indhente de nødvendige oplysninger til brug for en vurdering af anmeldelsen.

Klager fremsendte den 20. januar 2023 udfyldt anmeldelse samt kopi af vidnetestamente og ved mail af 7. februar 2023 kopi af skifteretsattest om boudlæg.

Alka Forsikring bad igen ved brev af 22. februar 2023 klager om at udfylde og indsende samtykkeerklæringen.

Klager fremsendte ved mail af samme dato underskrevet samtykkeerklæring og Alka Forsikring bad ved brev af 24. februar 2023 Sundhedsstyrelsen om kopi af dødsattesten og ... Hospital om kopi af afdødes journal.

Alka Forsikring modtog ved mail af samme dato kopi af dødsattesten og ved mail af 2. marts 2023 kopi af afdødes journal fra ... Hospital og forelagde oplysningerne for selskabets lægekonsulent.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 27. marts 2023, at der desværre ikke kunne udbetales erstatning fra ulykkesforsikringen, da [forsikringstageren] var afgået ved døden som følge af naturlige årsager.

Klager fremsendte ved mail af samme dato kopi af sin mail til ... Hospital, hvor klager anfægtede dødsårsagen og bad om yderligere oplysninger fra lægerne.

Klager bad desuden ved mail af 29. marts 2023 Alka Forsikring om fuld aktindsigt.

Ved mail af 28. april 2023 fremsendte klager kopi af sin klage til ... Hospital.

Ved mail af 2. juni 2023 fremsendte klager kopi af sin korrespondance med ... Hospital.

Ved mail af 16. juni 2023 modtog Alka Forsikring ny dødsattest og klager bad ved mail af 17. juni 2023 om en ny lægekonsulent på sagen.

Alka Forsikring forelagde sagens oplysninger for en af selskabets lægekonsulenter, men fastholdt ved brev af 6. juli 2023 den trufne afgørelse, idet selskabets lægekonsulnet vurderede, at lårbensbruddet ikke var den direkte årsag til [forsikringstagerens] død.

Efterfølgende var der på anmodning af klager yderligere korrespondance, bl.a. om hvilke oplysninger selskabet havde omkring afdødes hjemmepleje.

Klager indbragte ved mails af 25. oktober 2023 kl. 16.12 og 26. oktober 2023 henholdsvis kl. 16.27, kl. 16.23, kl. 16.04 og kl. 15.19 sagen for kvalitetsafdelingen.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

[Forsikringstageren] var omfattet af en heltidsulykkesforsikring i Alka Forsikring.

Af de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 5.1. fremgår det, at forsikringen dækker hele døgnnet. Af afsnit 6.1.1. fremgår det, at forsikringen dækker personskade som følge af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse der forårsager personskade.

Den skete skade skal være en direkte følge af ulykkestilfældet og som det fremgår af afsnit 6.2 skal der for at opnå dækning, være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden.

Af afsnit 6.2.2 fremgår at selskabet ved vurderingen af om der er årsagssammenhæng lægger vægt på blandt andet om hændelsen ud fra en lægefaglig vurdering er egnet til at forårsage personskaden, hvilket vil sige om hændelsen i sig selv kan forårsage/forklare de gener og symptomer man måtte have.

Det påhviler den der rejser et krav at bevise/sandsynliggøre rigtigheden af kravet. Det vil sige, at klager må sandsynliggøre, at der er tale om en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed i betingelsernes forstand, herunder sandsynliggøre årsagssammenhæng.

Der er imidlertid visse undtagelser til dækningen på ulykkesforsikringen.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 7.1.1 fremgår det, at al sygdom er undtaget dækning også sygdom, der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 7.8 fremgår det, at dødsfald, der har en naturlig årsag, herunder bestående sygdom og almen helbredssvækkelse eller hvor årsagen er ukendt ikke er dækket på forsikringen.

Af den første dødsattest fremgår det, at den umiddelbare dødsårsag var hjertesygdom uden specifikation og dødsfaldet er karakteriseret som naturlig død.

Af andre sygdomme der kan have medvirket til dødens indtræden er anført, fraktur af lår uden specifikation og hjertestop med vellykket genoplivning.

Af de lægelige oplysninger fra ... Hospital fremgår det, at [forsikringstageren] blev indlagt på ... Hospital den 16. januar 2023 med fraktur af distale femur (lårbensknoglen tæt på knæet) efter at være snublet i eget hjem.

Af andre bestående sygdomme nævnes i journalen osteopeni (begyndende knogleskørhed), supraventrikulær takykardi (hurtig forkammerrytme og meget høj puls) med smalle QRS-komplekser, ortostatisk hypotension (blodtryksfald) og faldtendens.

Af journalen fremgik det desuden, at [forsikringstageren] havde hjemmehjælp 4 eller 5 gange i døgnnet.

Af journalen fremgår det, at [forsikringstageren] den 18. januar 2023 kl. 14.30 fik hjertestop med vellykket genoplivning, men afgik ved døden kl. 14.55 som følge af endnu et hjertestop.

Alka Forsikrings lægekonsulent vurderede på baggrund af oplysningerne - herunder dødsattesten - at der ikke var årsagssammenhæng mellem faldet og [forsikringstagerens] død.

Klager henvendte sig ved mail af 27. marts 2023 til ledelsen af ... Hospital med anmodning om indsigt i, hvad der gik forud for hjertestoppet og om hospitalet havde foretaget noget, der havde forværret [forsikringstagerens] tilstand efter ulykken.

Klager henvendte sig igen ved mail af 26. april 2023 til den pågældende cheflæge på ... Hospital og påpegede, at dødsattestens oplysning om senilitet ikke var korrekt og bad derfor om at dette blev slettet og at dødsårsagen blev ændret, idet klager anførte, at det var af afgørende betydning for forsikringsselskabets vurdering af skaden.

Klager anførte desuden i sin henvendelse til cheflægen, at [forsikringstageren] den 14. november 2022 også var faldet med kravebensfraktur og hovedtraume som følger og at dette sammen med den aktuelle skade kunne have belastet hendes systemer, hjerte mm og været udslagsgivende for hjertestoppet.

I den efterfølgende korrespondance erkendte cheflægen, at der ikke var oplysninger om senilitet i journalen og oplyste, at han ville forsøge at få denne passus fjernet og i stedet for - hvis der skulle stå noget i rubrikken - anføre almen svækkelse.

Angiveligt som følge af en telefonsamtale med klager, meddelte cheflægen ved mail af 2. juni 2023, at han ville gøre sit til at ændre dødsattesten, idet faldet som medførte frakturen var en medvirkende dødsårsag og der derfor burde være krydset af i rubrikken ulykke.

Alka Forsikring modtog efterfølgende ny dødsattest udfærdiget den 16. juni 2023, hvor der var krydset af i ulykke, som dødsårsag.

Den umiddelbare dødsårsag var dog fortsat angivet som hjertesygdom uden specifikation, som var en følge af hjertestop med vellykket genoplivning, som igen var en følge af fraktur af lår uden specifikation, som igen var en følge af uspecificeret fald.

Det fremgår af [forsikringstagerens] journal, at [forsikringstageren] led af og var i behandling for forhøjet blodtryk og desuden led af hjerterytmeforstyrrelser.

[Forsikringstageren] [i 80'erne] boede i ældrebolig med fast hjemmepleje (ifølge hospitalet 4 gange dagligt).

At det lårbensbrud, som [forsikringstageren] pådrog sig ved faldet, som klager indikerer har givet anledning til yderligere belastning af hjertekredsløbet er sandsynligt, men medfører ikke at faldet og lårbensbruddet er den direkte årsag til dødens indtræden, hvorfor [forsikringstagerens] død ikke i forsikringsmæssig forstand kan betragtes som et ulykkestilfælde.

Af de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 7.1.1. fremgår det, at al sygdom, også sygdom der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde ikke dækkes på forsikringen.

Alka Forsikring er fortsat af den opfattelse - uanset den ændrede afkrydsning i dødsattesten - at det med overvejende sandsynlighed er [forsikringstagerens] bestående lidelser, i form af både forhøjet blodtryk, og hjerterytmeforstyrrelse, ortostatisk blodtryksfald og almen svækkelse, der har medført hjerTESTOPPET og ikke lårbensbruddet.

Cheflægen på ... Hospital nævnte i sin korrespondance med klager, at [forsikringstageren] led af almen svækkelse, hvilket med henvisning til [forsikringstagerens] høje alder ikke kan forekomme overraskende.

At lårbensbruddet muligt har forværret/forstærket [forsikringstagerens] bestående hjerteproblemer, herunder hjerterytmeforstyrrelsen, og derved forvoldt hjerTESTOPPET er med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 7.1.1. ikke dækket på forsikringen.

Det bemærkes i den forbindelse med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.2.2 omkring årsagssammenhæng, at et brækket lårben ud fra en lægefaglig vurdering ikke er eget til at medføre dødsfald og faldet og lårbensbruddet kan således ikke i sig selv forårsage/ forklare dødsfaldet.

Det der angiveligt gav klager anledning til at kontakte ... Hospital for at få ændret dødsattesten var oplysningen om senilitet. Det var også denne oplysning - som angiveligt var forkert - der fik cheflægen til at udfærdige en ny dødsattest.

Oplysningen om senilitet indgik imidlertid ikke i Alka Forsikrings vurdering af anmeldelsen, da senilitet ikke umiddelbart er en årsag til hjerTESTOP, hvorimod bestående hjertesygdom i form af forhøjet blodtryk og hjerterytmeforstyrrelser er indlysende årsager til hjerTESTOP.

Afslutningsvis skal det med henvisning til foreliggende praksis bemærkes, at en ændring i en forklaring eller ændringer/tilføjelser til foreliggende journaler, der sker efter selskabets begrundede afvisning af et krav som udgangspunkt ikke kan lægges til grund for en ændret stillingtagen til kravet.

Den primære dødsårsag i dødsattesten er desuden fortsat hjertesygdom. Det er alene afkrydsningen der er ændret fra den første dødsattest.

Den primære dødsårsag er således fortsat sygdom/naturlig død og ikke et ulykkestilfælde og Alka Forsikring må fastholde sin stillingtagen til klagers krav, idet vi ikke kan lægge den ændrede afkrydsning til grund for en revurdering.

Ankenævnet for Forsikring

6.

100603

Ankenævnet for Forsikring har i flere kendelser adresseret nærværende problemstilling og vi skal henvise til kendelse 96909.

Med henvisning til klagers anbringende om, at Alka Forsikring har tegnet ulykkesforsikring for [forsikringstageren], skal vi for god ordens skyld bemærke, at [forsikringstageren] i sagens natur ville have været dækket for de direkte følger af lårbensbruddet, hvis det dels var blevet anmeldt og derudover havde medført en varig invaliditet på 5% eller derover."

Klageren har i brev af 12/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har dd. kontaktet Alka ved 'Ulykkesanmeldelse' på [forsikringstagerens] faldulykke og lårbensbrud den 16.1.23.

Jeg kontaktede Alka telefonisk den 19.1.23 vedr. anmeldelse af ulykken og lårbensbruddet.

Alka oplyste, at jeg skulle udfylde 'Ulykkestilfælde-blanket' (jvf. bilag: ulykkesanmeldelse_190123_1-3), og ikke gøre mere, idet, Alka selv ville indhente ulykkesoplysninger fra [hospital] samt ... Hjemmepleje. Så fakta er, at jeg har allerede den 19.1.23 anmeldte [forsikringstagerens] fald som ulykke? Og ikke som det nævnes i Alka dokument 11.12.23"

Klageren har i breve af 15/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Bemærkning til Alkas brug af reference sag 96909:

[Forsikringstageren] led hverken af blodpropper, tendens til hjertestop eller lårbensbrud. I referencesagen fremgår det, at årsagen til døden var tendensen til blodpropper, som medførte døden, og ikke den hjerneblødning, som faldet forårsagede.

I [forsikringstagerens] sag er det netop lårbensbruddet, der forårsager hjertestoppet, og der er en årsagssammenhæng til faldet i hjemmet.

Det er nu anden gang, at Alka henviser til en reference sag, der afviger fra [forsikringstagerens] sag."

"Bemærkning til ulykkesbeskrivelsen:

Det er mistanke om, at [forsikringstageren] den 16.1.23 er kørt ind i den store potteplante med sin rollator, hvilket kan have forårsaget faldet. Potteplanten stod u hensigtsmæssigt placeret i passagen ml. stue og soveværelset, og var væltet ud i stuearealet fra væggen.

Hjemmeplejen (Sygeplejerske, ...) vil muligvis kunne huske denne omstændighed omkring ulykken."

Klageren har i brev af 6/1 2024 til nævnet anført:

"Påstande:

- 1) indklagede skal anerkende at forsikringstagerens død er omfattet af ulykkesforsikringen tegnet hos indklagede og derfor udbetale dødsfaldserstatningen kr. 200.000.
- 2) indklagede skal betale renter af kr. 200.000 principalt beregnet fra 27. marts 2023 og til betaling sker, subsidiært beregnet fra 30. juni 2023 og til betaling sker jf. FAL § 24.
- 3) at sagen pga. lægelig uenighed hjemvises til forelæggelse for Arbejdsmarkedets erhvervssygdomssikring efter forudgående indhentelse af oplysninger om hele indlæggelsesforløbet.

Supplerende sagsfremstilling:

Som eksekutor for boet efter [forsikringstager], død den 18. januar 2023, (i det følgende kaldet klager), skal jeg herved fremkomme med følgende supplerende sagsfremstilling til Alka Forsikrings (i det følgende kaldet indklagede) afgørelse den 11. december 2023.

Ulykkesforsikringen blev tegnet den 13. april 2022 ved at indklagede telefonisk kontaktede forsikringstageren og solgte forsikringstageren en heltids ulykkesforsikring med dækning bl.a. ved invaliditet og dødsfald. På tidspunktet for aftalens indgåelse var forsikringstageren [i 80'erne].

Klager ringede **den 18. januar 2023 ved 13-tiden** til indklagede og anmeldte den faldulykke, der den 16. januar 2023 var overgået forsikringstageren i eget hjem og oplyste, at forsikringstageren var indlagt på ... Hospital med lårbensbrud. **Den 19. januar 2023** ringede klager igen til indklagede og oplyste, at forsikringstageren var afgået ved døden **den 18. januar 2023 kl. 14.55** på ... Hospital.

Indklagede indhentede herefter oplysninger fra Sundhedsstyrelsen og fra ... Hospital og forelagde på dette grundlag - men uden at foretage partshøring - sagen for selskabets lægekonsulent 1. Ifølge indklagede vurderede lægekonsulenten på baggrund af oplysningerne – herunder dødsattesten – at der ikke var årsagssammenhæng mellem faldet og forsikringstagerens død.

Indklagede traf herefter afgørelse den 27. marts 2023, hvor indklagede afviste at udbetale dødsfaldserstatning med den begrundelse, at forsikringstageren var død af naturlige årsager.

Herefter konstaterede klager, at dødsattest 1 var behæftet med fejl, idet det fremgik af denne, at forsikringstageren havde lidt af senilitet.

Klager anfægtede samme dag dødsattestens oplysninger om senilitet over for ... Hospital. Den 16. juni 2023 modtog indklagede en ny dødsattest, hvor den fejlagtige oplysning om senilitet var slettet og i stedet var anført følgende om dødsårsagen:

- A. Den umiddelbare dødsårsag: hjertesygdom uden specifikation
- B. som var en følge af: hjertestop med vellykket genoplivning
- C. som var en følge af: fraktur af femur uden specifikation
- D. som var en følge af: faldulykke uden specifikation

Klageren bad indklagede genoptage sagen og herunder forelægge sagen for en ny lægekonsulent med den begrundelse, at dødsattest 1's årsager til død – senilitet – ikke havde objektiv støtte i de indhentede journaloplysninger fra ... Hospital, hvilket burde have givet indklagede anledning til at indhente yderligere oplysninger

Videre fremgår det af indklagedes sagsfremstilling, at forsikringstageren modtog hjemmehjælp 4 gange daglig og boede i ældrebolig. Det fremgår derimod ikke, at hjemmehjælp navnlig var for at få hjælp til at tage støttestrømper på samt til rengøring og bad. I sagsfremstillingen er det heller ikke gengivet, at forsikringstageren dagligt var ude at gå tur i sit nærområde, selv foretog indkøb til morgenmad og frokost, plukkede blomster og også gik tur på ejendommens svalegang dagligt.

Indklagede anfører **principalt** – uanset den ændrede afkrydsning i dødsattesten - at det med overvejende sandsynlighed er forsikringstagerens bestående lidelser i form af både forhøjet blodtryk og

hjerterytmeforstyrrelse, ortostatisk blodtryksfald og almen svækkelse, der har medført hjertestoppet og ikke lårbensbruddet.

Subsidiært anfører indklagede bl.a. med henvisning til foreliggende praksis, at en ændring i en forklaring eller ændringer/tilføjelser til foreliggende journaler, der sker efter indklagedes begrundede afvisning af et krav, ikke kan lægges til grund for en ændret stillingtagen til kravet.

Efterfølgende har klager efter fornyet begæring om aktindsigt den 5. januar 2024 modtaget indklagedes interne sagsbehandlingsdokument, hvorfra citeres:

'Skl's pårørende har klaget over vores afvisning af 27.03.23. (vedlagt).

Der har været en længere korrespondance mellem [familiemedlem] (nærmeste pårørende) og [hospital] der har udfærdiget dødsattest med årsag.

Hospitalet har nu ændret dødsattesten og påført, at det er hændelsen, der er årsag til dødsfaldet.

Der vedhæftes nye oplysninger.

Skal vi indhente yderligere oplysninger i form af hele forløbet fra indlæggelsen el.?

Eller skal vi forholde os til de nye oplysninger, og anerkende i overensstemmelse med de nye oplysninger?'

26. juni 2023 udtaler lægekonsulenten ... (second opinion) bl.a. følgende:

'Mener ikke fald og brud i sig selv er årsag til dødens indtræden.

Skl var var alderssvækket, boede i ældrebolig, fik hjemmehjælp x 4 dagligtog mad leveret udefra.

Rollator inde som ude.

Skl havde forhøjet blodtryk og fik 3 slags medicin herfor. Dertil rytmeforstyrrelse, som tidligere er blevet behandlet, og som igen behandles i forbindelse med aktuelle indlæggelse.

Der er ingen tvivl om at fald og brud er anledningen til at hjerte-kredsløb belastes mere end det tåler hos skl som i forvejen er udfordret med hjertet og almen svækkelse, med den tilgrundliggende årsag vurderes at være sygdom/alderssvækkelse.'

Til støtte for den nedlagte anerkendelsespåstand skal klager fremkomme med følgende

Anbringender:

- At den ansvarlige cheflæge på ... Hospital ... i dødsattest 2 har, anført at lårbensbruddet forårsaget af faldulykken er medvirkende årsag til hjertestop, som forårsagede forsikringstagerens død
- At der ikke forud for hjertestop og genoplivning og fornyet hjertestop, var lægelige indikationer på, at hjertestop kunne risikere at indtræde
- At operation af lårbensbrud derfor vurderedes forsvarligt at gennemføre
- At hjertestop indtræder inden, der foretages indgreb af nogen art
- At den ansvarlige cheflæge på ... Hospital ... vurdering af dødsårsagerne i dødsattest 2, hvorefter lårbensbruddet pådraget ved faldulykke er medvirkende årsag til hjertestop, derfor må lægges til grund
- At indklagede ikke har haft betænkeligheder ved på eget initiativ at indgå aftale med forsikringstageren, som var [i 80'erne], om ulykkesforsikring med dækning bl.a. ved invaliditet og dødsfald
- At indklagede følgelig skal anerkende forsikringstagerens død er en direkte følge af ulykkestilfældet den 16. januar 2023 og
- At indklagede skal udbetale forsikringssummen kr. 200.000.

Til indklagedes subsidiære begrundelse for afvisning skal klager anføre

- At indklagede første gang forelagde sagen for sin lægekonsulent på et mangelfuldt grundlag
- At indklagede og indklagedes lægekonsulent ikke har udvist rettidig omhu, ved ikke af egen drift at have konstateret, at dødsattest 1 – oplysning om senilitet – åbenlyst savnede objektive holdepunkter i forsikringstagerens hospitalsjournal
- At dødsattest 1 er fejlbehæftet
- At indklagede undlod at partshøre klager over de modtagne oplysninger fra Sundhedsstyrelsen og ... Hospital
- At dødsattest 1 derfor ikke kan danne grundlag for indklagedes afvisning af at henføre dødsfaldet under forsikringstagerens ulykkesforsikring
- At den ansvarlige cheflæge ... vurdering af dødsårsagerne i dødsattest 2, hvorefter lårbensbruddet pådraget ved faldulykke er medvirkende årsag til hjertestop, derfor må lægges til grund
- At indklagede er nærmest til at bære risikoen for, at den første afgørelse blev truffet på grundlag af en fejlagtig udformet dødsattest
- At indklagede i sin afgørelse den 11. december 2023 side 3, 11. afsnit antyder, ændringen i dødsattesten er sket ud fra usaglige hensyn som følge af en telefonsamtale mellem klager og lægen
- At indklagede ikke har løftet bevisbyrden for, at dødsattest 2 ikke er udfærdiget på udelukkende lægefagligt grundlag
- At indklagede følgelig skal anerkende forsikringstagerens død som en direkte følge af faldulykken den 16. januar 2023 og
- At indklagede skal udbetale forsikringssummen kr. 200.000.
- Til støtte for påstanden om renter jf. FAL § 24 skal beregnes fra den 27. marts 2023 gøres det gældende
- At indklagede er skyld i, at sagen er trukket ud, ved ikke at have undersøgt uoverensstemmelserne mellem dødsattest 1 og journalnotaterne nærmere
- At indklagede undlod at foretage partshøring over dødsattest 1 og journaloplysningerne fra ... Hospital
- At indklagede følgelig er nærmest til at bære risikoen for, at sagen er trukket ud

Til støtte for den subsidiære påstand om, at renter skal beregnes fra den 30. juni 2023 gøres det gældende

- At denne dato er 14 dage efter modtagelsen af dødsattest 2 jf. FAL § 24.

Til støtte for **påstand 3** om at sagen pga. lægelig uenighed hjemvises til forelæggelse for Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring efter forudgående indhentelse af oplysninger fra ... Hospital om hele indlæggelsesforløbet, skal klager anføre

- At der er uenighed mellem den ansvarlige overlæge på [hospital] ... og indklagedes lægekonsulent ...
- At indklagede cfr. den ansvarlige overlæge fra [hospitals] vurdering, påstår, at *'et brækket lårben ud fra en lægefaglig vurdering ikke er egnet til at medføre dødsfald og faldet og lårbensbruddet kan således ikke i sig selv forårsage/forklare dødsfaldet'*
- At dødsårsagen skal forsøges uddybet nærmere f.eks. ved, at der indhentes yderlige oplysninger fra den/de kardiologer/medicinere, der har vurderet forsikringstagerens tilstand umiddelbart op til operation skulle finde sted

Og oplysning om der har deltaget læge(r) med speciale i kardiologi ved udfærdigelsen af dødsattest 2.

...

Nyt bilag: korrespondance mellem forsikringsselskabets sagsbehandler og forsikringsselskabets lægekonsulenter i marts og juni 2023."

Selskabet har i brev af 10/1 2024 til nævnet anført:

"Alka Forsikring har modtaget klagers bemærkninger i ovennævnte sag.

Indledningsvis må Alka Forsikring fastholde selskabets stillingtagen til sagen som den er meddelt i vores brev af 11. december 2023 til Ankenævnet for Forsikring.

Efterfølgende modtog selskabets skadeafdeling den 27. december 2023 fornyet henvendelse fra klagers advokat, som bad om aktindsigt i de to udtalelser fra selskabets lægekonsulenter (i dødsfaldssagen), hvilket klager dog ikke umiddelbart havde meddelt fuldmagt til.

Den fuldmagt Alka Forsikring havde modtaget drejede sig alene om krav på straks erstatning, et krav som dog ikke var rejst overfor selskabet.

Det er dog efterfølgende løst og klagers advokat har den 5. januar 2024 modtaget den ønskede indsigt.

Skadeafdeling har derfor også nu realitetsbehandlet krav på straks erstatning.

Straks erstatning ydes ved ulykkestilfælde som medfører brud på de i betingelsernes afsnit 12.1.1 specificerede knogler.

Der er tale om en personlig erstatning til den sikrede, der ligesom ménerstatning udbetales til den sikrede i henhold forsikringsbetingelsernes afsnit 8.2 og kræver, at et muligt krav er rejst overfor selskabet forinden den sikrede afgår ved døden.

Alka Forsikring modtog anmeldelse af ulykkestilfældet den 19. januar 2023 (telefonisk) og dermed efter sikredes død, hvorfor selskabet ikke havde de nødvendige oplysninger som gav mulighed for udbetaling af straks erstatning forud for dødsfaldet.

Alka Forsikring var således ikke på tidspunktet for sikredes død i besiddelse af at de nødvendige oplysninger til at fastslå eksistensen af kravet og da kravet således ikke var forfaldet på tidspunktet for sikredes død, er der ikke tale om et krav der vil kunne falde i arv.

Ankenævnet for Forsikring har ved flere kendelser taget stilling til, hvornår et muligt krav falder i arv – eksempelvis kendelserne 77736, 93421 og 94292 – og Ankenævnets praksis er i overensstemmelse med ovennævnte.

Alka Forsikring blev bekendt med, at klager havde indgivet endnu et indlæg bestående af ni sider, hvor klager fraset bemærkningen om forelæggelse for Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (herefter

AES) ikke fremkommer med hverken nye oplysninger eller nye anbringender, som selskabet ikke allerede har adresseret i sit brev af 12. december 2023.

Da selskabet allerede havde taget stilling til klagers forrige indlæg medtages selskabets stillingtagen til klagers nye anbringende i det seneste indlæg hermed i vores svar.

Alka Forsikring skal således for så vidt angår klagers påstand om en forelæggelse for AES bemærke, at den problemstilling, som klager ønsker afklaret af AES, ikke er egnet til en forelæggelse. Klager anfører, at der er uenighed mellem selskabets lægekonsulent og lægen på ..., hvilket selskabet ikke er enig i.

Selskabets lægekonsulent udtaler, at et lårbensbrud efter en lægelig vurdering ikke er egnet til at medføre døden, og at lårbensbruddet ikke i sig selv kan forklare døden (selskabet skal henvise til hele lægekonsulentens udtalelse, som er gengivet af klager øverst på side 5).

Dette er i fuld overensstemmelse med lægen fra ... Hospitals opfattelse, idet denne - trods den på klagers anmodning ændrede dødsattest - fastholdt, at den umiddelbare dødsårsag var 'Hjertesygdom uden specifikation'.

Alka Forsikring afviser ikke, at et lårbensbrud hos en alderssvækket [i 90'erne] med hjerteproblemer kan have alvorlige konsekvenser, men må med henvisning til de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 6.2 og afsnit 7.1.1. fastholde, at dødsfaldet ikke er dækningsberettiget på ulykkesforsikringen.

At uddybe dødsårsagen på nuværende tidspunkt vil være ren spekulation og vil ikke være egnet til en forelæggelse for AES, hvorfor Alka Forsikring må afvise klagers påstand 3."

Klageren har i brev af 25/1 2024 til nævnet anført:

"Indklagedes kommentarer om strakserstatning må bero på en misforståelse. Jeg har ikke klaget til Ankenævnet over indklagedes afslag, som jeg tager til efterretning. Ensydende besked er sendt til indklagede."

Selskabet har i brev af 29/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Alka Forsikring har noteret sig, uagtet indholdet af den oprindelige fuldmagt – at klager har taget afvisningen af straks erstatning til efterretning.

Alka Forsikring skal kort adressere klagers bemærkning om, at skaden er anmeldt den 18. januar 2023 og den uploadede lydfil af samtalen.

Klager kontaktede, som det fremgår, den 18. januar 2023 kl. 13.11 selskabet og ønskede at anmelde på vegne af [forsikringstageren]. Selskabets medarbejder oplyste, at dette ikke kunne lade sig gøre, men at han straks ville fremsende en fuldmagt til klager, som han kunne returnere i underskreven stand, hvorefter klager kunne repræsentere [forsikringstageren].

Ankenævnet for Forsikring

12.

100603

Klager nævnte først, at det ville være vanskeligt, da han ikke kunne komme ind til [forsikringstageren] på hospitalet.

Efterfølgende oplyste klager, at han ikke rigtig vidste, hvornår han fik tid til at besøge [forsikringstageren].

Fuldmagt blev sendt til klager samme dag kl. 13.14, men blev imidlertid ikke aktuel, da [forsikringstageren] kort tid efter afgik ved døden.

Afslutningsvis skal vi bemærke, at udover et muligt krav på straks erstatning, som klager nu har frafaldet, er anmeldelsestidspunktet – den 18. januar eller den 19. januar – ikke afgørende for sagens problemstilling."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogen gengives nedenfor. Af telefonlog fremgår bl.a.:

"19.01.2023. 12:52 ...

Skl [familiemedlem] ringer. Skl er desværre afg. ved døden før de nåede at lave en anmeldelse. Sagen overgår derfor til dødsfald. Sender derfor dødsfalds anm. til pårørende og ST.

...

02.03.2023. 10:17 ...

Vi har fået dødsattest m årsag 'naturlig død', fraktur af lår, hjertestop med vellykket genoplivning. = vi afv Jr fra ... hospital som i dag ringer. De vil besvare vores anmodning, men ønsker først oplyst hvilken relation underskriver har på samtykke ...

27.03.2023. 15:30 ...

pår ringet. Han er ikke enig i at dødsårsagen er naturlig død. Talt omkring lg og betingelserne. Han vil evt få en jurist til at se på sagen. Men måske tage fat i sgh da hen ikke forstår at der står naturlig død i dødsattesten. Aftalt han er velkommen til at skrive til os så vi kan se på sagen igen. Oplyst at hvis vi fastholder, så oplyser vi om klagemuligheder

...

25.04.23 ...

ringet til pår for at sikre han kan se doks i mit alka... det kan han.. men han mener lægen har udfyldt

attesten (død) forkert. Vil gerne tale med sag beh om sagen, da de nok vil gå tilbage til hosp med dette. Har dog oplyst, at vi ikke gør mere, og det kan han godt forstå da det er de oplysninger vi har til sagen at vurdere ud fra. Lagt besked til sag beh

28.04.23 ...

Talt med [klageren]. Han vil bare oplyse, at de efter at have fået aktindsigt nu vil klage over dødsattesten med de begrundelser, der er deri. Han sender en kopi af deres klage, og vender tilbage, når der er et resultat af deres klage. Lovet at notere det på sagen, og også oplyst at vi vil genoptage sagsbehandlingen, hvis det viser sig, at der er lavet fejl mht. angivelse af dødsårsag m.m.

...

Ankenævnet for Forsikring

13.

100603

20.06.2023. 12:14 ...

[Klageren] ringer - han har sendt en mail til os den 17.06.2023 - jeg kan se den, men kan ikke få lov at lægge den ned som haster til ... [Klageren] ønsker at en ANDEN lægekonsulent hos os, skal se sagen. Jeg beder admin lægge mailen på sagen med haster besked til ...

07.07.2023. 13:56 ...

[Klageren] ringet – er ikke enig i vores afgørelse. Mener at vores lægekonsulenter modsiger lægerne på sygehuset (...). Haft en lang snak omkring vores vurdering pba. den dokumentation der er er. Bl.a. at der i DA står umiddelbare 'dødsårsag = hjertesygdom', mens [klageren] hæfter sig ved, at det fremgår at der er tale om 'ulykke' og ikke 'naturlig død'. Oplyst at jeg godt kan forstå hans frustration, men at vi ikke er enige her.

Henvist til hans klagemuligheder, som også er beskrevet i brevet. Det vil han helt sikkert gøre, men vil først lige tale/konferere med en hjertespecialist og hans advokat/jurist. Vi hører nærmere."

Af journalnotat af 16/1 2023 fremgår bl.a.:

"Kvinde, kendt hoftefraktur hø. side (2021 ... langt gamma), TKA hø. side, kroniske øresmerter (beh. Med morfika og noritryptilin), hypertension, indlægges via AKM med henblik på osteosyntese af periprostetisk fraktur omkring knæ/distale femur.

Snublefald i eget hjem da hun skal hente aftensmad.

Har ikke slået sig andre steder.

...

Tidligere

Medicinsk historik:

Diagnose

Dato

Atrieflagren eller atrieflimren UNS (DI489)

10-12-2019

Ortostatisk hypotension (DI951)

29-10-2019

Hæmorider UNS (DK649)

29-10-2019

Smerter UNS (DR529)

29-10-2019

Tilstand med knæledsprotese (DZ966B)

29-10-2019

Faldtendens IKA (DR296)

21-10-2019

Vertigo UNS (DR429)

01-10-2019

Colles' fraktur (DS525B)

23-02-2018

Dobbeltsidigt blandet konduktivt og perceptivt høretab (DH906)

21-06-2016"

Af journalnotat af 17/1 2023 fremgår bl.a.:

"MEDICIN VED INDLÆGGELSE

...

amlodipin 5 mg tablet; 1 tablet Morgen; mod forhøjet blodtryk. Behandlingsstart: 22-09-2021

losartan (LOSARTANKALIUM "TEVA") 50 mg tablet; 2 tabletter Morgen; for blodtrykket.

Behandlingsstart: 24-01-2019

...

PARAKLINIK

...

Radiologi:

Konklusion: Komminut fraktur i distal corpus femoris omkring lange marvsøm med kommunikation til højresidig TKA

EKG: Regelmæssig sinusrytme, frekvens 155 slag/min

Ingen aksedeviation, ingen tegn til hypertrofi

P tak kan ikke ses gr. frekvens. Normalt QRS og QT (QTc = 386 ms)

Ingen tegn til iskæmi

Ingen kardielle gener

Konklusion: Takykardi eller normalt EKG.

Blodtryk 118/61, puls (!) 145, temperatur 36,8 °C, temperaturkilde Temporal, respirationsfrekvens 18, SpO2 97 %.

...

Planlægges til kirurgi d 19/1

rp. faste 02.00 / tørste 06.00

rp. anæstesi tilsyn"

Af journalnotat af 17/1 2023 fremgår bl.a.:

"Kardiologisk tilsyn

Indikation: AVNRT [atrioventrikulær nodal reentry takykardi]

[I 80'erne] kvinde kendt med AVNRT indlagt med høj hoftefraktur. Afventer operation. Klager over hjertebanken og EKG med AVNRT fr. 155. Har ikke haft hjertebanken hjemme før faldet. Ingen mistanke om synkope i forbindelse med fald.

Objektivt

Vågen, klar, orienteret i tid, sted og egne data. Normopnøisk.

ET middel

Blodtryk 91/51, puls (!) 145, temperatur 36,8 °C, temperaturkilde Temporal, respirationsfrekvens 18, SpO2 97 %.

St.c.: Regelmæssig aktion uden mislyde

St.p.: Vesikulær respiration bilateralt uden bilyde

Extr.: Ingen ødemer

...

EKG: AVNRT fr. 155

Konklusion og forslag

AVNRT efter fald i hjemmet, sekundært til hoftefraktur. Ingen mistanke om at AVNRT er startet før fald, således debut under 48 timer. tidl. konverteret op adenosin

Rp. adenosin 6 mg x1

Skoopet viser frekvens 155. Efter indgift af adenosin, konvarig nodalslag med efterfølgende konvertering til sinustakykardi fr. 110. klinisk velbefindende. På nuværende tidspunkt ikke behov for yderligere kardiologisk opfølgning. Såfremt pt. slår om i AVNRT igen, kontakt ... mhp. konvertering."

Af hjertestopnotat af 18/1 2023 kl. 14.59 fremgår bl.a.:

"Kaldt til hjertestop kl. 14:30 d. 18-01-2023 med indikation for genoplivning og med ankomst kl. 14:30. Bevidnet hjertestop med første observerede hjerterytme: PEA. Ingen defibrillering.

Ankenævnet for Forsikring

15.

100603

Medicin: ingen,
Hjertestop konstateret kl. 14:30

Disposition: Forbliver på afdelingen

Sgpl. fortæller pt. fik anlagt KAD, og derefter sat op i sengen, så ukontaktbar, kunne ikke palperes sikker puls, derfor H-stop kald og HLR.

Ved vores ankomst maskevent. og hjertemassage, gøres rytmecheck med AED der viser PEA. Pt. er umiddelbart herefter med egen resp. og sikker puls.

Mistænkes ortostatisk reflekssynkope ifm. lejrning, der kan have forårsaget svær bradykardi og usikker puls / kortvarig asystoli.

Se notater fra ort.kir / anæ. BV ift. plan. Fra kard side udbedes EKG, som må tolkes med nogen varsomhed da netop givet HLR i ca. 3-4 min.

TILFØJELSE:

EKG med udbredte affladede / negative T-takker. Ikke mistanke om primær kardiel hændelse. Anbefaler et nyt EKG i morgen til sammenligning (obs. normalisering)."

Af journalnotat af 18/1 2023 kl. 15.24 fremgår bl.a.:

"Mors-notat

[I 80'erne] kvinde kendt med osteoporose, hypertension og arytmi indlagt med femurfraktur. Tidligere i dag gået i hjertestop og genoplivet med umiddelbar succes jf. hjertestopnotat.

Afgået ved døden kl 14.55 observeret af spl. 1. ligsyn foretages 15.10.

...

Andre diagnoser

Diagnose	Noteringsdato
Osteopeni (DM858A)	04-04-2022
Supraventrikulær takykardi med smalle QRS-komplekser (DI471)	08-10-2021
Ortostatisk hypotension (DI951)	29-10-2019
Tilstand med knæledsprotese (DZ966B)	29-10-2019
Faldtendens IKA (DR296)	21-10-2019
Efterstær (DH264)	20-12-2016
Dobbeltsidigt blandet konduktivt og perceptivt høretab (DH906)	21-06-2016

Dødsårsag

Hjertestop UNS (DI469)"

Af dødsattest af 19/1 2023 2018 fremgår bl.a.:

Dødsårsag I. Det sygdoms-, misbrugs- og/eller skadesforløb, der førte til døden		ICD 10	Tidsrum mellem relevant sygdoms opståen og dødens indtræden
A	Den umiddelbare dødsårsag:	Hjertesygdom uden specifikation	I519
B	Som var en følge af:		
C	Som var en følge af:		
D	Den tilgrundsiggende årsag:	Senilitet	R549

Ankenævnet for Forsikring

16.

100603

Dødsårsag II. Andre aktive sygdomme, misbrug eller skader, der kan have medvirket til døden	ICD 10	Tidsrum mellem relevant sygdoms opståen og dødens indtræden
Fraktur af lår uden specifikation	S729	
Hjertestop med vellykket genoplivning	I460	

Døds måde ☒ Naturlig død ☐ Ulykke ☐ Selvmord ☐ Drab/vold ☐ Uoplyst ☐

Af korrespondance mellem selskabet og selskabets lægekonsulenter fremgår bl.a.:

Spørgsmål fra sagbehandler	Svar fra læge
(17-03-2023 15:19) Af Ig fremgår det. at afdøde faldt og herefter afgik ved døden den 18.01.2023. I dødsattesten er dødsårsagen oplyst som naturlig død. Forsikringen dækker ikke dødsfald, der har en naturlig årsag, herunder bestående sygdom og almen helbreds svækkelse, eller hvor årsagen er ukendt. Er der årsagssammenhæng mellem uheldet og dødsfaldet? Hvis nej, hvorfor ikke?	(25-03-2023 22:27) SKL falder den 16/1 /23 og pådrager sig knoglebrud omkring marvsøm og knæprotese. Marvsøm indsat efter tidligere (2021) hoftenært knoglebrud. Udvikler ved indlæggelse den 16/1/23 hurtig hjerterytme, som bliver medicinsk behandlet og rytmen falder. Afventer operation, men 18/1/23, får SKL hjertestop, men genoplives, for derefter igen at gå i hjertestop og går ad mortem. SKL dør naturlig død af ukendt årsag, men overvejende sandsynlighed er det betinget af SKL FB, som var kendt hjertesygdom, stillingsbetting blodtryksfald, forhøjet blodtryk. Finder ikke ÅSH mellem uheldet og dødsfaldet
(19-06-2023 14:53) SKL's pårørende har klaget over vores afvisning af 27.03.23 (vedlagt). Der har været en længere korrespondance mellem ... (nærmeste pårørende) og [hospital] der har udfærdiget dødsattest med årsag. Hospitalet har nu ændret dødsattesten og påført, at det er hændelsen, der er årsag til dødsfaldet. Der vedhæftes nye oplysninger. Skal vi indhente yderligere oplysninger i form af hele forløbet fra indlæggelsen e.l.? Eller skal vi forholde os til de nye oplysninger, og anerkende i overensstemmelse med de nye oplysninger?	
(23-06-2023 12:25) Hej ... - afdødes nærmeste pårørende ønsker at en anden lægekonsulent skal vurdere sagen jvf. mail af 17.06.23. Vil du se på sagen? Se specielt mine kommen-	(26-06-2023 11:32) Vi skal vurdere om fald og deraf følgende brud på lårben er overvejende sandsynlig årsag til at skl afgår ved døden.

Ankenævnet for Forsikring

17.

100603

tarer af 19.06.23.	Mener ikke at fald og brud i sig selv er årsagen til dødens indtræden. Skl var alderssvækket, boede i ældrebolig, fik hjemmehjælp x 4 dagligt og mad leveret udefra. Rollator inde som ude. Skl havde forhøjet blodtryk og fik 3 slags medicin herfor. Dertil rytmeforstyrrelse, som tidligere er blevet behandlet, og som igen behandles i forbindelse med aktuelle indlæggelse. Der er ingen tvivl om at fald og brud er anledningen til at hjertekredsløb belastes mere end det tåler hos skl som i forvejen er udfordret med hjertet og almen svækkelse, men den til grundliggende årsag vurderes at være sygdom/alderssvækkelse.
--------------------	---

Af e-mails af 24/5 2023 og 2/6 2023 fra cheflæge til klageren fremgår bl.a.

"Efter grundig læsning af patientjournalen er jeg helt enig i, at der intet sted er anført senilitet eller demens - men faktisk adskillige steder modsat er anført normal kognitiv funktion. Jeg deler således din undren over og kan som chef for afdelingen ikke være tilfreds med, at der i dødsattesten er anført senilitet. Efter konferering med hospitalets jurist tænker jeg derfor at fjerne ordet senilitet fra dødsattesten. Hvis It- systemet finder det nødvendigt med en betegnelse der, vil jeg i stedet anføre fx almen svækkelse, hvilket synes at have været den daværende læges intention. Jeg beklager meget denne fejl og håber, at du er enig i ændringen?"

"Som fortalt beklager jeg den også i mine øjne forkert udfyldte dødsattest.

Der er for mig at se tale om en ulykke, idet faldet medførte frakturen, som er medvirkende dødsårsag - hvilket burde have medført at dødsattesten var afkrydset som ulykke.

Jeg vil nu med hospitalsjuristen her gøre mit til at ændre dødsattesten, herunder også korrigere, at der ikke var tale om senilitet, men hvis der skal stå noget i den rubrik indsætte betegnelse almen svækkelse."

Af dødsattest af 13/6 2023 fremgår bl.a.:

Dødsårsag I. Det sygdoms-, misbrugs- og/eller skadesforløb, der førte til døden			ICD 10	Tidsrum mellem relevant sygdoms opståen og dødens indtræden
A	Den umiddelbare dødsårsag:	Hjertesygdom uden specifikation	I519	
B	Som var en følge af:	Hjertestop med vellykket genoplivning	I460	
C	Som var en følge af:	Fraktur af femur uden specifikation	S729	
D	Den til grundliggende årsag:	Faldulykke uden specifikation	W19	

...

Ankenævnet for Forsikring

18.

100603

Dødsårsag	Naturlig død ☐	Ulykke ☒	Selv mord ☐	Drab/vold ☐	Uoplyst ☐
-----------	---------------------------------------	--	------------------------------------	------------------------------------	----------------------------------

...

Supplerende oplysninger:	
Pårørende kontaktet afdeling om fejl i dødsattesten fra 19.1.23, hvilket chef læge er enig i. Pt er således IKKE senil, ligesom pt er indbragt efter soloulykke med fraktur, som vurderes som medvirkende årsag til dødsfaldet.	
Efter konf med hospitalsjurist og enbedslæge	ændres dødsattesten derfor i henhold til ovenstående. · Politi er informeret d.d. 13.6. kl. 10.30.

Af vidneerklæring af 20/9 2023 fremgår bl.a.:

"Til rette vedkommende.

Undertegnede ... har gennem 15 år været nabo til [forsikringstageren], som også var min nære veninde og ...

Jeg har fra dagligt samvær gennem alle årene et indgående kendskab til [forsikringstagerens] helbred, herunder hvad hun kunne klare selv, og hvad der var brug for hjælp til i forhold til hygiejne, indkøb, madlavning og rengøring.

Jeg kan derfor bevidne, at [forsikringstageren] ikke lavede aftensmad selv - ikke fordi hun ikke fysisk kunne klare det, men fordi det aldrig har haft hendes interesse. Den varme mad fik hun derfor leveret fra ... en privat leverandør.

Hun købte selv dagligt ind til morgenmad og frokost. Hun stod også selv for at tørre støv af samt daglig hygiejne. Hun gik tur hver eneste dag.

Hjemmeplejen hjalp til med medicindosering, støttestrømper på og af samt øvrig rengøring.

Hun var frem til sin død fuldstændig frisk mentalt, interesseret i sig selv og samfundsforhold og politik, filosofi og gik op i familiens og vennernes ve og vel."

Af selskabets afgørelse af 6/7 2023 fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget sagen retur fra den rådgivende lægekonsulent. Sagen har som anmodet, været forelagt én anden af vores rådgivende lægekonsulenter.

Afgørelse

Sagens akter er gennemgået og vi må desværre fortsat meddele, at dødsfaldet ikke er dækket af ulykkesforsikringen.

Begrundelse

Det fremgår af dødsattesten, at den umiddelbare dødsårsag er hjertesygdom uden specifikation, og under supplerende oplysninger har lægen anført, at soloulykken med fraktur har været medvirkende årsag.

Det er vores opfattelse, at det brud der sker på lårbenet, ikke er den direkte årsag til, at [forsikringstageren] afgår ved døden.

Det fremgår af de lægelige akter, at [forsikringstageren] boede i ældrebolig med hjemmehjælp 4 gange dagligt, fik mad leveret udefra, og anvendte rollator både inde og ude. Herudover havde hun forhøjet blodtryk, og fik 3 slags medicin herfor, ligesom der var rytmeforstyrrelse, som hun tidligere var behandlet for, og som der igen behandles for i forbindelse med indlæggelsen.

Vi mener derfor, at det med overvejende sandsynlighed er sygdom og helbredssvækkelse, der er årsag til, at [forsikringstageren] afgår ved døden. Lårbensbruddet har givet anledning til, at hjertekredsløbet er belastet, men den grundlæggende årsag for dødsfaldet er ikke lårbensbruddet.

Der har været en dialog med læge ... om, at det fremgik af den første dødsattest, at [forsikringstageren] var senil. Det er efterfølgende slettet/rettet i attesten. Vi har dog ikke lagt vægt på seniliteten i vores afgørelse, og det har derfor ikke haft betydning for vores vurdering af sagen.

I henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 7.8.1. dækker forsikringen ikke dødsfald, der har en naturlig årsag, herunder bestående sygdom og almen helbredssvækkelse eller hvor årsagen er ukendt. Det fremgår desuden af forsikringsbetingelserne afsnit 7.1.1., at al sygdom, også sygdom, der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde ikke dækkes af forsikringen. Vi kan derfor ikke anerkende dødsfaldet, som dækningsberettiget under ulykkesforsikringen.

Vi kan henvise til en ankenævnskendelse, der tidligere er afsagt i Ankenævnet for Forsikring – AK 96909, der omhandler ulykkestilfælde kontra sygdom, som årsag til et dødsfald. Vi vedlægger uddrag herunder:

...

Sagen er på baggrund af ovenstående afsluttet."

Nævnets sekretariatet har aflyttet lydfil med klagerens samtale med selskabet den 18/1 2023.

Klageren forsøgte at anmelde forsikringstagerens faldulykke den 16/1 2023. Det blev aftalt, at selskabet skulle fremsende fuldmagt til klageren.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"6. Forsikringen dækker

6.1 Personskader som følge af:

6.1.1 Ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

...

6.2 Årsagssammenhæng

6.2.1 For at opnå dækning i henhold til punkterne 6.1.1, 6.1.2 og 6.1.3 skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden.

6.2.2 Når vi vurderer, om der er årsagssammenhæng, lægger vi blandt andet vægt på:

- om hændelsen ud fra en lægefaglig vurdering er egnet til at forårsage personskaden. Det vil sige, om hændelsen i sig selv kan forårsage/forklare de gener og symptomer, som du måtte have, og
- hvor lang tid der går, fra hændelsen sker, til du mærker de første symptomer.

...

7. Forsikringen dækker ikke

7.1 Sygdom og forudbestående lidelse

7.1.1 Al sygdom, også sygdom, der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde.

...

7.8 Dødsfald af naturlig eller ukendt årsag

7.8.1 Dødsfald, der har en naturlig årsag, herunder bestående sygdom og almen helbredssvækkelse, eller hvor årsagen er ukendt.

...

11. Erstatning ved dødsfald

(Gælder kun, hvis det fremgår af policen, at der er købt dødsfaldsdækning)

11.1 Forsikringen ved dødsfald dækker

11.1.1 Forsikringen giver ret til erstatning ved dødsfald, der er en direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker inden for et år efter ulykkestilfældet."

Nævnet udtaler:

Forsikringstageren, som var i 80'erne, faldt og fik et lårbensbrud den 16/1 2023. Hun blev indlagt og indstillet til operation, som skulle finde sted den 19/1 2023. Den 18/1 2023 fik hun hjer-testop og døde. Klageren ønsker, at selskabet udbetaler dødsfaldserstatning. Subsidiært ønsker klageren sagen hjemvist til forelæggelse for Arbejdsmarkedets Erhvervssikring. Selskabet har afvist at yde dødsfaldserstatning med henvisning til, at forsikringstagerens dødsfald ikke er en følge af en dækningsberettigende ulykke.

Klageren har anført, at der er årsagssammenhæng mellem faldet og forsikringstagerens dødsfald. Forsikringstageren fik hjer-testop og døde på grund af svækkelse, som var forårsaget af faldulykken. Klageren har anført, at der ikke er oplysninger i journalen, der indikerer, at forsikringstagerens hjerte ikke kunne klare en operation. Klageren har henvist til, at det fremgår af dødsattest af 13/6 2023, at den tilgrundliggende årsag til død er faldulykken. Klageren har anført, at selskabet, da ulykkesforsikringen blev tegnet i april 2022, må have vurderet, at forsikringstagerens funktionsniveau var tilfredsstillende, og at selskabet i deres 2. afslag ikke giver et retvisende billede af forsikringstagerens helbredssvækkelse i forhold til oplysningerne i indlæggelsesjournalen.

Selskab har anført, at faldulykken ikke er den direkte årsag til forsikringstagerens død. Det er med overvejende sandsynlighed forsikringstagerens forudbestående lidelser og almen svækkelse, der har forårsaget hjertestoppet og ikke lårbensbruddet. Selskabet har anført, at lårbensbruddet muligvis har forværret forsikringstagerens forudbestående hjerteproblemer, og dermed har været medvirkende til hjertestoppet, men at al sygdom – også sygdom, der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde – ikke er dækket af forsikringen. Selskabet har anført, at et lårbensbrud ud fra en lægefaglig vurdering ikke er egnet til at medføre dødsfald, og at faldet/lårbensbruddet således ikke i sig selv kan forårsage/forklare dødsfaldet. Selskabet har bemærket, at ændringer/tilføjelser til foreliggende journaler – der er sket efter selskabets begrundede afvisning af klagerens krav – som udgangspunkt ikke kan lægges til grund for en ændret stillingtagen til kravet. Selskabet har anført, at den problemstilling, som klageren ønsker afklaret af Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, ikke er egnet til en forelæggelse.

Det fremgår af journal af 16/1 2023, at forsikringstageren "indlægges via AKM med henblik på osteosyntese af periprostetisk fraktur omkring knæ/distale femur ... Snublefald i eget hjem ... Har ikke slået sig andre steder ... Medicinsk historik: Atrieflagren eller atrieflimren UNS (DI489) 10-12-2019 Ortostatisk hypotension (DI951) 29-10 2019."

Det fremgår af journal af 17/1 2023, at forsikringstageren fik medicin i form af amlodipin og losartan mod forhøjet blodtryk ved indlæggelsen. Videre fremgår det af journalen: "EKG: ... Konklusion: Takykardi eller normalt EKG ... Planlægges til kirurgi d 19/1."

Det fremgår af journal af 17/1 2023: "Kardiologisk tilsyn ... Klager over hjertebanken og EKG med AVNRT fr. 155... AVNRT efter fald i hjemmet, sekundært til hoftefraktur. Ingen mistanke om at AVNRT er startet før fald ... Rp. adenosin 6 mg x1 ... På nuværende tidspunkt ikke behov for yderligere kardiologisk opfølgning."

Det fremgår af Mors-notat af 18/1 2023, at "kvinde kendt med osteoporose, hypertension og arytmi indlagt med femurfraktur. Tidligere i dag gået i hjertestop og genoplivet med umiddelbar

Ankenævnet for Forsikring

22.

100603

succes ... Afgået ved døden kl. 14.55 ... Andre diagnoser ... Supraventrikulær takykardi med smalle QRS-komplekser (DI471) ... 08-10-2021 ... Dødsårsag Hjertestop UNS (DI469)"

Det fremgår af notat af 25/3 2023 fra selskabets lægekonsulent, at forsikringstageren "Udvikler ved indlæggelse den 16/1/23 hurtig hjerterytme, som bliver medicinsk behandlet og rytmen falder. Afventer operation, men 18/1/23, får SKL hjertestop, men genoplives, for derefter igen at gå i hjertestop og går ad mortem. SKL dør naturlig død af ukendt årsag, men overvejende sandsynlighed er det betinget af SKL FB, som var kendt hjertesygdom, stillingsbetinget blodtryksfald, forhøjet blodtryk. Finder ikke ÅSH mellem uheldet og dødsfaldet."

Det fremgår af e-mail af 2/6 2023 fra hospitalets cheflæge til klageren, at "Der er for mig at se tale om en ulykke, idet faldet medførte frakturen, som er medvirkende dødsårsag – hvilket burde have medført at dødsattesten var afkrydset som ulykke. Jeg vil ... ændre dødsattesten, herunder også korrigere, at der ikke var tale om senilitet, men ... indsætte betegnelse almen svækkelse."

Det fremgår af dødsattest af 13/6 2023: "Dødsårsag I. Det sygdoms-. misbrugs- og/eller skadesforløb, der førte til døden ... A Den umiddelbare dødsårsag: Hjertesygdom uden specifikation ... B Som var en følge af: Hjertestop med vellykket genoplivning ... C Som var en følge af: Fraktur af femur uden specifikation ... D Den tilgrundliggende årsag: Faldulykke uden specifikation ... Døds måde ... Ulykke ... Supplerende oplysninger: Pårørende kontaktet afdeling om fejl i dødsattesten fra 19.1.23, hvilket cheflæge ... er enig i. Pt. er således IKKE senil, ligesom pt. er indbragt efter soloulykke med fraktur, som vurderes som medvirkende årsag til dødsfaldet. Efter konf. med ... hospitalsjurist ... og embedslæge ... ændres dødsattesten derfor i henhold til ovenstående."

Det fremgår af notat af 26/6 2023 fra selskabets lægekonsulent. "Mener ikke at fald og brud i sig selv er årsagen til dødens indtræden. Skl var alderssvækket ... Skl havde forhøjet blodtryk og fik 3 slags medicin herfor. Dertil rytmeforstyrrelse, som tidligere er blevet behandlet, og som

igen behandles i forbindelse med aktuelle indlæggelse. Der er ingen tvivl om at fald og brud er anledningen til at hjertekredsløb belastes mere end det tåler hos skl som i forvejen er udfordret med hjertet og almen svækkelse, men den tilgrundliggende årsag vurderes at være sygdom/alderssvækkelse."

Det fremgår af vidneerklæring af 20/9 2023, at forsikringstageren "købte selv dagligt ind til morgenmad og frokost. Hun stod også selv for at tørre støv af samt daglig hygiejne. Hun gik tur hver eneste dag. Hjemmeplejen hjalp til med medicindosering, støttestrømper på og al samt øvrig rengøring."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker personskader som følge af ulykkestilfælde. For at opnå dækning skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved denne vurdering lægges blandt andet vægt på, om hændelsen ud fra en lægefaglig vurdering er egnet til at forårsage personskaden. Forsikringen dækker ikke sygdom, herunder også sygdom der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde. Forsikringen dækker ikke dødsfald, der har en naturlig årsag, herunder bestående sygdom og almen helbredssvækkelse. Forsikringen giver ret til erstatning ved dødsfald, der er en direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker inden for et år efter ulykkestilfældet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse. Nævnet finder, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at indhente en vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på dødsattest af 13/6 2023, hvor det fremgår, at den umiddelbare dødsårsag er hjertesygdom uden specifikation.

Nævnet har også lagt vægt på, at forsikringstageren forud for faldulykken havde forudbestående lidelser i form af forhøjet blodtryk, hjerterytmeforstyrrelser samt stillingsbetinget blodtryksfald, og at forsikringen ikke dækker sygdom, der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde.

Ankenævnet for Forsikring

24.

100603

Det forhold – at forsikringstagerens hjertekredsløb kan være blevet belastet i forbindelse med faldulykken – kan ikke føre til andet resultat, idet forsikringen ikke dækker sygdom, der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde. Det er derfor uden betydning, at hospitalets cheflæge i mail af 2/6 2023 har udtalt, at faldet medførte frakturen, som er medvirkende dødsårsag.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan heller ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings