

Ankenævnet for Forsikring

Den 11. september 2024 blev i sag nr. 100744:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 19/11 2023 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg var med indlagt med ... min mand... Vi sad ved et bord og spiste, pludselig får jeg et Black out, og lander på gulvet, jeg ved ikke hvorfor. Jeg 'vågner' da nogle ambulancefolk, løfter mig over på en bære. Jeg bliver kørt til ... hospital, og får opereret mit hoftebrud. Jeg kommer tilbage til min mand efter 18 timer. Og her er min mand uden for kontakt, da man har sat morfindrop op uden min og min mands samtykke. Herefter går det ned af bakke for mig, og jeg ender i en psykose. Forsikringsselskabet beskylder mig for at drikke, hvad ikke er rigtigt. Og løbe rund på gangen og råbe. Jeg er nyopereret, og kan ikke gå, så hvordan skulle jeg løbe rundt. Jeg har ikke drukket alkohol, hvor skulle jeg dog få det fra.

Jeg har bedt forsikringsselskabet, om at se i mine tidlige journaler, der er der ingen beskyldninger, selvom man ikke anerkendte min knæskade, da man mente, at have fundet artrose, hvad heller ikke er sandt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Troværdighed og erstatning."

Selskabet har den 24/1 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren havde på skadestidspunktet personforsikring med vilkår 1803. Vilkårene fremlægges som **bilag 1**.

Sagen vedrører, at klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist dækning for skaden på hendes højre hofte. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at sygdom var årsag til skaden skete.

Sagsfremstilling

Det fremgår af skadeanmeldelsen fra den 4. december 2022, at klageren kom til skade med sin højre hofte den 10. november 2022, da hun pludselig faldt ud af den lænestol hun sad i. Klageren har endvidere oplyst, at hun intet huskede før ambulancen hentede hende. Skadeanmeldelsen fremlægges som **bilag 2**.

Til brug for sagsbehandlingen fremsendte selskabet et spørgeskema, som selskabet modtog svar på den 19. december 2022. Svar på spørgeskemaet fremlægges som **bilag 3**.

Selskabet anmodede herefter præhospitalet, sygehus samt klagerens egen læge om lægelige akter i sagen. Selskabet modtog præhospitalsjournalen den 22. december 2022, som fremlægges som **bilag 4**. Herefter modtog selskabet sygehusjournalen den 3. januar 2023, som fremlægges som **bilag 5**. Den 24. februar 2023 modtog selskabet journalen fra klagerens egen læge, der fremlægges som **bilag 6**.

Af de lægelige akter fremgik det, at klageren var blevet henvist til neurolog for videre udredning for faldtendens, hvorfor selskabet anmodede om journalen fra Neurologisk Klinik, som selskabet modtog den 4. juli 2023. Journalen fra Neurologisk Klinik fremlægges som **bilag 7**.

Den 17. juli 2023 afviste selskabet at anerkende skaden på klagerens højre hofte med henvisning til, at ulykkesforsikringen ikke dækker skader, når hovedårsagen til ulykkestilfældet skyldes sygdom. Selskabets afgørelse fremlægges som **bilag 8**.

Klageren klagede over selskabets afgørelse den 10. august 2023. Klagerens klage fremlægges som **bilag 9**.

Selskabet fastholdt sin afgørelse den 14. september 2023. Selskabets fastholdelse fremlægges som **bilag 10**.

Klageren klagede herefter til selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitet, den 8. oktober 2023. Klagen til Kvalitet fremlægges som **bilag 11**.

Kvalitetsafdelingen fastholdt den 15. januar 2024, at hovedårsagen til klagerens fald skyldtes sygdom. Svaret fra Kvalitet fremlægges som **bilag 12**.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringsbetingelser

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3, fremgår det blandt andet, at forsikringen dækker skader som følge af ulykkestilfælde, og der ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.1.5.1, at forsikringen ikke dækker, når skaden skyldes, følger af ulykkestilfælde, når hovedårsagen er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg.

Selskabets vurdering

Klageren har i klageskemaet til Nævnet blandt andet anført, at hun sad ved et bord og spiste med sin mand, hvor hun pludselig fik et blackout og landede på gulvet samt at hun ikke ved hvorfor.

Den 19. december 2022 modtog vi klagerens svar på vores supplerende spørgsmål, hvor hun blandt andet svarede følgende:

'Beskriv så udførligt og detaljeret som muligt, hvad der skete før, i direkte forbindelse med uheldet og lige efter, samt beskriv så præcist som muligt hvad du foretog dig i det øjeblik skaden skete:

Det jeg foretog mig da skaden skete, var at jeg sad og spiste lidt aftensmad, sammen med min ... mand ... Der skete ikke andet end at vi, (jeg spiste). Herefter forsvandt verden for mig. Vi sad omkring et lille bord, med 2 store tunge lænestole.

Over hvor lang tid foregik det?

Det ved jeg ikke, ...

Skete der noget usædvanligt, uventet eller tilfældigt ud over personskaden? Hvilket? Hvad var efter din mening den direkte årsag til, at skaden skete?

Jeg ved det ikke, måske var det fordi sædet i den tunge stol er meget langt (dyb), og jeg er lille, 155 cm. Jeg har måske siddet for yderligt, men jeg ved det ikke. Går lige tilbage til andet spørgsmål: Der skete intet usædvanligt.

Hvornår mærkede du, at du var kommet til skade?

Da jeg lå i min seng, og ambulancefolkene var der.'

Af ambulancejournalen fra den 9. november 2022, fremgår blandt andet følgende:

Subj: pt gledet ned af stol da pt var faldet i søvn. Pt er besøgende hos vir som er indlagt på ... Lagt i seng vha portør. obj: pt findes liggende i seng med krydsede ben. (a)vpu abc stabil d gcs15, muligvis ebrieret, pt taler 'hårdt' til amb personale (svært at vurdere hvorvidt dette er grundet alkohol), pt har amnesi for episoden da hun muligvis var sovende da hun ramte gulvet e ved usm: ingen direkte/indirekte ømhed på hofte, stabilt bækken, vas 0 pt forsøger hårdnakket at få lov til at drikke sit glas rødvin inden afgang, dette afviser jeg grundet mulighed for interaktion for evt medicin + kan forsinke evt op tid aktionsdiagnose: obs hoftefraktur plan: transport b hih akm pvk ikke indeceret da pt ej har smerter pt medvirker til optagelse af vitalparametre første, men efter 5 minutters kørsel aftager bt manchet da 'den 'er irriterende' og sat måler 'giver hende stød'

I notat af 11. november 2022 fremgår det blandt andet, at:

'AKTUELT

[I 70'erne] dame kendt osteoporose, hø TKA, tidl ve. pertrokantærfemurfraktur hvor gli-deskuren er fjernet pga smerter, allergisk astma indlægges med højresidig pertrokantærfemurfraktur. Har faldtendens, henvist til neurolog, afventer udredning'

I notat af 12. november 2022 fremgår det blandt andet, at:

'overflyttet fra ort kir ... efter indlæggelse med pertrovhantær fractur, operativt beh.med glideskrue. Ligger her fordi hendes mand er ... på ... afsnit.

ad. faldtendens: henvist til faldklinik

ad. osteoprose: kendt med, henvist til osteoporoseklinik. i beh.

ad. smerter: ikke smertedækket, ikke taget alle pn. Vil selv administrere pn. Dette er ok

ad. osbtipation. Ikke gang i maven, men har ikke ønsket behandling.

ad. mobilisering: ingen begrænsninger. mobiliseret fint med rollator

ad. alkohol: indtager på stuen, kendt alkoholoverforbrug. Informeret om at dette ikke er tilladt på hospitalet.

rp. kloipoxid pn

rp. abstinens score hvis hun ønsker

rp. tiamin samt b combin iv hvis hun ønsker dette

ad. socialt: lejlighed på ... sal med trapper (elevators i udu) 1 plans, rollator i hjemmet. ægtemand har klaret alt af madlavning, handlen osv.

ad. bil: pt kører bil. Info om at det må hun ikke. Bil vil køres hjem til søn.

ad. humør: meget vred og skuffet over behandling.

[Familie] sættes som pårørende og informeres om ovenstående og accepterer.

Pt forbliver indlagt, ... det indskræpes overfor

pt at

1. hun skal ikke drikke på afdelingen

2. hun skal tale pænt til personalet

Såfremt ovenstående ikke overholdes, må pt udskrives til eget hjem.'

Det fremgår blandt andet i journalnotat af den 14. november 2022, at:

'Resumé af behandlingsforløb:

Udskrevet fra ... 13.11. efter opr. f. hoftefraktur.

Genindl. nu efter fald i hjemmet.

Krisepræget efter æf. død ... og iflg. familie alkoholforbrug, derfor ordineret Wernickepro-fylakse.

Set af geriatriker, der anbefaler midlertidig plads.

Det bedste vi kan gøre for pt. er at skaffe rolige omgivelser, hvilket ikke kan ske i hospi-talsregi.

Pt. beskriver at hun er indlagt fordi hun var psykotisk. Fremstår ikke aktuelt psykotisk og vil gerne hjem for at bearbejde reaktionen på æf.s død.

En kvindelig overlæge har iflg. pt. i går lovet hende at hun ville komme hjem i dag.

Vi mangler formelt en vurdering af behov for hjemmepleje, men pt. mener at hun er i stand til at klare sig i hjemmet og insisterer på udskrivelse mod givet lægeligt råd.'

I journalen fra Neurologisk Klinik, fremgår blandt andet følgende i notat af 22. februar 2023:

'Onsdag d. 22. februar 2023

[I 70'erne] kvinde henvist på grund af svimmelhed.

Patienten oplyser at hun for 18 år siden havde en periode hvor hun fik kortvarig rotatorisk svimmelhed i forbindelse med hun kiggede op.

For ca. 10 år siden lidt lignende symptomer i forbindelse med rejse. Opstod specielt i mørke.

For ca. 5 år siden opereret i højre knæ, hvorefter patienten synes aktuelle balanceproblemer startede, er dog ikke aktuelt forværret.

September 2021 skal hun være faldet ud af sin seng og har fået brud i venstre hofte. Havde kortvarig periode med amnesi.

November 2022 skal hun være faldet efter at have siddet i sin stol. Skal igen have haft kortvarig amnesi. Fik hoftenær femurfraktur.

Hun oplyser at hun dagligt har kortvarig sekunder varende tilfælde med svimmelhed.

I øvrigt generelle balanceproblemer. Går normalt med rollator.

Finder ikke der er paræstesier.

Angiver alkoholforbrug på 4 genstande dagligt.

...

Konklusion

Har uden tvivl tidligere haft enkelte tilfælde med BPPV. Aktuelt er der indtryk af polyneuropati, muligvis alkoholisk betinget.

Jeg anbefaler hende reduktion af alkohol samt fortsat tilskud af Thiamin og BCombin.

Indtaster neuropati blodprøver. Hun kontakter os med hen blik på svar, og ses til kontrol om ca. tre måneder.

Speciallæge i neurologi ...'

Det fremgår i notat af 8. juni 2023 fra Neurologisk Klinik, at:

'Torsdag d. 8. juni 2023

Opfølgning, som video konsultation

Angiver at hendes svimmelheds gener i de store hele er uændrede, både en generel usikkerhed ved gang og intermitterende lidt mere voldsomme anfald primært udløst af hoveddrejning.

Polyneuropatiprøver upåfaldende

Patienten angiver at hun har lært at leve med generne, ønsker ikke yderligere.

Anbefales herfra målrettet balancetræning, evt under vejledning fra fysioterapeut, hvilket patienten er interesseret i.

Patienten informeres om, at det er egen læge der skal lave henvisning til fys.

Konkluderende således formentlig tale om polyneuropati gener i kombination med gener fra BPPV.

Afsluttes herfra, kan genhenvises ved behov'

På baggrund af sagens oplysninger, er det selskabets vurdering, at hovedårsagen til klagerens fald var sygdom i form af polyneuropati (*nervebetændelse*) og BPPV (*godartet anfaldsvis stillingsafhængig svimmelhed*).

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på, at det fremgår i journalnotat af 11. november 2022, at klageren havde faldtendens, hvorfor hun blev henvist til neurolog for nærmere udredning.

Herudover fremgår det blandt af klagerens første henvendelse hos Neurologisk Klinik (bilag 7) den 22. februar 2023, at hun har oplyst, at hun dagligt havde oplevet kortvarige tilfælde med svim-

melhed af sekunders varighed. Neurologen vurderede i sin konklusion den 8. juni 2023, at der formentlig var tale om polyneuropati-gener i kombination med gener fra BPPV, som årsag til klagerens faldtendens.

Det er derfor vores opfattelse, at hovedårsagen til klagerens fald var sygdom.

Til støtte for sin påstand henviser selskabet til Nævnets afgørelse i sag 96730, hvor Nævnet blandt andet lagde vægt på sagens lægelige oplysninger, hvoraf det fremgik, at klager var under udredning for besvimelserne. Ankenævnskendelsen fremlægges som **bilag 13**.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at klageren hovedårsagen til klagerens fald var sygdom i form af polyneuropati (*nervebetændelse*) og BPPV (*godartet anfaldsvis stillingsafhængig svimmelhed*). Selskabet fastholder derfor sin afgørelse af sagen."

Klageren har i brev af 4/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Overordnet påstand:

1. Selskabets afgørelser fremstår divergerende
2. Selskabets afgørelser fremstår kausale, delvist baseret på gisninger, frem for dokumenterede fakta.
3. Selskabets argumenter for afgørelse fremstår baseret på selektivitet.
4. Selskabets forsikringsbetingelser 1803 fremstår tilsyneladende uden definition af såvel 'bestående sygdomme' såvel som 'sygdomsanlæg'.

Ad 1.:

- a) I Selskabets afgørelse af d. 17.7.2023, fremstår Selskabets vurdering således: *'Vores vurdering Af sagens oplysninger fremgår det, at skaden skete som følge af svimmelhed og besvimelse og at det forværres af det daglige alkoholforbrug.'*
- b) I Selskabets afgørelse af d. 14.9.2023, fremstår Selskabets vurdering således: *'Vi har ved vores vurdering lagt vægt på, at der ud fra sagens oplysninger ikke er tilkommet nye oplysninger til sagen, og ud fra journaloplysningerne til sagen, så er det fortsat vores vurdering, at skaden skete som følge af svimmelhed og besvimelse som forværres af det daglige alkoholindtag.'*
- c) I Selskabets svar i ankenævns sag 100744 – ..., af d. 24.1.2024, fremstår Selskabets sammenfatning således: *'Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at klageren hovedårsagen til klagerens fald var sygdom i form af polyneuropati (nervebetændelse) og BPPV (godartet anfaldsvis stillingsafhængig svimmelhed). Selskabet fastholder derfor sin afgørelse af sagen.'*

Hvorfor forekommer *'forværres af det daglige alkoholforbrug'* i Selskabets afgørelse af d. 17.7.2023, samt i Selskabets afgørelse af d. 14.9.2023 – men ikke i Selskabets sammenfatning af d. 24.12.2024?

Ad 2.)

- a) Hvor i diverse medicinske bilag findes et dokumenteret bevis for alkoholmisbrug?
- b) Findes der blodprøver eller andre de facto beviser for, at skaden skete blandt andet pga. alkoholindtag?

- c) I Bilag 13 – 'Svar fra Kvalitet.Pdf' fremgår følgende: *'Af ambulancejournalen fra den 9. november 2022, fremgår blandt andet følgende 'Subj: pt gledet ned af stol da pt var faldet i søvn. Pt er besøgende hos vir som er indlagt på. Lagt i seng vha portør. obj: pt findes liggende i seng med krydsede ben. (a) vpu abc stabil d gcs15, muligvis ebrieret, pt taler 'hårdt' til amb 2 personale (svært at vurdere hvorvidt dette er grundet alkohol), pt har amnesi for episoden da hun muligvis var sovende da hun ramte gulvet e ved usm'.*
1. Det fremgår ikke klart af journalnotat, om det er portør eller amb 2 personale, der vurderer henholdsvis *'muligvis ebrieret'* og *'(svært at vurdere hvorvidt dette er grundet alkohol)'*.
 - i. Uanfægtet; er henholdsvis portør og/eller amb 2 personale medicinsk uddannede til at forsøge at drage en slutning om alkoholpåvirkning uden diverse test/prøver? Samt at skelne symptomer på svær krise fra ovenstående?
 - ii. Begge instanser – portør og ambu 2 personale – er i øvrigt ikke definitive i deres vurdering, tværtom, jf. *'muligvis'* og *'svært at vurdere'*.
- d) Hvor i diverse medicinske bilag findes specifikke og definitive diagnoser for - fra Selskabets side påståede - sygdomme og disses årsagssammenhæng med fald? Endvidere beviser for at disse tilsyneladende diagnosticerede sygdomme de facto var årsag til fald?
- e) I Selskabets svar i ankenævns sag 100744 – ..., af d. 24.1.2024, fremgår følgende *'I journalen fra Neurologisk Klinik, fremgår blandt andet følgende i notat af 22. februar 2023: 'Konkluderende således formentlig tale om polyneuropati gener i kombination med gener fra BPPV.' Samt 'Konklusion Har uden tvivl tidligere haft enkelte tilfælde med BPPV. Aktuelt er der indtryk af polyneuropati, muligvis alkoholisk betinget.'*
1. *'Formentlig tale om', 'enkelte tilfælde med' samt 'Aktuelt er der indtryk af'*.
 - i. Baserer Selskabet deres afgørelse på disse – meget vage, og in definitive, slutninger (frem for diagnoser) jf. definition/manglende definition af *'bestående sygdomme'* såvel som *'sygdomsanlæg'* i betingelser 1803?
 2. såvel som Ankenævnet bedes i vurdering se bort fra journalnotater, samt epikrise mm., fra ... Hospital fra d. 12.11.2022 og fremadrettet. Der er på intet tidspunkt i disse taget til efterretning, at forsikringstager (herefter FT) udover defineret voldsom krisetilstand pga. ægtefælles død, er meget påvirket af Delir, og psykisk tilstand, grundet voldsomt forhøjede infektionstal i forbindelse med urinvejsinfektion, samt operation for hoftebrud. Dette bør være et alment kendt faktum hos medicinsk personale – men er tilsyneladende overset af relativt ungt og uerfarent personale på ... Hospital, som til deres forsvar primært er beskæftiget med Kardiologi. Personale opfatter som symptomer på misbrug, og vurderer, at de ikke er i stand til at håndtere en postoperativ [i 70'erne] handicappet kvinde på 55 kilo, som ikke er mobil, hvorfor de vil tvangsudskrive hende? Venligst jf. dette link, eller en hvilken som helst anden søgning på Google eller lignende: <https://dsr.dk/fag-og-udvikling/sygeplejersken/arkiv/fagforskning-argang-2021-nr-4/urinvejsinfektion-hos-patienter-med-hoftebrud/>
 3. Endvidere bør ethvert udsagn og notat fra lægestuderende?, [navn1], diskvalificeres som værende usagligt, da vedkommende for indeværende angiver behandlingsniveau som genoplivning (tilsyneladende i stedet for genindlæggelse) i flere notater – jf. bilag 5. Muligvis en ganske banal fejl i angivelse af ICD10/11, men stadig en absolut utilgivelig fejl i medicinsk dokumentation – i særdeleshed, når

fejl ikke korrigeres Jf.; 'Behandlingsniveau: Genoplivning, fuld behandling [navn1], Læge d. 13-11-2022 8:4'

4. Indsat screenshot fra Bilag 5, nedenfor:

...

Ad 3.)

Selskabet baserer umiddelbart deres argumentation på en form for selektivitet i udvælgelse af, for

Selskabet passende påstande, belæg og hjemmel. Fremstår umiddelbart kausalt.

1. Der lægges initiativt stor vægt på alkoholforbrug – men der tages på intet tidspunkt højde for infektionstal, hofteoperation, Delir, krise mm? I afsluttende proces nævnes alkoholforbrug ikke?
2. Der tages på intet tidspunkt i selskabets argumentation udgangspunkt i Bilag 6 – Egen læge.pdf 14-11-2022: Herunder;
 - i. Konsultation Notetekst: *tk Lige mistet hendes mand ... og pt. samtidigt pådraget sig pertrocantær fraktur. Udskrevet til eget hjem hvor pt. udvikler psykose. Datter kontakter 112 og pt. indlægges til skadestue for formentligt delir. Kort samtale med datter./*
3. *Plan Obs søvnbesvær Cont zolpidem 10mg x 1 til natten Obs vitaminmangel. Fået ordineret b-vit af hospital under indlæggelse, fremgår ikke hvorfor. Ikke kendt alkoholoverforbrug. Rp recepter på b-vitamin.*
 - i. Egen læge bør umiddelbart være kilde med mest kendskab til FT's helbredssituation. Hvorfor undlader Selskabet i deres argumentation at gøre brug af information, journal og notater fra egen læge?

Ad 4.)

Hvorledes definerer Selskabet 'bestående sygdomme' såvel som 'sygdomsanlæg' i betingelser 1803? Baserer Selskabet deres argumentation for bestående sygdomme eller sygdomsanlæg, på følgende: Jf. Ad 2, e) 1: *'Formentlig tale om', 'enkelte tilfælde med' samt 'Aktuelt er der indtryk af',*

Selskabet har i brev af 3/4 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Klageren har blandt andet i sit svar af 4. marts 2024 bedt selskabet redegøre for, hvorfor det i afgørelserne af henholdsvis 17. juli 2023 og 14. september 2023 fremgår, at skaden skete som følge af svimmelhed og besvimelse, som blev forværret af det daglige alkoholforbrug/indtag, men der ikke er lagt vægt på dette i selskabets svar til nævnet den 24. januar 2024.

Selskabet skal hertil bemærke, at afgørelserne af 17. juli 2013 og 14. september 2023 er lavet af skadeafdelingen, der i forbindelse med deres gennemgang af sagen havde haft sagen forelagt selskabets rådgivende lægekonsulent.

Lægekonsulenten henviste til journalnotat af 22. februar 2023 – som selskabet har indsat uddrag af i sit svar til nævnet af 24. januar 2024 -, hvor det fremgår, at klageren var blevet henvist til Neurologisk Klinik grundet svimmelhed gennem flere år og det fremgår også af samme journalnotat, at klageren efter eget udsagn oplyste, at hun dagligt havde kortvarige tilfælde af svimmelhed og hun selv havde angivet et alkoholforbrug på fire genstande dagligt.

Ud fra journalnotatet af 22. februar 2023 fra Neurologisk Klinik og de lægelige akter i øvrigt fandt selskabets rådgivende lægekonsulent, at skaden skyldtes sygdom, der blev forværret af alkohol, idet det fremgår af konklusionen fra Neurologisk Klinik, at klageren har haft tilfælde af BPPV (god-

artet anfaldsvis stillingsafhængig svimmelhed) og polyneuropati (nervebetændelse), som muligvis var alkoholisk betinget, hvorfor klageren også blev anbefalet reduktion af alkohol.

I selskabets svar fra den 24. januar 2024, har selskabet lagt vægt på konklusionen fra Neurologisk Klinik i notat af 8. juni 2023, hvor klageren blev afsluttet og speciallægen i neurologi fandt, at der formentlig var tale om polyneuropatigener – som neurologen tidligere havde vurderet muligvis var alkoholisk betinget - i kombination med gener fra BPPV, som årsag til klagerens svimmelhed/faldtendens.

Klageren har også bedt selskabet redegøre for, dels hvor der i de lægelige akter findes dokumentation for alkoholmisbrug, dels om der findes beviser for, at skaden blandt andet skete på grund af alkoholindtag.

Selskabet skal hertil bemærke, at selskabet ikke har afvist dækning, fordi selskabet mener, at skaden skete på grund af et alkoholindtag, men at selskabet har afvist dækning, fordi det er selskabets vurdering, at klagerens fald skyldtes sygdom i form af BPPV og polyneuropati.

I klagerens svar har klageren også bedt selskabet forholde sig til, hvor der i de lægelige akter findes specifikke diagnoser for at klagerens sygdomme var årsag til hendes fald.

Selskabet har lagt vægt på, at klageren i skadeanmeldelsen har oplyst, at hun faldt ud af den lænestol hun sad i og hun ikke huskede noget, før ambulancen hentede hende.

I svar på selskabets supplerende spørgsmål, oplyste klageren også, at hun sad og spiste med sin mand, hvorefter verdenen forsvandt for hende og at der ikke skete noget uventet, usædvanligt eller tilfældigt. I klageskemaet til nævnet har klageren også oplyst, at hun pludselig fik et blackout samt hun ikke ved, hvorfor det skete.

Af ambulancenotatet fra den 9. november 2022, fremgår det også, at klageren har amnesi (hukommelsestab) for episoden, da hun muligvis var sovende, da hun ramte gulvet. I notat af 11. november 2022 og 12. november 2022, fremgår det, at klageren har faldtendens og er henvist til neurolog/faldklinik.

I journalnotatet fra Neurologisk Klinik den 22. februar 2023 fremgår det blandt andet, at klageren blev henvist på grund af svimmelhed og hun både i september 2021 og november 2022 havde fald med kortvarig amnesi samt at hun dagligt havde kortvarende tilfælde med svimmelhed og generelle balanceproblemer. Selskabet fastholder derfor, at klagerens fald skyldtes sygdom."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogen gengives nedenfor. Af journalnotat af 12/9 2022 fra egen læge fremgår bl.a.:

"Er faldet da skulle i seng, slog højre hånd som tog fra med, mener at have brækket højre hånd."

Af henvisning af 30/9 2022 til neurolog fremgår bl.a.

"Angiver svimmelhed gennem flere år, intermitterende kan være fraværende i perioder. Beskrives som rotatorisk, ej stillingsbetinget. Usikkert om synkope, faldet for nogle uger siden. Ingen hoved-

Ankenævnet for Forsikring

10.

100744

traume eller nakkesmerter. Kendt med dårlige ben, særligt hø knæ, der blev OP for 5 år siden. Angiver snurrende og prikkende fornemmelse i UE gennem længere tid. Ingen kvalme, hjertebanken, hovedpine, feber, øresmerter eller ændret hørelse. Ingen nyligt medicinændring."

Af ambulancejournal af 9/11 2022 fremgår bl.a.:

"Subj: pt gledet ned af stol da pt var faldet i søvn. Pt er besøgende hos vir som er indlagt på ... Lagt i seng vha portør. obj: pt findes liggende i seng med krydsede ben. (a)vpu abc stabil d gcs15, muligvis ebrieret, pt taler 'hårdt' til amb personale (svært at vurdere hvorvidt dette er grundet alkohol), pt har amnesi for episoden da hun muligvis var sovende da hun ramte gulvet e ved usm: ingen direkte/indirekte ømhed på hø hofte, stabilt bækken, vas 0 pt forsøger hårdnakket at få lov til at drikke sit glas rødvin inden afgang, dette afviser jeg grundet mulighed for interaktion for evt medicin + kan

forsinke evt op tid aktionsdiagnose: obs hoftefraktur plan: transport b hih akm pvk ikke indeceret da pt ej har smerter pt medvirker til optagelse af vitalparametre første, men efter 5 minutters kørsel

aftager bt manchete da 'den er irriterende' og sat måler 'giver hende stød'."

Af journalnotat af 10/11 2022 fremgår bl.a.:

"kendt osteoporose, hø TKA, tidl ve. pertrokantærfemurfraktur hvor glideskuren er fjernet pga. smerter, allergisk astma indlægges med højresidig pertrokantær femurfraktur

Har faldtendens, henvist til neurolog, afventer udredning"

Af skadeanmeldelse af 4/12 2022 fremgår bl.a.:

"Hvornår skete skaden?

10.11.2022

...

Beskriv, så godt du kan, hvorfor du faldt

Min mand og jeg sad på ... hospital, og spiste lidt aftensmad, pludselig falder jeg ud af den lænestol jeg sidder i og ender på gulvet. Herefter husker jeg intet før ambulancen henter mig."

Af svar på spørgeskema af 19/12 2022 fremgår bl.a.:

"Det jeg foretog mig da skaden skete, var at jeg sad og spiste lidt aftensmad, sammen med min dødende mand ... jeg faldt den 10. november aften. Der skete ikke andet end at vi, (jeg spiste). Herefter forsvandt verden for mig. Vi sad omkring et lille bord, med 2 store tunge lænestole.

...

Jeg ved det ikke, måske var det fordi sædet i den tunge stol er meget langt (dyb), og jeg er lille, 155 cm. Jeg har måske siddet for yderligt, men jeg ved det ikke. Går lige tilbage til andet spørgsmål: Der skete intet usædvanligt."

Af journalnotat af 22/2 2023 fra Neurologisk Klinik fremgår bl.a.:

"kvinde henvist på grund af svimmelhed.

Patienten oplyser at hun for 18 år siden havde en periode hvor hun fik kortvarig rotatorisk svimmelhed i forbindelse med hun kiggede op.

For ca. 10 år siden lidt lignende symptomer i forbindelse med rejse. Opstod specielt i mørke.

For ca. 5 år siden opereret i højre knæ, hvorefter patienten synes aktuelle balanceproblemer startede, er dog ikke aktuelt forværret.

September 2021 skal hun være faldet ud af sin seng og har fået brud i venstre hofte. Havde kortvarig periode med amnesi.

November 2022 skal hun være faldet efter at have siddet i sin stol. Skal igen have haft kortvarig amnesi. Fik hoftenær femurfraktur.

Hun oplyser at hun dagligt har kortvarig sekunder varende tilfælde med svimmelhed. I øvrigt generelle balanceproblemer. Går normalt med rollator.

Finder ikke der er paræstesier.

Angiver alkoholforbrug på 4 genstande dagligt.

...

Konklusion

Har uden tvivl tidligere haft enkelte tilfælde med BPPV. Aktuelt er der indtryk af polyneuropati, muligvis alkoholisk betinget.

Jeg anbefaler hende reduktion af alkohol samt fortsat tilskud af Thiamin og B-Combin.

Indtaster neuropati blodprøver. Hun kontakter os med hen blik på svar, og ses til kontrol om ca. tre måneder."

Af journalnotat af 8/6 2023 fra Neurologisk Klinik fremgår bl.a.:

"Opfølgning, som video konsultation

Angiver at hendes svimmelheds gener i de store hele er uændrede, både en generel usikkerhed ved gang og intermitterende lidt mere voldsomme anfald primært udløst af hoveddrejning.

Polyneuropatiprøver upåfaldende

Patienten angiver at hun har lært at leve med generne, ønsker ikke yderligere. Anbefales herfra målrettet balancetræning, evt. under vejledning fra fysioterapeut, hvilket patienten er interesseret i. Patienten informeres om, at det er egen læge der skal lave henvisning til fys.

Konkluderende således formentlig tale om polyneuropati gener i kombination med gener fra BPPV.

Afsluttes herfra, kan genhenvises ved behov."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"3. Hvad dækker forsikringen

Forsikringen dækker følger af

- ulykkestilfælde.

...

Ved et **ulykkestilfælde** forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskaade.

Årsagssammenhæng

For at opnå dækning, skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved vurderingen bliver der blandt andet lagt vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskade. Det vil sige, om hændelsen i sig selv er nok til at forårsage/forklare skaden.

...

7.1 Varigt mén

Forsikringen dækker, hvis du får et varigt mén som følge af et ulykkestilfælde på mindst 5 % eller 8 %.

...

7.1.1 Fysisk varigt mén

Dækningen for fysisk varigt mén dækker også,

7.1.1.1

når ulykkestilfælde skyldes ildebefindende eller besvimelse, dvs. kortvarigt bevidsthedstab, hvor hovedårsagen ikke er sygdom.

...

7.1.5 Forsikringen dækker ikke

Forsikringen dækker ikke, når skaden skyldes:

7.1.5.1

Følger af ulykkestilfælde, når hovedårsagen er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg."

Nævnet udtaler:

Klageren, der er født i 1940'erne, anmeldte den 4/12 2022, at hun faldt ud af en lænestol og fik et brud på højre hofte den 9/11 2022. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at faldet skyldes sygdom, som ikke er omfattet af forsikringen. Klageren ønsker, at selskabet betaler erstatning.

Klageren har anført, at hun ikke var påvirket af alkohol, da hun faldt, og at hun ikke har et alkoholmisbrug. Klageren har anført, at selskabet ikke har bevist, at sygdom var årsag til klagerens fald, og at konklusionerne fra Neurologisk Klinik, som selskabet har lagt vægt på, er vage slutninger og ikke diagnoser.

Selskabet har anført, at hovedårsagen til klagerens fald var sygdom i form af polyneuropati (nervebetændelse) og BPPV (godartet anfaldsvis stillingsafhængig svimmelhed). Selskabet har anført, at klageren på skadestidspunktet havde faldtendens og var henvist til neurolog/faldklinik. Selskabet har anført, at klageren har forklaret til selskabet, at "verden forsvandt

Ankenævnet for Forsikring

13.

100744

for hende" forud for faldet. Selskabet har bemærket, at selskabet ikke har afvist dækning med henvisning til, at skaden skete på grund af alkoholindtag.

Det fremgår af journal af 12/9 2022, at klageren "Er faldet da skulle i seng, slog højre hånd".

Det fremgår af henvisning af 30/9 2022 til neurolog, at klageren "Angiver svimmelhed gennem flere år, intermitterende kan være fraværende i perioder. Beskrives som rotatorisk, ej stillingsbetinget. Usikkert om synkope, faldet for nogle uger siden ... Kendt med dårlige ben, særligt hø knæ ... Angiver snurrende og prikkende fornemmelse i UE gennem længere tid."

Det fremgår af ambulancejournal af 9/11 2022, at klageren er "gledet ned af stol ... var faldet i søvn ... pt har amnesi for episoden da hun muligvis var sovende da hun ramte gulvet".

Det fremgår af journal af 10/11 2022, at klageren "Har faldtendens, henvist til neurolog, afventer udredning".

Det fremgår af skadeanmeldelse af 4/12 2022, at klageren sad "og spiste lidt aftensmad, pludselig falder jeg ud af den lænestol jeg sidder i og ender på gulvet. Herefter husker jeg intet før ambulancen henter mig."

Det fremgår af svar på spørgeskema af 19/12 2022, at "Der skete ikke andet end at vi, (jeg spiste). Herefter forsvandt verden for mig. Vi sad omkring et lille bord, med 2 store tunge lænestole ... Jeg ved det ikke, måske var det fordi sædet i den tunge stol er meget langt (dyb), og jeg er lille ... Jeg har måske siddet for yderligt, men jeg ved det ikke ... Der skete intet usædvanligt."

Det fremgår af journal af 22/2 2023 fra Neurologisk Klinik, at klageren er "henvist på grund af svimmelhed ... September 2021 skal hun være faldet ud af sin seng og har fået brud i venstre hofte. Havde kortvarig periode med amnesi. ... Hun oplyser at hun dagligt har kortvarige sekunder varende tilfælde med svimmelhed. I øvrigt generelle balanceproblemer ... Angiver alkohol-

forbrug på 4 genstande dagligt ... Konklusion. Har uden tvivl tidligere haft enkelte tilfælde med BPPV. Aktuelt er der indtryk af polyneuropati, muligvis alkoholisk betinget."

Det fremgår af journal af 8/6 2023 fra Neurologisk Klinik, at klageren "Angiver at hendes svimmelhedsgener i de store hele er uændrede, både en generel usikkerhed ved gang og intermitterende lidt mere voldsomme anfald primært udløst af hoveddrejning. Polyneuropatiprøver upåfaldende ... Konkluderende således formentlig tale om polyneuropati gener i kombination med gener fra BPPV."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen ikke dækker følger af ulykkestilfælde, når hovedårsagen er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning med henvisning, at hovedårsagen til klagerens fald den 9/11 2022 er sygdom, som ikke er dækket af forsikringen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren om faldet har oplyst, at "Der skete ikke andet end at ... jeg spiste ... Herefter forsvandt verden for mig", og at hun efterfølgende havde amnesi for episoden ifølge ambulancejournalen.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren i september 2022 blev henvist til neurolog grundet svimmelhed gennem flere år, og at hun oplyste til neurologen, at hun dagligt havde kortvarige tilfælde med svimmelhed og generelle balanceproblemer, samt at neurologen konkluderede, at klageren uden tvivl tidligere havde haft enkelte tilfælde med BPPV, og at årsagen til klagerens svimmelhedsgener formentlig var polyneuropati gener i kombination med gener fra BPPV.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

100744

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand