

# Ankenævnet for Forsikring

Den 11. september 2024 blev i sag nr. 101311:

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 7/3 2024 har klageren bl.a. anført:

"Min [forsikringstageren] bliver d. 24.7.2023, kl. 8.53 fundet død i sit hjem af en hjemmehjælper fra ... Kommune.

Alle detaljer, bl.a. at hun blev fundet liggende livløs henover sin rollator med en større mængde blod under hendes hoved som følge af læsioner pådraget ved stump vold, fremgår af politirapporterne i vedhæftede filer 'dødsattest s.1 og politirapport [forsikringstageren]' og 'obduktionsrapp. og politirapp. [forsikringstageren]'. Udover hovedlæsionerne pådrog hun sig også en hjernerystelse, fremgår af retslæge ... påtegning i dødsattesten, se fil 'dødsattest s. 2 og supp. obduktionserklæring [forsikringstageren]'

Min mor blev obduceret. Dødsårsag og døds måde fremgår af filen 'obduktionsrapp. og politirapp. [forsikringstageren]'.

Såvel Ulykkesskadeafd. og Kvalitetsafdelingen i Tryg har afvist at udbetale dødsfaldssummen på min nu afdøde mors personforsikring med begrundelsen 'dødsfaldet skete som følge af sygdom'. Se filerne '7.9.23 Vi kan ikke anerkende skaden d0622218', '14.12.23 Vedr. sagen D0622218, '2.2.24 Trygs afvisning af klage, i mail, side 1 af 3, '2.2.24 Trygs afvisning af klage, i mail, side 2 af 3' og '2.2.24 Trygs afvisning af klage, i mail, side 3 af 3'

Jeg er ikke enig i den vurdering. Min mor var udsat for en faldulykke med såvel hjernerystelse som adskillige voldsomme hovedlæsioner til følge. Hun har ligget hjælpeløs i den tilstand i x antal minutter/timer. Jeg har talt med ..., speciallæge i retsmedicin og den, der har udført obduktionen på min mor. Hun kunne desværre ikke fortælle mig, nøjagtigt hvor længe min mor har været ved bevidsthed inden hendes hjerte til sidst svigtede.

## Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have, at Tryg anerkender, at min mors død først og fremmest skyldtes den faldulykke, hun var så uheldig at være udsat for, og at Tryg i den forbindelse udbetaler dødsfaldssummen i min mors personforsikring."

# Ankenævnet for Forsikring

2.

101311

Selskabet har den 18/4 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Afdøde havde på skadestidspunktet ulykkesforsikring med vilkår 18B0. Vilkårene fremlægges som **bilag 1**.

Sagen vedrører, at klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist udbetaling af dødsfaldssum med henvisning til, at dødsfaldet ikke var en direkte følge af et ulykkestilfælde.

## Sagsfremstilling

Det fremgår af dødsfaldsanmeldelsen fra den 5. september 2023, at afdøde afgik ved døden den 24. juli 2023. Klageren fremsendte sammen med anmeldelsen og obduktionserklæringen. Anmeldelsen og obduktionsrapporten fremlægges som **bilag 2**.

Den 7. september 2023 afviste selskabet udbetaling af dødsfaldssum under henvisning til, at dødsårsagen var noteret som hjertesvigt, hvorfor der var tale om sygdom som årsag til dødsfaldet. Selskabets afgørelse fremlægges som **bilag 3**.

Klageren klagede over selskabets afgørelse den 10. september 2023. Klagen fremlægges som **bilag 4**.

Til brug for sagens videre behandling ville selskabet indhente dødsattesten og fremsendte derfor en samtykkeerklæring den 18. september 2023. Klageren sendte en mail den 16. oktober 2023, hvori hun oplyste, at hun selv ville fremskaffe dødsattesten og sende den til selskabet, hvorfor selskabet ikke har haft mulighed for at indhente akter i sagen. Klagerens mail af 16. oktober 2023 fremlægges som **bilag 5**.

Den 26. november 2023 fremsendte klageren dødsattesten til selskabet, der fremlægges som **bilag 6**.

Sagen blev herefter forelagt selskabets rådgivende lægekonsulent.

Selskabet fastholdt sin afgørelse den 14. december 2023, der fremlægges som **bilag 7**.

Klageren klagede til selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitet, den 20. december 2023. Klagen til Kvalitet fremlægges som **bilag 8**.

Kvalitetsafdelingen fastholdt afgørelsen den 2. februar 2024. Svaret fra Kvalitet, fremlægges som **bilag 9**.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

## Forsikringsbetingelser

Af forsikringsbetingelsernes punkt 2.1, fremgår det, at forsikringen dækker skader som følge af ulykkestilfælde, og der ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade. Der skal endvidere være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.5, at forsikringen dækker, hvis forsikrede afgår ved døden som direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker indenfor et år efter ulykkestilfældet.

Forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom, er ikke dækket, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.9.2.

## Selskabets vurdering

Klageren har i klageskemaet til nævnet blandt andet anført, at afdøde døde som følge af en faldulykke og ønsker selskabet anerkender dette og udbetaler dødsfaldssummen.

Af obduktionsrapporten fra den 31. juli 2023 (bilag 2), fremgår blandt følgende:

### *'Resumé og konklusion*

*Ved obduktionen af den [i 80'erne]-årige kvinde fandtes af læsioner kvæstningssår i panden (1, 2), på højre og venstre underben (del af 15 og 16), blodunderløbne mærker i ansigtet (3-5, og 7-9) og på begge arme (10-12, 14), hudafskrabning på højre håndryg (13) samt trykspor i venstre tindingsregion (6), på højre og venstre underben (del af 15 og 16). Der fandtes desuden brud af højre femte ribben.*

*Af sygdomsforandringer fandtes svært forstørret hjerte med fortykkelse af højre og venstre hjertekammers væg, svær forkalkning af kranspulsårerne med næsten helt tillukket højre kranspulsåre, svær forkalkning af legemspulåren, galdeblæresten og udvidede galdeveje, et væskefyldt hulrum svarende til højre æggestok, udvidelse af højre urinleder, nyresvind og kroniske sår på begge arme, ben og fødder.*

*Lungerne var svært blod- og væskeoverfyldte.*

*Nu afdøde var gangbesværet, led af faldtendens og fik blodfortyndende medicin. Hun fandtes liggende livløs på gulvet hen over sit gangstativ i hjemmet*

**Dødsårsagen** må antages at være hjertesvigt hos denne svært hjertesygge kvinde, efter at have henligget i hjælpeløs tilstand.

**Dødsmåden** må snarest antages at være ulykke'

Det fremgår under supplerende oplysninger i dødsattestens side 2:

*'Nu afdøde er af hjemmeplejen fundet liggende død hen over sin rollator. Det så ud til at rollatoren var væltet, da den stødte ind i et tæppe. Under nu afdøde sås en del blod. Findestedet frembød i øvrigt intet mistænkeligt, og var rent og ryddeligt.*

*Nu afdøde var i forsommeren indlagt efter fald i hjemmet. Det fremgår, at hun led af hjertesvigt og havde forkammerflimmer. Hun havde faldtendens og ved sidste indlæggelse havde hun haft muskelhenfald (rabdomyolyse). Hospitalet havde foreslået, aflastningsplads på plejehjem og nødkald. Kommunen havde afvist nødkaldet fordi hun havde en mobiltelefon.*

*Ved ligsynet ses liget af en alderssvarende udseende kvinde. Der ses større blodansamling med nogen blod fra i højre side af panden, og større hævelse på venstre hofte og lårs udside. Der er muligvis ledscred i hofte. Der er ingen tegn på kraniebrud. Der er vel udtalte ligpletter og vel udtalt dødsstivhed. Der begæres retslægelige obduktion med henblik på at fastslå dødsmåden.'*

I supplerende obduktionserklæring (bilag 6), fremgår det, at:

*'I forbindelse med obduktionen, foreligger nu resultaterne af den supplerende mikroskopiske undersøgelse:*

*Mikroskopisk undersøgelse:*

*Ved mikroskopisk undersøgelse af væv fra hjertet, lungerne, leveren nyrerne og højre kranspulsåre, fandtes arvæv i venstre hjertekammers for- og bagvæg, let bindevævsinfiltration mellem muskelfibrene i hjertet, udtalt blod- og væskeopstemning i lungerne, normalt levervæv, svært nyresvind og svær forkalkning af højre kranspulsåre med nær tillukning af denne.*

*Konklusion*

*Den mikroskopiske undersøgelse bekræftede obduktionsfundene.*

*Dødsårsagen må fortsat antages at være hjertesvigt hos denne svært hjertesyg kvinde, efter at have henligget i hjælpeløs tilstand og døds måden må snarest antages at være ulykke'*

På baggrund af sagens oplysninger er det selskabets vurdering, at dødsfaldet ikke var en direkte følge af faldet.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på, at det er anført i henholdsvis dødsattest og obduktionsrapporten, at afdøde var svært hjertesyg samt at dødsårsagen var hjertesvigt. Det er derfor selskabets opfattelse, at dødsfaldet ikke var en direkte følge af faldet, men derimod havde sin årsag i afdødes hjertesygdom i form af hjertesvigt.

Derudover har selskabet lagt vægt på udtalelsen fra selskabets rådgivende lægekonsulent, der i sin vurdering af sagen, har oplyst, at afdøde i forbindelse med sit fald pådrog sig overfladiske læsioner i form af sår, blå mærker og hudafskrabninger samt at disse læsioner ikke kunne forklare dødens indtræden. Der har heller ikke været tegn på kraniebrud.

Selskabets rådgivende lægekonsulent bemærker endvidere, at hjertesvigt er sygdom og det er evident ud fra dødsattestens side 2 og obduktionserklæringen, at afdøde var svært hjertesyg med svære forandringer i hjertet herunder svære forkalkninger med stort set tillukning af højre kranspulsåre, hvorfor hjertesvigt/døden ikke ville være indtrådt, såfremt afdøde ikke havde været svært hjertesyg, da hun faldt.

Det bemærkes hertil, at forsikringen ikke dækker forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.

Det kan efter selskabets opfattelse ikke føre til en ændret vurdering, at døds måden er beskrevet som ulykke. Dertil kommer, at der er forskel på døds måde og dødsårsag, hvor døds måden er måden en person dør på og denne adskiller sig fra dødsårsagen, der er grunden til, at en person dør. Selskabet henviser i den forbindelse til artiklen skrevet af vicestatsobducent, der fremlægges som **bilag 10**.

Hertil bemærkes, at det i den supplerende obduktionserklæring ud fra den mikroskopiske undersøgelse endeligt blev konkluderet, at dødsårsagen fortsat måtte antages at være hjertesvigt.

# Ankenævnet for Forsikring

5.

101311

## Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets vurdering, at klageren ikke berettiget til udbetaling af dødsfaldssum, idet afdødes fald ikke var den direkte årsag til, afdøde afgik ved døden, men der derimod var tale om hjertesvigt som dødsårsag, jf. dødsattesten og obduktionserklæring. Selskabet fastholder derfor sin afgørelse af sagen."

Klageren har i brev af 2/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

### "Side 1, under 'Sagsfremstilling' afsnit 4 står der bl.a.:

*'Klageren sendte en mail den 16. oktober 2023, hvori hun oplyste, at hun selv ville fremskaffe dødsattesten og sende den til selskabet, hvorfor selskabet ikke har haft mulighed for at indhente akter i sagen'*

Jeg vil gerne vide nøjagtigt hvilke akter i sagen, der er tale om?

Det forholder sig nemlig sådan, at sagsbehandler [medarbejder2] i Ulykkesskadeafdelingen telefonisk den 18. september 2023 meddelte mig, at de eneste yderligere akter/dokumenter udover de allerede fremsendte, herunder obduktionserklæring, afdelingen havde brug for, for en revurdering af sagen, var dødsattesten, hhv. side 1 og 2.

Hvis det efterfølgende skulle have vist sig, at selskabet havde brug for andre og yderligere akter/dokumenter ifm sagens videre behandling, hvorfor blev jeg så ikke kontaktet mhp. fremskaffelse?

Det var to spørgsmål, som jeg gerne vil have svar på.

### Side 2, nederst, under pkt. 'Det fremgår under supplerende oplysninger i dødsattestens side 2:'

Her står bl.a. *'Under nu afdøde sås en del blod. I øvrigt ret enslydende med ordlyden i politiassistent Anders Huusom Larsens rapport a 24. juli 2023. Her fremgår det bl.a. 'Der var en større mængde blod på gulvet under afdødes hoved.'*

### Se mit vedhæftede bilag 'dødsattest s. 1 og politirapport [forsikringstageren]'

Holdes de to konstateringer op mod udtalelsen fra selskabets rådgivende lægekonsulent i selskabets svar på side 3, fjerdenederste afsnit fra bunden. hvor der står' ..., at afdøde i forbindelse med sit fald pådrog sig overfladiske læsioner i form af sår, ...' er der et påfaldende misforhold mellem på den ene side 'overfladiske læsioner' og på den anden side 'en del blod/større mængde blod'

Jeg vil gerne have en uddybende forklaring på det misforhold.

Selskabets rådgivende lægekonsulent oplyser videre i samme afsnit *'Der har heller ikke været tegn på kraniebrud.'*

Hvad selskabets rådgivende lægekonsulent til gengæld IKKE oplyser, er, at min mor ifølge retslæge ..., der har udfærdiget dødsattestens side 2, pådrog sig en hjernerystelse ifm faldulykken. Jeg har i en mail a 5. februar 2024 som svarmail på selskabets afgørelsesmail a 2. februar 2024

### Se mit vedhæftede bilag 'mail a 5.2. 2024 fra [klageren]'

bedt selskabets kvalitetskonsulent [medarbejder1] om svar på spørgsmålet om den manglende oplysning om hjernerystelsen. Hun svarer ikke på min mail. Derfor kontakter jeg hende telefonisk 6. februar for et svar.

# Ankenævnet for Forsikring

6.

101311

Jeg har desværre ikke denne telefonsamtale på bånd, så jeg kan ikke citere ordvekslingen ordret, men blot give et kort resumé:

[Medarbejder1] sagde bl.a. at man dør ikke af en hjernerystelse. Hvilket belæg/dokumentation hun havde for at sige det, ved jeg ikke.

Desuden gav hun udtryk for, at hun gennem tiden havde set og læst en del dødsattester, men at hun sjældent havde set en dødsattest så mangelfuldt udfyldt. Jeg spurgte hende, om jeg skulle kontakte retslæge ... for at konfrontere ham med hendes bemærkninger og evt. bede ham om en ny dødsattest side 2.

Det spørgsmål svarede hun ikke på. Så jeg gav til sidst op, da jeg følte det nyttesløst at efterspørge svar, som hun tilsyneladende ikke var i stand til at give mig.

Nu vil jeg imidlertid gerne have svar på både det spørgsmål, jeg stillede [medarbejder1] i min mail a 5. februar 2024 samt en uddybende forklaring på hendes bemærkninger om den mangelfulde udfyldte dødsattest side 2.

Afslutningsvist vil jeg gerne kort kommentere på Selskabets begrundelse for ikke at anerkende skaden i deres tre afgørelser i sagen:

Ulykkesskadeafdelingens afgørelse a 7.9.2023: '*...vores vurdering, at dødsfaldet skete som følge af sygdom.*'

Ulykkesskadeafdelingens afgørelse a 14.12.2023: '*...vores samlede vurdering, at dødsårsagen skyldes sygdom. Med andre ord var hjertesvigtet/døden ikke indtrådt, hvis ikke [forsikringstageren] var svært hjertesyg, da hun faldt.*'

Kvalitetsafdelingens afgørelse a 2.2.2024: '*...vores opfattelse, at din mors hjertesygdom var årsag til dødsfaldet og at døden ikke var indtrådt, hvis ikke din mor var svært hjertesyg, da hun faldt.*'

Jeg vil gerne holde fast i formuleringen '*...vores opfattelse, at din mors hjertesygdom var årsag til dødsfaldet og at døden ikke var indtrådt, hvis ikke din mor var svært hjertesyg, da hun faldt.*' og kan ikke nå frem til anden konklusion, end at selskabet mener, at min mor ville have overlevet faldet, hvis hun ikke havde været hjertesyg.

Hertil må jeg bare spørge, hvilket ældre menneske UDEN hjertesygdom kunne have overlevet at ligge hjælpeløs henover en rollator i måske op til 20 timer med de skader, som min mors fald medførte, herunder hjernerystelse og flere alvorlige hovedlæsioner?

Jeg vil gerne uddybe de op til 20 timer: Min mor havde besøg af hjemmeplejen søndag 23.7.2023 ved middagstid. Næste besøg af hjemmeplejen var mandag 24.7.2023 kl. 8.53, hvor hjemmeplejeren fandt min mor livløs og ringede 112.

Vi taler dermed om et spænd på 20 timer, fra min mor var i live til hun blev fundet død."

Selskabet har i brev af 24/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Klageren har i sit svar af 2. maj 2024 anført, at hun ønsker svar på, hvilke akter selskabet havde brug for ud over dem som klageren selv havde fremsendt samt hvorfor selskabet ikke havde kontaktet hende med henblik på fremskaffelse af disse akter.

Selskabet skal i den forbindelse gøre opmærksom på, at selskabet har haft tilstrækkeligt med sagsakter for at kunne afgøre sagen og har ikke haft behov for yderligere. Afsnittet klageren henviser til, er skrevet for at fremlægge sagen samt hvad der er gjort i forbindelse med sagsbehand-

lingen, så det kan ses, at selskabet fremsendte en samtykkeerklæring, men naturligvis også respekterede, at klageren selv ønskede at indsende sagens akter.

Herudover har klageren oplyst, at hun ønsker en uddybende forklaring på misforholdet mellem selskabets oplysning omkring overfladiske læsioner, når det fremgår af politirapporten, at der var en større mængde blod under afdødes hoved.

Ved overfladiske læsioner forstås – ud fra en medicinsk betragtning – sår, blå mærker og hudafskrabninger. Der blev blandt andet fundet sår/hul i hovedet på afdøde, hvilket er foreneligt med, at der blev fundet blod under afdødes hoved. Blodet er en naturlig følge af såret, men blodet er ikke en læsion. Af bilag 6 side 2, fremgår det af de supplerende oplysninger i obduktionsrapporten, at der ingen tegn var på kraniebrud.

Desuden er det svært at afklare ud fra politiets konstatering, hvad der menes med *en større mængde blod*. Det er fortsat selskabets vurdering, at hverken såret eller blødningen i sig selv havde et omfang, der begrundede dødsfaldet og dødsårsagen var hjertesvigt hos afdøde.

Selskabet bemærker, at forsikringen dækker, hvis forsikrede afgår ved døden som direkte følge af et ulykkestilfælde, hvorfor der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og dødsfaldet."

Hertil har klageren i brev af 30/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg skal venligst bede selskabet forholde sig til og svare på mit spørgsmål, dels fremsat i mail a 5.2.2024 og dels i mit høringssvar a 2. maj 2024 angående den hjernerystelse, min mor pådrog sig ifm. faldulykken.

Ovenstående forbigår selskabet fuldstændig i deres supplerende svar a 24. maj 2024.

Afslutningsvis vil jeg spørge selskabet, om de har en optagelse liggende af den telefonsamtale, der fandt sted mellem undertegnede og [medarbejder1] den 6.2.2024?

Jeg har desværre ikke selv optaget samtalen, som jeg påpeger i mit høringssvar a 2. maj 2024. Men jeg ved, at selskabet optager kundesamtaler.

Hvis selskabet ligger inde med en optagelse af den omtalte telefonsamtale, vil jeg venligst bede selskabet om en transskribering af optagelsen."

Selskabet har heroverfor i brev af 18/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Klageren har i sit svar af 30. maj 2024 blandt andet anført, at hun ønsker, at selskabet svarer på hendes spørgsmål vedrørende hjernerystelsen, som hendes mor pådrog sig i forbindelse med faldet.

Det er selskabets opfattelse, at afdødes hjernerystelse ikke var den direkte årsag til dødsfaldet. Dertil kommer, at dødsårsagen er anført som hjertesvigt, idet afdøde var svært hjertesyg, hvilket er foreneligt med fundene i forbindelse med obduktionen.

# Ankenævnet for Forsikring

8.

101311

Til støtte for sin påstand henviser selskabet til Ankenævnets afgørelse i sag 100603, hvor nævnet blandt andet lagde vægt på, at klageren forud for faldulykken havde forudbestående lidelser i form af forhøjet blodtryk, hjerterytmeforstyrrelser samt stillingsbetinget blodtryksfald, samt at forsikringen ikke dækker sygdom, der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde.

Nævnet bemærkede også, at det ikke kunne føre til et andet resultat, at afdødes hjertekredsløb kunne være blevet forværret i forbindelse med faldulykken. Ankenævnskendelsen fremlægges som **bilag 11**.

Endeligt gør selskabet opmærksom på, at samtalen af 6. februar 2024, som klageren henviser til, ikke er optaget."

Klageren har i brev af 21/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Mht selskabets henvisning til Ankenævnets afgørelse i sag 100603 mener jeg, at de to sager, hhv. min mors sag 101311 og sag 100603 er usammenlignelige.

Min mor mistede livet i den faldulykke hun var udsat for. Det var ikke tilfældet med personen i sag 100603.

I og med at selskabet dels henviser til sag 100603 og dels vedhæfter den fulde Ankenævnskendelse i sagen, sidder jeg umiddelbart tilbage med det indtryk, at min mors sag på nuværende tidspunkt sådan set er afgjort med medhold til selskabet – og af selskabet selv."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af anmeldelsesrapport af 24/7 2023 fremgår bl.a.:

*"Anmeldelsesdato/klokkeslæt*

**Mandag den 24. juli 2023**

...

**Dødsfald omfattet af indberetningspligten**

...

*Sagens genstand*

Via 112: Kvinde væltet med sin rollator i hjemmet. Hovedtraume og meget blod på stedet. Kold og blå om benene.

...

Under stationstjeneste i dag mandag d. 24. juli 2023 kl. 0858 sammen med ... blev vi af vagthavende sendt til adressen ..., hvor hjemmeplejen havde fundet en borger afdød på gulvet. Vagthavende oplyste, at borgeren formentlig var faldet med sin rollator og i den forbindelse havde pådraget sig et hovedtraume. Der var sendt ambulance til stedet.

...

**Ved** ankomst til stedet kl. 0913 var ambulance og lægeambulance ankommet.

Læge, ..., oplyse, at husets beboer, [forsikringstager], var erklæret død kl. 0906. Der var ikke forsøgt genoplivning. Han skønnede, at afdøde var faldet med sin rollator og i den forbindelse pådrog sig et hovedtraume med blødning og døden til følge.

Afdøde var i sygejournalerne kendt med faldtendens og dårligt hjerte.

På stedet traf vi ligeledes anmelder, [hjemmehjælper]. Han oplyste, at han var ansat i hjemmeplejen i ... Kommune, og i den forbindelse låste sig ind ved afdøde kort forinden anmeldelsestidspunktet. [hjemmehjælper] fandt afdøde liggende livløs på gulvet.

[hjemmehjælper] bekræftede afdødes identitet.  
[hjemmehjælper] afhørte jf. særskilt afhøringsrapport.

...

Undersøgelse viste, at afdøde lå på maven på gulvet i stuen. Afdøde lå ind over en rollator indrettet til støtte i forbindelse med gang (prædikestol). Ved rollatorens forreste hjul lå et gulvtæppe, hvor kanten var bukket op, således rollatorens hjul kunne komme ind under tæppet med blokering til følge.

...

Der var en større mængde blod på gulvet under afdødes hoved.

Afdødes telefon lå på gulvet ca. en meter bag afdøde.

Der var pænt og rydeligt i huset, og temperaturen var ca. 22 grader. Der var ingen tegn på håndgemæng, drikkelag eller kriminelle handlinger.

Alle vinduer var lukkede og aflåste. Hoveddør og terrassedør var åbne på undersøgelsestidspunktet, men havde jf. anmelder været aflåst, da han kom til stedet.

...

[klageren] oplyste kort, at hun havde bedt hjemmeplejen om et nødtryk til moderen, i det hun havde tendens til at falde. Dette var imidlertid blevet afvist, i det moderen havde en mobiltelefon.

[klageren] modsatte sig ikke obduktion, og oplyste, at hun ville forestå bisættelse af sin mor.

[klageren] afhørte jf. særskilt afhøringsrapport."

Af obduktionsrapport af 31/7 2023 fremgår bl.a.:

## "OBDUKTIONSERKLÆRING

...

Dødfundet:

24.07.2023

...

### Resume og konklusion:

Ved obduktionen af den [i 80'erne]-årige kvinde fandtes af **læsioner** kvæstningssår i panden (1, 2), på højre og venstre underben (del af 15 og 16), blodunderløbne mærker i ansigtet (3-5, 7-9) og på begge arme (10-12, 14), hudafskrabning på højre håndryg (13) samt trykspor i venstre tindingeregion (6), på højre og venstre underben (del af 15 og 16). Der fandtes desuden brud af højre femte ribben.

Af **sygdomsforandringer** fandtes svært forstørret hjerte med fortykkelse af højre og venstre hjertekammers væg, svær forkalkning af kranspulsårerne med næsten helt tillukket højre kranspulsår, svær forkalkning af legempulsåren, galdeblæresten og udvidede galdeveje, et væskefyldt hulrum svarende til højre æggestok, udvidelse af højre urinleder, nyresvind og kroniske sår på begge arme, ben og fødder.

Lungerne var svært blod- og væskeoverfyldte.

Nu afdøde var gangbesværet, led af faldtendens og fik blodfortyndende medicin. Hun fandtes liggende livløs på gulvet, hen over sit gangstativ i hjemmet.

**Dødsårsagen** må antages at være hjertesvigt hos denne svært hjertesyg kvinde, efter at have henligget i hjælpeløs tilstand.

**Døds måden** må snarest antages at være ulykke.

De påviste læsioner var friske, pådraget i live ved stump vold og velforenelige med, at nu afdøde er faldet kort før dødens indtræden. Bruddet af det højre, femte ribben var uden vital reaktion og må antages at være påført efter dødens indtræden i forbindelse med forflytning.

De beskrevne trykspor i venstre tindingeregion (6) og på begge underben (del af 15 og 16) er velforenelige med, at nu afdøde har ligget i samme stilling med områderne hvilende mod underlaget i en periode forud for dødens indtræden.

Der blev ikke fundet tegn på vold fra anden person.

Der vil blive foretaget vævsmikroskopisk undersøgelse. Når resultatet heraf foreligger, vil en supplerende erklæring blive fremsendt.

...

Der foreligger rapport fra [politi], ... vedrørende dødsfald (journalnummer ...).

Af rapporten fremgår, at nu afdøde blev fundet død i sit eget hjem den 24.07.2023 kl. 08.53 af anmelderen, en hjemmehjælper fra ... Kommune. Nu afdøde blev erklæret død ved lægeambulance kl. 09.06. Der blev ikke forsøgt genoplivning.

Anmelderen oplyste, at han var hjemmehjælper ved ... Kommune og var på arbejde første dag efter ferien. Da han ankom til nu afdødes rækkehus, undrede han sig over, at havedøren ikke stod åben, som den normalt gjorde. Han låste sig ind via nøgleboks og fandt nu afdøde liggende livløs på gulvet hen over et gangstativ. Han så en del blod og kunne konstatere, at hun havde ligget et stykke tid, og han var ikke i tvivl om, at hun var død. Han kunne se af hjemmeplejejournalen, at nu afdøde de seneste dage havde haft lidt svært ved at komme op at stå. Hun havde frem til dødsfaldet klaret sig selv, men fik et dagligt tryghedsbesøg.

Gerningsstedsundersøgelsen viste et etplans rækkehus. I huset var pænt og ryddeligt, uden tegn indbrud eller drikkelag. Nu afdøde lå på maven hen over en høj rollator (prædikestol). Under rollatoren sås et gulvtæppe krøllet sammen omkring rollatorens hjul. Under nu afdødes hoved lå en større mængde blod på gulvtæppet.

...

Nu afdødes datter oplyste til rapporten, at hun sidst havde set nu afdøde to dage forinden. Datteren havde tidligere ønsket, at moderen fik en alarmknap, hvis hun faldt, men dette blev afslået, idet hun havde en mobiltelefon. Nu afdøde skulle ifølge datteren lide af faldtendens, og hun havde fået blodfortyndende medicin siden en indlæggelse på Hjerteafdelingen, [hospital] i 2021.

Egen læge oplyste til rapporten, at han ikke havde noget at tilføje."

# Ankenævnet for Forsikring

11.

101311

Af dødsfaldsanmeldelse af 5/9 2023 fremgår bl.a.:

"Hvor/hvornår skete ulykkestilfældet  
Sted: i hjemmet

...

Dato: se vedl. Obduktionsrapport

...

Er der optaget politirapport? Ja

...

## **Ulykkestilfælde**

Skadeårsag bedes besvaret med en klar beskrivelse af de omstændigheder, der førte til dødsfaldet.

...

Omstændighederne er detaljeret beskrevet i vedlagte obduktionsrapport"

Af supplerende obduktionsrapport af 10/11 2023 fremgår bl.a.:

"I forbindelse med obduktionen, foreligger nu resultaterne af den supplerende mikroskopiske undersøgelse:

## **Mikroskopisk undersøgelse:**

Ved mikroskopisk undersøgelse af væv fra hjertet, lungerne, leveren, nyrerne og højre kranspulsårer, fandtes arvæv i venstre hjertekammers for- og bagvæg, let bindevævsinfiltration imellem muskelfibrene i hjertet, udtalt blod- og væskeopstemning i lungerne, normalt levervæv, svært nyresvind og svær forkalkning af højre kranspulsårer med nær tillukning af denne.

## **Konklusion:**

Den mikroskopiske undersøgelse bekræftede obduktionsfundene.

**Dødsårsagen** må fortsat antages at være hjertesvigt hos denne svært hjertesygge kvinde, efter at have henligget i hjælpeløs tilstand og døds måden må snarest antages at være ulykke."

Af dødsattest af 22/11 2023 fremgår bl.a.:

"Dødsårsag I

Den umiddelbare dødsårsag:

Som var en følge af: hjernerystelse

Som var en følge af: Vulnus multiplex capitis

Den tilgrundliggende årsag: fald på samme niveau som følge af gliden, snublen og fejltrin.

...

Dødsårsag II

...

Hjerteinkompensation uden specifikation

Kronisk iskæmisk hjertesygdom uden specifikation

...

Døds måde ... Ulykke

...

**Væsentlige obduktionsfund:**

tryksår i tinding og på begge underben forenelige med, at hun har ligget længere tid i samme stilling. Excoriationes el suggillationes variae

Hypertrofia cordis mg. gr. arteriosclerosis arteriarum coronariarum mg. gr. cum stenosis Arteriosclerosis aortae mg gr., cholecystitis s. Cystis ovariae

Mikroskopisk undersøgelse bekræfter obduktionsfundene.

...

Det konkluderes at dødsårsagen er hjertesvigt hos denne svært hjertesyg kvinde. efter hun havde ligget i hjælpeløs stand.

Det er anført at dødsårsagen er ulykke

...

Nu afdøde er af hjemmeplejen fundet liggende død hen over sin rollator. Det så ud til at rollatoren var væltet, da den stødte ind i et tæppe. Under nu afdøde sås en del blod. Findestedet frembød øvrigt intet mistænkeligt og var rent og ryddeligt.

Nu afdøde var i forsommeren, indlagt efter fald i hjemmet. Det fremgår at hun led af hjertesvigt og havde forkammerflimmer. Hun havde faldtendens og ved sidste indlæggelse havde hun haft muskelhenfald (rhabdomyoset Hospitalet havde foreslået aflastningsplads på plejehjem og nødkald. Kommunen havde afvist nødkaldet fordi hun havde en mobiltelefon.

Ved ligsynet ses liget af en alderssvarende udseende kvinde. Der ses større blodansamling med nogen blod fra i højre side af panden, og større hævelse på venstre hofte og lårs udside. Der er muligvis ledskred i hoften. Der er ingen tegn på kraniebrud. Der er vel udtalte ligpletter og vel udtalt dødsstivhed."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

## "2. Ulykke

### 2.1 Forsikringen dækker

Forsikringen dækker skader som følge af ulykkestilfælde, og gælder enten som heltidsulykkesforsikring eller fritidsulykkesforsikring.

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

### 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.

### 2.5 Dødsfald

Forsikringen dækker, hvis forsikrede afgår ved døden som direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker indenfor et år efter ulykkestilfældet.

Forsikringen dækker ikke dødsfald, der har naturlige årsager, skyldes sygdom, selvmord eller hvor årsagen til dødsfaldet er ukendt.

...

### 2.9 Ulykkesforsikringen dækker ikke

...

#### 2.9.2

Forværring af et ulykkestilfældes følger, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom."

# Ankenævnet for Forsikring

13.

101311

## Nævnet udtaler:

Forsikringstageren blev fundet død på gulvet i sit hjem den 24/7 2023. Selskabet har afvist dødsfaldsdækning med henvisning til, at forsikringstagerens fald ikke er den direkte årsag til dødsfaldet. Klageren – der er forsikringstagerens familiemedlem – ønsker dødsfaldsdækning.

Klageren har anført, at det fremgår af dødsattesten af 22/11 2023, at den tilgrundliggende dødsårsag er faldet, og at forsikringstageren fik hjernerystelse og hovedlæsioner ved faldet. Klageren har anført, at der er årsagssammenhæng mellem faldet og dødens indtræden. Klageren har anført, at ingen ældre mennesker ville overleve noget lignende.

Selskabet har anført, at dødsfaldet ikke er en direkte følge af faldet. Selskabet har anført, at forsikringstageren ikke fik hjertesvigt som følge af faldet, men som følge af hjertesygdom. Selskabet har anført, at de overfladiske læsioner ikke kan forklare dødens indtræden. Selskabet har anført, at der er forskel på døds måde og dødsårsag. Døds måden er måden personen dør på, mens dødsårsagen er grunden til, at personen dør. Selskabet har anført, at hjernerystelsen ikke er den direkte årsag til dødsfaldet.

Det fremgår af anmeldelsesrapport af 24/7 2023, at forsikringstageren er "væltet med sin rollator i hjemmet. Hovedtraume og meget blod på stedet".

Det fremgår af obduktionsrapport af 31/7 2023, at "Af sygdomsforandringer fandtes svært forstørret hjerte med fortykkelse af højre og venstre hjertekammers væg, svær forkalkning af kranspulsårerne med næsten helt tillukket højre kranspulsåre, svær forkalkning af legempulsåren ... Nu afdøde var gangbesværet, led af faldtendens og fik blodfortyndende medicin. ... Dødsårsagen må antages at være hjertesvigt hos denne svært hjertesygge kvinde, efter at have henligget i hjælpeløs tilstand. De beskrevne trykspor ... er velforenelige med, at nu afdøde har ligget i samme stilling med områderne hvilende mod underlaget i en periode forud for dødens indtræden".

Det fremgår af supplerende obduktionsrapport af 10/11 2023, at der "fandtes arvæv i venstre hjertekammers for- og bagvæg, let bindevævsinfiltration imellem muskelfibre i hjertet, udtalt blod- og væskeopstemning i lungerne, normalt levervæv, svært nyresvind og svær forkalkning af højre kranspulsåre med nær tillukning af denne. ... Dødsårsagen må fortsat antages at være hjertesvigt hos denne svært hjertesygge kvinde, efter at have henligget i hjælpeløs tilstand og døds måden må snarest antages at være ulykke".

Det fremgår af dødsattest af 22/11 2023, at "Dødsårsag II ... Hjerterinkompensation uden specifikation. Kronisk iskæmisk hjertesygdom uden specifikation. ... Det konkluderes at dødsårsagen er hjertesvigt hos denne svært hjertesygge kvinde, efter hun havde ligget i hjælpeløs stand. Det er anført at døds måden er ulykke ... Det fremgår at hun led af hjertesvigt og havde forkammerflimmer. Hun havde faldtendens og ved sidste indlæggelse havde hun haft muskelhenfald".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 2.5, at forsikringen dækker dødsfald som er en direkte følge af et ulykkestilfælde. Forsikringen dækker ikke dødsfald, der har naturlige årsager eller skyldes sygdom.

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at forsikringstagerens hjertesvigt og tilgrundliggende hjertelidelse er den direkte årsag til dødsfaldet. Nævnet har derfor ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af obduktionsrapporterne, at dødsårsagen er hjertesvigt, og at forsikringstageren var svært hjertesyg. Det fremgår af dødsattesten af 22/11 2023, at "dødsårsagen er hjertesvigt hos denne svært hjertesygge kvinde". Det fremgår, at "Dødsårsag II ... Hjerterinkompensation uden specifikation. Kronisk iskæmisk hjertesygdom uden specifikation", og at forsikringstageren led af hjertesvigt og forkammerflimmer.

# Ankenævnet for Forsikring

15.

101311

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at det i obduktionsrapporterne er angivet, at dødsårsagen må snarest antages at være ulykke, og at faldet dermed kan være den indirekte dødsårsag – kan ikke føre til andet resultat, idet det fremgår af forsikringsbetingelserne, at dødsfaldet skal være en direkte følge af ulykken/faldet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand