

Ankenævnet for Forsikring

Den 26. juni 2024 blev i sag nr. 101319:

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 10/3 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg glider/snubler over dørtrin til badeværelse og falder og brækker højre lårben. Tryg mener jeg falder p g a tarmslyng.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Anerkendelse af erstatningspligten."

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

"Sagen vedrører, at klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist dækning for hendes brud i højre lårben. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker følger af ulykkestilfælde, når hovedårsagen skyldes sygdom.

Sagsfremstilling

Det fremgår skadeanmeldelsen fra den 3. februar 2023, at klageren den 17. maj 2022 ville gå på badeværelset, fordi hun havde ondt i maven, men da hun nåede til døren, faldt hun og brækkede sit højre lårben. Skadeanmeldelsen fremlægges som **bilag 2**.

Til brug for sagens videre behandling anmodede selskabet om lægelige akter fra klagerens egen læge samt sygehusjournalen. Selskabet modtog sygehusjournalen den 10. marts 2023, der fremlægges som **bilag 3** og den 27. marts 2023 modtog selskabet journalen fra klageren egen læge, der fremlægges som **bilag 4**.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101319

Den 31. marts 2023 afviste selskabet dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker følger af ulykkestilfælde, når hovedårsagen skyldes sygdom. Selskabets første afgørelse fremlægges som **bilag 5**.

Klageren klagede over selskabets afgørelse den 31. marts 2023. Klagen fremlægges som **bilag 6**.

Den 11. april 2023 sender klageren en supplerende klage, der fremlægges som **bilag 7**.

Selskabet fastholdt sin afgørelse den 20. april 2023 med henvisning til, at forsikringen ikke dækker følger af ulykkestilfælde, når hovedårsagen skyldes sygdom. Selskabets fastholdelse fremlægges som **bilag 8**.

Den 21. april 2023 klagede klageren over selskabets fastholdelse. Skadeafdelingen videresendte klagen til selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitet, den 3. maj 2023, idet de allerede i deres fastholdelse, havde henvist til Kvalitetsafdelingen. Klagen til Kvalitet fremlægges som **bilag 9**.

Kvalitetsafdelingen fastholdt afgørelsen den 5. juli 2023. Svaret fra Kvalitet fremlægges som **bilag 10**.

Klageren havde efterfølgende en del korrespondance med skadeafdelingen, hvor hun bad dem fremsende diverse afgørelsesbreve. Korrespondancen ses fremlagt af klageren.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringsbetingelser

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

Forsikringen dækker når ulykkestilfælde skyldes ildebefindende eller besvimelse, dvs. kortvarigt bevidsthedstab, hvor hovedårsagen ikke er sygdom, jf. betingelsernes punkt 7.1.1.1.

Selskabets vurdering

Klageren har i klageskemaet til nævnet blandt andet anført, at hun gled snublede over dørtrin til sit badeværelse, hvorved hun faldt og brækkede sit højre lårben.

Af journalen fra klagerens praktiserende læge fremgår følgende i vagtlægenotat af 17. maj 2022 kl. 17.12:

'17-05-2022 17:12 Vagtlæge: 174823

Visitationsnotat

Kvalme, kastet op enkelt gang, ikke feber, har stomi, ikke output dd, sm. er konstante, men nogen bedring efter opk. Ingen mulighed for at komme i kons

Handling: Visitation til besøg'

I vagtlægenotat af 17. maj 2022 kl. 17:59, fremgår følgende:

'17-05-2022 17:59 Vagtlæge: 057266

Besøgsnotat

Kendt med stomi efter op for aortaaneurisme, har fungeret upåklageligt. I nat kraftige smerter i nedre abdomen, konstante, ikke feber, kastet op x 2. Har skyllet på stomien i går hvor alt var normalt, ikke turde det i dag da hun bliver svimmel af det, ikke kommet noget i den.

Obj: BT: 192/100, p. 90 regelmæssig, T rektalt 37.1

Stet c ia

Lidt hård/toppet abdomen, men ikke defence, normale tarmlyde. Meget øm specielt i nedre hø. kvadrant.

Indlægges til afklaring på lille mistanke om subileus. Datter kører hende ind på

Akut 1

Handling: Besøgskonsultation

Henvist til sygehus - kommer selv: Skejby, Akutafdelingen'

Det fremgår blandt andet i notat af 17. maj 2022 i sygehusjournalen, at:

'Kontaktårsag

Mavesmerter og fald, obs. hoftenærfraktur.

Dispositioner og Ekspositioner

Supplerende: Tidligere: Sygdomshistorik er opdateret.

Medicinliste ajourført.

Aktuelt

Pt. indlægges grundet tyndtarmsileus og pertrochantær fraktur.

Symptomdebut i morges med mavesmerter. Tidligere gastric bypass opereret, efterfølgende større vægttab på omkring 70 kg. Har haft en del kvalme, spist og drukket sparsomt i løbet af dagen. Følte sig svimmel, rejser sig op for at kaste op og besvimer. Bevidstløs i få sekunder. I forbindelse med synkopen falder pt. Ned på hø. hofte som efterfølgende er fejlstillet.

Ved ankomst til Traumecenteret smertepåvirket. Har fået i alt 250 mkg Fentanyl.

ABCstabil.'

I notat af 18. maj 2022, fremgår det blandt andet, at:

'Journalnotat

Kir. Tilsyn i traumecent.

[li tresserne] kvinde. Tidl. gastric bypass opereret i 2008. Har haft en lang og kompliceret forløb i karkirurgisk regi marts 2019 med tilfældigt opdaget abdominal aorta aneurisme.

Fik bukse protese og efterfølgende tarmiskæmi. Ve. sidig kolektomeret marts med anlæggelse af stomi.

Indlægges i traumecenteret grundet synkope, hvor [klageren] falder på sin hø. hofte og pådrager sig hø.sidig pertrokantær fraktur. Har haft maft mavesmerter gennem 2 dage.

Kvalme og opkastkastninger x flere, alimænter og galdefarvet af karakter. Plejer at skylle på sin stomi hver 2. dag. Klager over mavesmerter og udspilet abdomen.'

I notat af 24. maj 2022, fremgår følgende:

'Resumé af behandlingsforløb

Resumé af behandlingsforløb

68-årig kvinde, indlægges efter et fald, med både mavesmerter og hoftesmerter.

Man konstaterer, at hun har tyndtarmsileus og denne behandles konservativt med sonde og skyldning i stomien og løser sig således, at pt. ved udskrivelsen har fuld gang i maven, spiser og drikker sufficient.

Under indlæggelsen konstaterer man samtidig en pertrokantær fraktur ihøj. lårben, som opereres og fikseres med marvsøm. Pt. har en del smerter fra hoften og udskrives med Morfinbehandling.

Plan for opfølgning:

Kontrol i Ortopædkir. Traumeamb. om 3 mdr.

Ingen opfølgning i mave- tarmkirurgisk regi.'

Det fremgår blandt andet i journalnotat af 26. maj 2022, at:

'Resumé af behandlingsforløb

Indlæggelsesårsag:

68-årig kvinde, kendt med tidl. gastric by pass operation, udposning på hovedpulsåren hvor operation ledte til nyresvigt og tarmiskæmi der ultimativt er endt med anlæggelse af stomi. Indlægges efter et fald, med både mavesmerter og hoftesmerter på mave-tarmkirurgisk afdeling.

Der konstateres afføringsstop (tyndtarmsileus) og denne behandles konservativt med sonde og skyldning i stomien.

Under indlæggelsen konstateres tillige et brud i høj. lårben (pertrokantær fraktur), som opereres og fikseres med marvsøm. Grundet frakturen overflyttes pt. til videre behandling på Ældresygdomme.

Mest betydende sygdomme:

1. Fald

Falder på vej til toilettet under pågående slemme mavesmerter. Kortvarigt bevidsthedstab.

Faldet vurderes dog ikke at have relation til hjertemæssig lidelse.

Ortostatisk blodtryk med liggende blodtryk 140/68, falder til 124/68

2. Osteoporose

Pt. har per definition knogleskørhed grundet lavenergi-brud. I tillæg til vanlige Unikalk beh. Udredes videre med knogletæthedsscanning (DXA) i Klinik for knogleskørhed som forventes at tage stilling til behandlingsmuligheder.'

På baggrund af sagens oplysninger er det selskabets vurdering, at hovedårsagen til faldet var sygdom.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på, at klageren oplyste i skadeanmeldelsen, at hun ville gå på badeværelset, fordi hun havde ondt i maven, men da hun nåede til døren, faldt hun.

I notaterne fra vagtlægen var der alene fokus på, at klageren havde kvalme, opkast, konstante smerter i nedre del af maven og at hun havde været svimmel.

Det fremgår endvidere af de lægelige akter, at klageren følte sig svimmel, rejste sig for at kaste op og besvime, at klageren i forbindelse med synkopen (bevidsthedstab) faldt ned på højre hofte samt at klageren faldt på vej til toilettet under pågående slemme mavesmerter og der blev konstateret tyndtarmsileus (tarmslyng).

Ankenævnet for Forsikring

5.

101319

Når klagerens første beskrivelse af hændelsesforløbet – i skadeanmeldelsen – er forenelig med de oplysninger, der fremgår i de lægelige akter, hvor der i øvrigt alene er beskrevet sygdom som årsag til faldet, er det selskabets opfattelse, at hovedårsagen til faldet var sygdom.

Den omstændighed, at klageren efter selskabets første afvisning har oplyst, at hun faldt over et dørtrin på vej til badeværelset, kan ikke føre til en ændret vurdering. Dertil kommer, at klagerens første forklaring om, hvordan skaden skete, ikke indeholdt en beskrivelse om fald over dørtrin ligesom der heller ikke i de lægelige er dokumentation for, at klageren faldt over et dørtrin.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at klageren ikke er berettiget til dækning på ulykkesforsikringen, idet forsikringen ikke dækker ulykkestilfælde, når hovedårsagen skyldes sygdom.

Selskabet fastholder således sin afgørelse af sagen."

Klageren har i mail af 1/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Hej. Jeg skal på hospitalet og vil lige smutte ud og tisse - går uden hjemmesko hvilket nok er grund til at jeg glider/snubler på dørtrinet og falder ud på badeværelset."

Selskabet har i mail af 21/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det som klageren har anført i sin kommentar af 1. maj 2024, kan ikke føre til en ændret vurdering af sagen, idet det hverken i klagerens første beskrivelse af hændelsen eller af de lægelige akter fremgår, at klageren er faldet over et dørtrin."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af klagerens skadeanmeldelse af 3/2 2023 fremgår bl.a.:

"Beskriv, så godt du kan, hvorfor du faldt:

Havde ondt i maven og ville gå på badeværelset, da jeg nåede til døren falt jeg ud på badeværelset. Brækkede højre lårben. blev opereret den 18.5 med marvsøm og skruer og forventede at jeg efter heling og genoptræning at jeg ville være så god som før faldet - derfor den sene anmeldelse - jeg må nu her 3/4 år efter konstatere at det ikke er tilfældet. Det er vokset fint sammen men, jeg kan ikke ligge på højre side mere end 10-15 min så er der smerter, kan ikke gå mere end 200-300 m før der kommer smerter og dermed haltende gang. Når jeg har siddet stille en times tid og skal i gang igen er der smerter og let halten de første skridt så øv når jeg regnede med at det blev uden m'en."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"3. Hvad dækker forsikringen

Forsikringen dækker følger af

- ulykkestilfælde.

...

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

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 brækkede hoften ved et fald den 17/5 2022. Hun er utilfreds med, at selskabet har afvist at anerkende ulykkestilfældet som dækningsberettigende under henvisning til, at årsagen til ulykkestilfældet var sygdom.

Klageren har over for nævnet anført, at årsagen til, at hun faldt var, at hun gik uden hjemmesko, gled eller snublede over dørtrinnet til badeværelset.

Selskabet har over for nævnet fastholdt afvisningen under henvisning til, at hovedårsagen til faldet var sygdom. Selskabet har henvist til, at forsikringen ikke dækker ulykkestilfælde, når hovedårsagen skyldes sygdom, og at det af sagens tidsnære lægelige bilag fremgår, "at klageren følte sig svimmel, rejste sig for at kaste op og besvime, at klageren i forbindelse med synkopen (bevidsthedstab) faldt ned på højre hofte, samt at klageren faldt på vej til toilettet under pågående slemme mavesmerter og der blev konstateret tyndtarmsileus (tarmslyng)."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at årsagen til, at hun faldt og brækkede hoften den 17/5 2022, var, at klageren besvime som følge af sygdom, hvilket er undtaget forsikringsdækning jf. pkt. 7.1.5.1 i forsikringsbetingelserne.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af journalnotat fra hospitalet optaget samme dag, som klageren faldt den 17/5 2022, fremgår, at klageren var svimmel, og at hun faldt som følge af, at hun besvime kortvarigt, idet det bl.a. anføres, "Pt. indlægges grundet tyndtarmsileus og pertrochantær fraktur. ... Har haft en del kvalme, spist og drukket sparsomt i løbet af dagen.

Ankenævnet for Forsikring

7.

101319

Følte sig svimmel, rejser sig op for at kaste op og besvimer. Bevidstløs i få sekunder. I forbindelse med synkopen falder pt. Ned på hø. hofte som efterfølgende er fejlstillet."

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck