

Ankenævnet for Forsikring

Den 19. marts 2025 blev i sag nr. 102602:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alka Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 14/11 2024 og i vedlagte bilag har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Alka afviser ulykkestilfælde med henvisning til årsagssammenhæng, der ikke er beskrevet i lægejournalerne.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Anerkendelse af ulykkestilfældet.

...

Alka fastholder i deres afgørelse, at faldet ikke kan sidestilles med en ulykke, men er en følge af sygdom.

I deres begrundelse i afgørelsen er skrevet: *'i sygehusjournal oplyses det, at havde svær feber, hovedpine og utilpashed, du har været besvimet grundet dette.'*

I vedlagte lægejournaler fra indlæggelsen, er på INTET tidspunkt anført, at faldet skyldes sygdom. Det er korrekt at der er nævnt at [klageren] er febril, har hovedpine og er lyssky, men ikke at der er årsagssammenhæng mellem dette og faldet.

[Klageren] har efterfølgende været igennem diverse undersøgelser i forbindelse med, om der er årsagssammenhæng mellem sygdom og blackoutet. Ingen af undersøgelserne har vist forklaring herpå. Undersøgelserne består af røntgen og/eller scanning af lunger, hjerne samt hjerte.

Vi skal på baggrund af ovenstående anmode om jeres vurdering af, om der er dokumenteret årsagssammenhæng mellem sygdom eller der blot er tale om sammenfald?"

Ankenævnet for Forsikring

2.

102602

Selskabet har den 3/12 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager anmeldte den 24. maj 2024 via Mit Alka, at han var kommet til skade den 9. maj 2024, ved et fald på sin bopæl.

Klager forklarede, at han var gået ud af sin hoveddør for at lufte hunden og havde fået et black out, hvorved han faldt og brækkede lårbenshalsen.

Alka Forsikring bad om klagers samtykke og bad herefter [hospital 1] og Præhospitalet ... om klagers journal (ambulancejournalen).

Alka Forsikring modtog ved mail af 31. maj 2024 journal fra [hospital 1] og ved mail af 4. juni 2024 præjournal (ambulancejournal) fra Region

De modtagne oplysninger blev forelagt Alka Forsikrings lægekonsulent.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 9. juli 2024, at skaden desværre ikke var dækket på forsikringen, da forsikringen med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.1.2 ikke dækkede ulykkestilfælde udløst af sygdom.

[Klagerens fagforening] indbragte ved mail af 11. juli 2024 sagen for Fællesnævnet som ved afgørelse af 4. september 2024 gav Alka Forsikring medhold i den trufne afgørelse.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager er omfattet af en kollektiv fritidsulykkesforsikring i Alka Forsikring via sit medlemskab af [fagforeningen].

Forsikringen dækker med henvisning til betingelsernes afsnit 5.1.1. følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 5.1.2 fremgår det, at forsikringen også dækker: 'Ulykkestilfælde, der skyldes besvimelse eller ildebefindende. Det vil sige kortvarige bevidsthedstab, hvor hovedårsagen til besvimelsen eller ildebefindendet ikke er sygdom eller sygdomsanlæg'.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 6.1.2 fremgår det desuden, at forsikringen ikke dækker ulykkestilfælde, der skyldes sygdom.

Den sikrede har efter almindelige regler bevisbyrden for rigtigheden af det krav, der gøres gældende mod selskabet, og det påhviler således klager at sandsynliggøre, at tilskadekomsten er en direkte følge af et ulykkestilfælde.

Klager anmeldte, at han gik udenfor for at lufte hunden og fik et blackout og faldt.

Af ambulancejournalen fremgik det af kontakttteksten, at klager havde haft influenza siden dagen før og var vågnet en halv time før meget svedende og var gået ud for at få noget luft og var væltet og blackoutet.

Af redderens notater fremgik det under subjektivt (klagers oplysninger), at klager havde ligget syg det seneste par dage med influenza og hovedpine og ville ud efter frisk luft, hvor han besvimede.

Af visitationsnotatet fra [hospital] den 9. maj 2024 kl. 01:38 fremgik det, at klager havde haft feber og influenza symptomer gennem de sidste 3 dage og var faldet om i nat og havde været kortvarigt bevidstløs.

Af journaloptagelsen fremgik det, at klager den 7. maj havde oplevet hovedpine, feber og kulderystelser og havde taget morfin og ibuprofen og var gået i seng kl. 18. Om morgenen havde klager haft det lidt bedre, men havde fået det tiltagende dårligt hen over dagen og havde om natten forsøgt at gå ud for at få lidt frisk luft, men var blevet meget svimmel og skidt tilpas og havde sortnen for øjnene, hvorefter han besvimede.

Med henvisning til den foreliggende lægelige dokumentation må Alka Forsikring fastholde, at årsagen klagers besvimelse/blackout var sygdom.

Da ulykkestilfældet således skyldes sygdom og hovedårsagen til besvimelsen var sygdom er følgerne af besvimelsen (bruddet på lårbenet) derfor med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 5.1.2 og afsnit 6.1.2 ikke er dækket på forsikringen.

Vi skal i den forbindelse henvise til praksis fra Ankenævnet for Forsikring, herunder bl.a. kendelse 88994 (besvimelse på grund af maveonde) og 96979 (besvimelse på grund af et hosteanfald).

Det skal afslutningsvis bemærkes, at et andet selskabs vurdering eller afgørelse af en sag ifølge praksis er uden præjudice for Alka Forsikring og således ikke kan få indflydelse på selskabets stillingtagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget klagerens andet forsikringsselskabs afgørelse af 5/7 2024 og afgørelsen fra Fællesnævnet af 4/9 2024. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Det fremgår af visitationsnotat af 9/5 2024 kl. 01:38 bl.a.:

"Visitations diagnose: Febril + synkope

...

feber og influenza symptomer gennem de sidste 3 dage, er faldet om nat og var kortvarig bevidstløs."

Det fremgår af ambulancejournal af 9/5 2024 bl.a.:

"Melding

influenta siden i går. vågnede for 30 min siden. meget svedende. går ud for at få luft. er væltet og blackoutet. slået hofte knæ højre side. umiddelbart ingen fejlstilling. er kommet ind i seng men kan nu ikke bevæge sig.

...

Vitaldata									
Tid	SpO2	NIBP	Puls	Resp. frekvens	Temperatur	Blodsukker	GCS	Smerte (VAS)	Hjerterytme
01:45 09-05-2024				16 rpm			14(E3+V5+M6)	7 VAS	
01:55 09-05-2024	99 %	99/70 mmHg	65 bpm						
02:00 09-05-2024	98 %	99/54 mmHg	57 bpm		38,5 °C	7,6 mmol/l			
02:05 09-05-2024	98 %	97/54 mmHg	60 bpm	18 rpm			15(E4+V5+M6)		
02:10 09-05-2024	97 %		60 bpm						
02:15 09-05-2024				18 rpm					
02:20 09-05-2024									Bradycardi
02:25 09-05-2024								2 VAS	

...

Notat

...

9/5 2024 kl. 02:43 ... Ambulancebehandler

...

Tidl haft sepsis angiveligt været synkoperet udenfor - ingen tegn på hypotermi ekg12 sinusrytme uden tegn på akut eller tidl iskæmi hø ue ej fejlstillet pt angiver ikke at kunne bevæge hø ben, men

bevæger dog dette ifbm forflytning behandlingsansvarlig obs influenza triage 100.

...

Notat

...

9/5 2024 kl. 02:21 ... Ambulanceassistent

...

Tidligere: Sund og rask. Hændelse: Synkope, efterfølgende smerter fra hoften. Subjektiv: Har har ligget syg de sidste par dage med influenza og hovedpine og ville ud efter frisk luft, synkoperer og er bevidstløs, uvist hvor længe. Pt får kravlet ind i sengen, hvorefter han oplever stærke smerter fra h hofte. Kan ikke strække eller bevæge benet. Tåler ikke berøring i området hellere. Pt angiver selv en nrs 10 og fortæller, at han tidligere har været indlagt med sepsis. Objektiv: Pt ligger i sengen ved PA ankomst, forflytter sig selv til båren ved støtte. Kropssprog er dog smertepreget under forflytning og lejring. A: frie luftveje. B: sufficient resp. C: ekg12 sinusbradykardi. D: Avpu, neurologisk intakt, nrs 2 i hvile, nrs 3-4 ved forflytning. Grundet kort kørevej fravælges pvk og smertestillende. E: højfebril, ingen nakkestivhed eller petekkier, småskrammer fra synkopering på fødder, hænder og knæ. Ved ankomst til modtagesygehus: Pt's tilstand er uændret."

Det fremgår af journal fra akutafdelingen af 9/5 2024 kl. 04:37 bl.a.:

"Patienten oplever den 07.05. hovedpine, febrilia, kulderystelse. Gik tidligt i seng klokken 18, efter at have taget Morfin tablet og Ibuprofen, som han havde liggende fra tidligere skulderoperation. Lidt bedre om morgenen den 08.05., men tiltagende dårlig henover dagen. Her i nat forsøgte han at gå ud og få lidt frisk luft. Bliver meget svimmel og skidt tilpas. Det sortner, og patienten får varslet synkope. Vågner ved at hund slikker ham i ansigtet. Har her slået højre fod, knæ, og oplever bedring af smerter, når han ligger på venstre side med flekteret hofteled. Patienten benægter symptomer fra øvre luftveje. Ingen mavesmerter. Potentielt været en smule dysuri, ikke andre symptomer fra urinveje. Hovedpinen angives primært anteriort, meget kraftig, og patienten er lyssky. Ligger gerne med lukkede øjne. Der har været nakkesmerter siden faldet, ved ikke om han har slået hovedet. Beskriver ikke nakkesmerter forud for synkope.

...

Objektivt

AT, ET, Orientering, bevidsthedsniveau: Patienten er vågen, klar og orienteret i tid, sted og egne data. GCS 15.

Vitalparametre med blodtryk 107/68, diskret bradykard 57, subfebril 37,6 (efter Paracetamol), fin saturation og normal respirationsfrekvens.

Øjne: l.a.

St. c.: l.a.

St. p.: l.a.

Abdomen: Abdomen + flanker i.a.

Ryg/ nakke: Ingen nakke-/rygstivhed, smerter muskulært bilateralt.

Ekstremiteter: Underekstremiteter: Patienten er svært smerteforpint.

Ligger på venstre side med flekteret højre hoftelid. Der ses ikke fejlstilling. Ekskorationer over trochanter, laterale knæ, samt over 4. og 5. tå. Ved palpation af underekstremitet ingen smerter svarende til fod, crus, knæ, lår. Smerter profund lyske højresidigt samt ved kompression af trochanter.

Vurdering af prøver og undersøgelser

Beskrivelse: Kan ikke medvirke til ekg grundet stilling.

Biokemi er med upåfaldende væsketal, EGFR 71, vanligt leje, en CRP på under 1, men leukocytose på 14,8.

Røntgen af thorax vurderet uden tegn til infiltrater.

...

Vurdering/konklusion

Varslet synkope medførende fald på samme niveau. Røntgen af højre hofte med collum femorisfraktur. ... Patienten er febril, men har ikke angivet symptomer fra øvre luftveje, og røntgen af thorax ses upåfaldende.

Patienten har voldsom hovedpine, lyssky, men er ikke kognitivt påvirket, og ingen nakke-/rygstivhed.

Såfremt urinstix ikke er med tegn til urinvejsinfektion, opstarter vi alligevel antibiotika. ... Dette med henblik på der ikke sker klinisk forværring frem mod operation for collum femorisfraktur omend man på nuværende tidspunkt ikke kan udelukke viral årsag.

Plan

Rp. podning for COVID + influenza."

Det fremgår af journal fra hospitalet af 10/5 2024 kl. 06:00 bl.a.:

"fået 5 mg morfin til morgen

...

Pt fortæller at han jo fik sin fractur i forbindelse med blackout og hovedpine. Har stadig hovedpine."

Det fremgår af journal fra ortopædkirurgisk afdeling af 10/5 2024 kl. 17:48 bl.a.:

Ankenævnet for Forsikring

6.

102602

"Han er imidlertidig noget bekymret for den synkope, han har haft. Det viser sig, at han for 17 år siden har haft en tilsvarende synkope uvarslet, men også med hvad der lyder som febersymptomer i døgnene op til, ligesom han havde denne gang.

Konfereret med medicinsk bagvagt der anfører, at der godt kan være en sammenhæng mellem, at han måske lettere synkoperer, når han er inficeret, men vi vælger dog at forhøre os hos kardiologisk vagthavende, der mener at patienten skal på

rp. telemetri

og der skal udføres

rp. 12-aflednings ekg

Vi supplerer med nye blodprøver i morgen, herunder de osteoperoseprøver som operatør har anført.

Ved stuegang i morgen konferering med kardiologisk bagvagt endnu engang omkring yderligere monitorering er indiceret, evt. opfølgning ambulant."

Det fremgår af journal fra hospitalet af 11/5 2024 kl. 13:02 bl.a.:

"pt er bekymret over at have hvp - som er kommet sammen med feberen i tirsdags - pt har stort set haft hovedpine siden og er noget bekymret over dette ifm om årsagen til faldet sidder i hovedet????"

Det fremgår af journal fra ortopædkirurgisk afdeling af 13/5 2024 bl.a.:

"[50'erne] mand som for godt en uge siden har oplevet svingende feber, hovedpine, svimmelhed og svedeture. Er ikke kendt med dette fra tidligere. Den sidste måneds tid været godt stresset på arbejdet."

Det fremgår af journal fra ortopædkirurgisk afdeling af 14/5 2024 kl. 11:55 bl.a.:

"Under indlæggelse har der været konfereret med kardiologerne pga. uvarslede synkoper samt CT af cerebrum angio efter konf. med neurologer, da pt. har haft hovedpine under indlæggelse. Der er ikke fundet patologi på begge dele. Der er lagt op til Holtermonitorering ved udskrivelse ved kardiologerne."

Det fremgår af journal fra fysioterapeut af 14/5 2024 kl. 15:23 bl.a.:

"Faldet og brækket benet grundet synkope. Der er derfor udført undersøgelser bl.a. CT cerebrum og telemetri. Der er ingen forklaring fundet. Hovedpine og synkope tolkes som stress relateret."

Det fremgår af skadeanmeldelsen af 24/5 2024 bl.a.:

"Alka Hvordan er det sket?

Kunde Ved et fald

Alka Hvornår på dagen skete det?

Kunde 00:30

...

Kunde går ud af min hoveddør for at lufte hunden så får jeg et blackout og falder så brækker jeg lårben halsen

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

102602

Alka	Hvilke skader har du fået efter uheldet?
Kunde	brækker højre lårben og hofte."

Ankenævnet for Forsikring

8.

102602

Det fremgår af brev fra klagerens repræsentant til Fællesnævnet af 11/7 2024 bl.a.:

"Medlemmet [klageren] beskriver situationen: Han har følelsen af influenza og går i seng og sover ca. 7 timer synes han trænger til frisk luft. Står efterfølgende op iklæder sig tøj og går udenfor for at få frisk luft. Der er ingen tegn på utilpashed/svimmelhed.

[Klageren] går gennem haven/indkørslen og ud på fortovet efter et stykke tid, får han det pludselig dårligt og besvimer uden forvarsel.

Da [klageren] efter faldet bliver hentet af ambulancen og ved ankomst til sygehuset, føler han sig meget dårlig. Han skiftevis sveder, fryser, er svimmel, har pådraget sig en del hudafskrabninger og har ondt i hoften, hvor det viser sig, at lårbenshalsen er brækket.

[klageren] nævner, at han aldrig tid har haft besvimelsesanfald."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"5 Forsikringen dækker

5.1 Personskader som følge af:

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

5.1.2 Ulykkestilfælde, der skyldes besvimelse eller ildebefindende. Det vil sige kortvarige bevidsthedstab, hvor hovedårsagen til besvimelsen eller ildebefindendet ikke er sygdom eller sygdoms anlæg.

...

6 Forsikring dækker ikke

...

6.1.2 Ulykkestilfælde, der skyldes sygdom."

Nævnet udtaler:

Klageren – som er født i 1970'erne – anmeldte, at han den 9/5 2024 fik et blackout, hvor han faldt og slog højre lår og hofter. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at hovedårsagen til besvimelsen er sygdom, hvilket ikke er dækket af forsikringen. Klageren ønsker anerkendelse af ulykkestilfældet.

Klageren har anført, at der i det lægelige materiale ikke er dokumentation for, at han besvime på grund af sygdom. Klageren har anført, at "det er korrekt at der er nævnt at [klageren] er febril, har hovedpine og er lyssky, men ikke at der er årsagssammenhæng mellem dette og faldet".

Selskabet har anført, at der i det lægelige materiale er dokumentation for, at klageren besvime på grund af sygdom. Selskabet har henvist sagerne 88994 og 96979.

Det fremgår af visitationsnotat af 9/5 2024: "visitations diagnose: Febril + synkope ... feber og influenza symptomer gennem de sidste 3 dage, er faldet om nat og var kortvarig bevidstløs".

Det fremgår af ambulancejournal af 9/5 2024: "influenza siden i går. vågnede for 30 min siden. meget svedende. går ud for at få luft. er væltet og blackoutet. slået hofte knæ højre side. umiddelbart ingen fejlstilling. er kommet ind i seng men kan nu ikke bevæge sig. ... tidl haft sepsis angiveligt være synkoperet udenfor - ingen tegn på hypotermi ekg12 sinusrytme uden tegn på akut eller tidl iskæmi hø ue ej fejlstillet ... obs influenza triage 100 ... hændelse: Synkope, efterfølgende smerter fra hofte. Subjektiv: Har har ligget syg de sidste par dage med influenza og hovedpine og ville ud efter frisk luft, synkoperer og er bevidstløs, uvist hvor længe. ... Pt ... fortæller, at han tidligere har været indlagt med sepsis. Objektiv: ... E: højfebril, ingen nakkestivhed eller petekkier, småskrammer fra synkopering på fødder, hænder og knæ. Ved ankomst til modtagesygehus: Pt's tilstand er uændret".

Det fremgår af journal fra akutafdelingen af 9/5 2024, at klageren "oplever den 07.05. hovedpine, febrilia, kulderystelse. Gik tidligt i seng klokken 18, efter at have taget Morfin tablet og Ibuprofen, som han havde liggende fra tidligere skulderoperation. Lidt bedre om morgenen den 08.05., men tiltagende dårlig henover dagen. Her i nat forsøgte han at gå ud og få lidt frisk luft. Bliver meget svimmel og skidt tilpas. Det sortner, og patienten får varslet synkope. ... Patienten benægter symptomer fra øvre luftveje. Ingen mavesmerter. Potentielt været en smule dysuri, ikke andre symptomer fra urinveje. Hovedpinen angives primært anteriort, meget kraftig, og patienten er lyssky. Ligger gerne med lukkede øjne. Der har været nakkesmerter siden faldet, ved ikke om han har slået hovedet. Beskriver ikke nakkesmerter forud for synkope. ... Objektivt ... subfebril 37,6 (efter Paracetamol)".

Ankenævnet for Forsikring

10.

102602

Det fremgår af journal fra hospital af 10/5 2024, at klageren "fortæller at han jo fik sin fractur i forbindelse med blackout og hovedpine. Har stadig hovedpine".

Det fremgår af journal fra ortopædkirurgisk afdeling af 10/5 2024, at "det viser sig, at han for 17 år siden har haft en tilsvarende synkope uvarslet, men også med hvad der lyder som febersymptomer i døgnene op til, ligesom han havde denne gang. Konfereret med medicinsk bagvagt der anfører, at der godt kan være en sammenhæng mellem, at han måske lettere synkoperer, når han er inficeret, men vi vælger dog at forhøre os hos kardiologisk vagthavende, der mener at patienten skal på rp. telemetri og der skal udføres rp. 12-aflednings ekg".

Det fremgår af journal fra ortopædkirurgisk afdeling af 14/5 2024, at "under indlæggelse har der været konfereret med kardiologerne pga. uvarslede synkoper samt CT af cerbrum angio efter konf. med neurologer, da pt. har haft hovedpine under indlæggelse. Der er ikke fundet patologi på begge dele".

Det fremgår af skadeanmeldelsen af 24/5 2024, at klageren "går ud af min hoveddør for at lufte hunden så får jeg et blackout og falder så brækker jeg lårben halsen".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker "ulykkestilfælde, der skyldes besvimelse eller ildebefindende. Det vil sige kortvarige bevidsthedstab, hvor hovedårsagen til besvimelsen eller ildebefindendet ikke er sygdom eller sygdomsanlæg". Forsikringen dækker ikke, "ulykkestilfælde, der skyldes sygdom."

Nævnet bemærker, at selskabet har bevisbyrden for, at ulykkestilfældet skyldes sygdom.

Efter en samlet vurdering finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at besvimelsen er en følge af sygdom.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af de lægelige oplysninger, at klageren havde influenza, herunder høj feber, inden ulykken.

Ankenævnet for Forsikring

11.

102602

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at det fremgår af ambulancejournal af 9/5 2024, at klageren havde ligget syg de sidste par dage med influenza og hovedpine, og at klageren ville ud efter frisk luft, hvor han besvimed, og at det fremgår af journal fra ortopædkirurgisk afdeling af 10/5 2024, at "der godt kan være en sammenhæng mellem, at han måske lettere synkoperer, når han er inficeret".

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.



Jens Kruse Mikkelsen

formand