

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. august 2025 blev i sag nr. 103324:

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 27/3 2025 har klagerens repræsentant bl.a. anført:

"[sikrede] gennemgik en rygoperation den 8. August 2024. Hun blev efterfølgende lagt i respirator, hvilket medførte en alvorlig lungebetændelse, der desværre førte til hendes død den 17. august 2024. [Sikrede] havde IKKE lungebetændelse før operationen. [Sikrede] var hospitalsindlagt fra operation til sin død. Jeg er af den opfattelse, at lungebetændelsen var en direkte følge af respiratorbehandlingen og dermed en følge af operationen. Alka har afvist at udbetale forsikringssummen, da de ikke anser dødsfaldet som en direkte følge af operationen. Jeg er uenig i denne afgørelse.

Vedhæfter kopi af ...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Ønsker at Alka behandler dødsfaldet som faldulykke og ikke en naturlig død"

Selskabet har den 1/5 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

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

[Sikrede] kontaktede den 9. august 2024 Alka Forsikring telefonisk og anmeldte personskade. Alka Forsikring fremsendte ved brev af samme dato en skadeanmeldelse til udfyldelse.

Ankenævnet for Forsikring

2.

103324

Den 11. september 2024 modtog selskabet besked om, at [sikrede] var afgået ved døden og fremsendte derfor ved brev af samme dato en anmeldelse til udfyldelse og anmodede klager om samtykke til at indhente de nødvendige oplysninger til behandling af anmeldelsen.

Alka Forsikring modtog anmeldelse af dødsfaldet den 25. oktober 2024 og bad igen om klagers samtykke. Selskabet erindrede om sagen ved brev af 3. december 2024.

Alka Forsikring modtog ved mail af 12. december 2024 underskrevet samtykke og bad efterfølgende [hospital2] og [hospital1] om de lægelige oplysninger samt bad sundhedsdatastyrelsen om kopi af dødsattesten.

Alka Forsikring modtog ved mail af 19. december 2024 kopi af den udfærdigede dødsattest og de lægelige oplysninger og forelagde sagen for selskabets lægekonsulent.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 23. januar 2025, at der desværre ikke kunne udbetales erstatning i anledning af dødsfaldet, da det fremgik, at [sikrede] var afgået ved døden af naturlige årsager, som følge af lungebetændelse.

Klager indsendte ved mail af 7. februar 2025 klage til den klageansvarlige afdeling.

Alka Forsikring fastholdt ved brev af 21. februar 2025 den trufne afgørelse og henviste til de foreliggende klagemuligheder.

Klager rykkede ved mail af 25. marts 2025 for svar på sin klage. Det ser desværre ikke ud til at klagen blev modtaget i den klageansvarlige afdeling – kvalitetsafdelingen.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

[Sikrede] var omfattet af en kollektiv heltidsulykkesforsikring i Alka Forsikring via sit medlemskab af [fagforening].

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 5.1.1. fremgår det, at forsikringen dækker personskade som følge af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse der forårsager personskade.

Den skete skade skal være en direkte følge af ulykkestilfældet og som det fremgår af afsnit 5.2 skal der for at opnå dækning, være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden.

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

Der er herudover visse undtagelser til dækningen på ulykkesforsikringen.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 6.1.1 fremgår det, at al sygdom er undtaget dækning også sygdom, der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde.

Ankenævnet for Forsikring

3.

103324

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 6.7 fremgår det, at dødsfald, der har en naturlig årsag, herunder bestående sygdom og almen helbredssvækkelse eller hvor årsagen er ukendt ikke er dækket på forsikringen.

Af dødsattesten fremgår det, at den umiddelbare dødsårsag var naturlig død, som følge af respirationsinsufficiens som var en følge af lungebetændelse.

De underliggende årsager var ifølge dødsattesten brud på en brystryghvirvel som igen var en følge af et fald.

Af andre sygdomme der kan have medvirket til dødens indtræden er anført ikke insulinkrævende sukkersyge med bevidstløshed, atrieflagren og atrieflimren samt forhøjet blodtryk.

Af de lægelige oplysninger fremgår det, at [sikrede] blev indlagt den 24. juli 2024 angiveligt på baggrund af faldende funktionsniveau gennem 7-10 dage.

Ved indlæggelsen fremstod [sikrede] kronisk og akut medtaget med aktuel pneumoni (lungebetændelse).

På baggrund af et fald i juni måned med skade på bryst ryghvirvler oplevede [sikrede] nu akut paraplegi (nedsat muskelkraft og følesans fra brystkassen eller lænden og ned) og der blev den 8. august 2024 foretaget en stabiliserende rygoperation.

Det fremgår af resumeet, at [sikrede] forløb og indlæggelse var kompliceret af betydelig komorbiditet (flere forskellige diagnoser samtidig) inklusive en aktuel pneumoni (lungebetændelse).

Af de gældende forsikringsbetingelsers afsnit 6.1.1. fremgår det som nævnt, at al sygdom, også sygdom der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde ikke dækkes på forsikringen.

At klagers komorbiditet/generelle helbredssvækkelse (som allerede før indlæggelsen havde manifesteret sig i faldende funktionsniveau og dobbeltsidig lungebetændelse) måske kan være blevet yderligere forværret af operationen, er med henvisning til afsnit 6.1.1 ikke dækket på forsikringen.

Den primære dødsårsag i dødsattesten er desuden angivet som 'naturlig død' som følge af lungebetændelse.

[Sikredes] dobbeltsidige lungebetændelse er ikke opstået på grund af intubation ved operationen den 8. august 2024, men var ifølge de lægelige oplysninger allerede til stede på indlæggelsestidspunktet den 24. juli 2024.

Allerede fordi det af dødsattesten fremgår, at der var tale om naturlig død er der ikke tale om en følge af et dækningsberettiget ulykkestilfælde.

Dernæst fremgår det af de lægelige oplysninger som påpeget, at [sikrede] allerede på indlæggelsestidspunktet led af dobbeltsidig lungebetændelse og det kan på den baggrund ikke lægges til grund af lungebetændelsen var en følge af intubation under operation.

Ankenævnet for Forsikring

4.

103324

Uanset om det ville kunne lægges til grund at lungebetændelsen var en følge af operationen, som angiveligt blev foretaget som følge af et fald 6-8 uger tidligere, vil der med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.1.1 ikke være tale om et dækningsberettiget ulykkestilfælde, da sygdom der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde ikke dækkes på forsikringen.

Alka Forsikring må således med henvisning til forsikringsbetingelserne og praksis fastholde den meddelte afgørelse.

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

Klagerens repræsentant har i kommentar af 5/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg mener stadig, at klageren ikke døde af naturlige årsager, men som følge af komplikationer efter en rygoperation. Jeg spørger derfor, hvordan ankenævnet vurderer dødsårsagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journal af 6/6 2024 fra hospital fremgår bl.a.:

"[Født i 1940'erne] kvinde kommer med åndenød, som er tiltaget efter fald på ryggen for 14 dage siden."

Af journal af 25/7 2024 fra hospital fremgår bl.a.:

"Indlagt i går med svære rygsmerter...

...

Svære lændesmerter siden starten af juni md. efter hun har slået ryggen..."

Af mors-notat af 17/8 2024 fra hospital fremgår bl.a.:

"Indl. med rygfraktur Th9 som pt. har pådraget sig efter traume i juni måned. Først erkendt i primo august måned hvor der tilkommer paraplegi (UE) under indl. med nedsat AT, svimmelhed, rygsmerter og nyreinsufficiens. MR columna viser svær medullapåvirkning, og pt. opereres ... 8/8 med bagre stabilisering. Efterfølgende uændret paraplegi ... med svær hospitalserhvervet pneumoni med sekretproblematik gr. hosteinsufficiens. Trods behandling ... tiltagende respiratorisk dårlig. Yderligere behandling vurderes udsigtsløs, og der overgås til palliation med efterfølgende mors kort tid efter."

Af dødsattest af 17/8 2024 fremgår bl.a.:

"Dødsårsag I. Det sygdoms-, misbrugs- og/eller skadesforløb, der førte til døden

...

A Den umiddelbare dødsårsag

Respirationsinsufficiens uden specifikation

B Som var en følge af

Pneumoni uden specifikation

C Som var en følge af

Fractura columnae vertebralis thoracalis multiplex

D Den tilgrundliggende årsag

Fald, spring eller skub fra højde, uvis omstændighed

...

Dødsårsag II. Andre aktive sygdomme, misbrug eller skader, der kan have medvirket til døden

...

Ikke insulinkrævende sukkersyge med bevidstløshed

Atrieflagren og atrieflimren

Hypertensio arterialis essentialis

Døds måde

Naturlig død X"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"5. Forsikringen dækker**5.1 Personskader som følge af:**

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

...

5.2 Årsagssammenhæng

5.2.1 For at opnå dækning i henhold til punkterne 5.1.1, 5.1.2 og 5.1.3 skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden.

5.2.2 Når vi vurderer, om der er årsagssammenhæng, lægger vi blandt andet vægt på om hændelsen ud fra en lægefaglig vurdering er egnet til at forårsage personskaden. Det vil sige, om hændelsen i sig selv kan forårsage/forklare de gener og symptomer, som du måtte have, og hvor lang tid der går, fra hændelsen sker, til du mærker de første symptomer.

...

6. Forsikringen dækker ikke**6.1 Sygdom og forudbestående lidelse**

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

...

6.7 Dødsfald af naturlig eller ukendt årsag

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

...

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

Nævnet udtaler:

Nu afdøde forsikringstager (sikrede) – som var født i 1940'erne – anmeldte den 9/8 2024, at hun i juni måned faldt og slog ryggen. Klageren – der er forsikringstagerens familiemedlem –

Ankenævnet for Forsikring

6.

103324

anmeldte den 25/10 2024, at sikrede den 17/8 2024 var død. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at sikrede døde af naturlige årsager som følge af lungebetændelse. Klageren ønsker dødsfaldsdækning.

Klageren har anført, at lungebetændelsen er en direkte følge af rygoperation den 8/8 2024. Klageren har anført, at sikrede ikke havde lungebetændelse før operationen, og at hun var hospitalsindlagt fra operationen til sin død. Klageren har anført, at lungebetændelsen er en direkte følge af respiratorbehandlingen.

Selskabet har anført, at det fremgår af dødsattesten, at der er tale om naturlig død. Selskabet har anført, at det fremgår af de lægelige oplysninger, at sikrede på indlæggelsestidspunktet led af dobbeltsidig lungebetændelse. Selskabet har anført, at lungebetændelsen ikke opstod på grund af intubation ved operationen den 8/8 2024. Selskabet har anført, at forsikringen ikke dækker sygdom, der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde.

Det fremgår af journal af 6/6 2024, at "kvinde kommer med åndenød, som er tiltaget efter fald på ryggen for 14 dage siden".

Det fremgår af journal af 25/7 2024, at klageren blev "Indlagt i går med svære rygsmerter... Svære lændesmerter siden starten af juni md. efter hun har slået ryggen".

Det fremgår af mors-notat af 17/8 2024, at klageren blev "Indl. med rygfraktur Th9 som pt. har pådraget sig efter traume i juni måned. Først erkendt i primo august måned hvor der tilkommer paraplegi (UE) under indl. med nedsat AT, svimmelhed, rygsmerter og nyreinsufficiens. MR columna viser svær medullapåvirkning , og pt. opereres ... 8/8 med bagre stabilisering. Efterfølgende uændret paraplegi ... med svær hospitalserhvervet pneumoni med sekretproblematik gr. hosteinsufficiens. Trods behandling ... tiltagende respiratorisk dårlig. Yderligere behandling vurderes udsigtsløs, og der overgås til palliation med efterfølgende mors kort tid efter".

Ankenævnet for Forsikring

7.

103324

Det fremgår af dødsattest af 17/8 2024, at "**A Den umiddelbare dødsårsag** [er] Respirationsinsufficiens uden specifikation **B Som var en følge af** Pneumoni uden specifikation **C Som var en følge af** Fractura columnae vertebralis thoracalis multiplex **D Den tilgrundliggende årsag** Fald, spring eller skub fra højde, uvis omstændighed ... **Døds måde** Naturlig død".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker "Personskader som følge af: 5.1.1 Ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade ... 5.2.1 For at opnå dækning i henhold til punkterne 5.1.1, 5.1.2 og 5.1.3 skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden ... 6. Forsikringen dækker ikke 6.1 Sygdom og forudbestående lidelse 6.1.1 Al sygdom, også sygdom, der udløses eller forværres af et ulykkestilfælde ... 6.7.1 Dødsfald, der har en naturlig årsag, herunder bestående sygdom og almen helbredssvækkelse, eller hvor årsagen er ukendt ... 10.1.1 Forsikringen giver ret til erstatning ved dødsfald, der er en direkte følge af et ulykkestilfælde".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker dødsfald, der har en naturlig årsag. Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at et ulykkestilfælde er den direkte årsag til sikredes dødsfald. Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af dødsattesten, at døds måden er en naturlig død som følge af pneumoni uden specifikation (lungebetændelse).

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af journal af 6/6 2024, at sikrede "kommer med åndenød, som er tiltaget efter fald på ryggen for 14 dage siden".

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at det fremgår af mors-notat af 17/8 2024, at sikrede havde svær hospitalserhvervet pneumoni med sekretproblematik gr. Hosteinsufficiens – kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at forsikringen ikke dækker "Dødsfald, der har en naturlig årsag, herunder bestående sygdom og almen helbredssvækkelse".

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

103324

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Hans-Jørgen Nymark Beck', written in a cursive style.

Hans-Jørgen Nymark Beck