

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. februar 2026 blev i sag nr. 104057:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S - en del af If Skadeforsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 31/7 2025 samt vedlagt bilag har klageren bl.a. anført:

"Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?"

Erstatning for tab af funktionsevne

...

[Klageren] ønsker ... at indgive indsigelse mod afgørelsen hos jeres skadeafdeling modtaget 7. August 2024.

Der er indhentet vidneudsagn, som understøtter at [klageren] d. 14. december 2023 ikke selv har været skyld i uheldet.

Klarlægning af hændelsesforløbet:

D. 14.12.2023 blev [klageren] fundet ilde tilredt på sin terrasse. Hun var iført morgenkåbe ... og sad i hendes udendørsmøbel.

Ved hendes side lå en Ipad, der var tilsølet af opkast. Ved siden af hende en pakke piller.

[Klagerens] bekendte og familie har gentagende gange fortalt, at [klageren] altid er at finde udenfor i morgenkåben i aftentimerne efter hun tager sin aftenmedicin. Og derfor er det normalt at pakken med piller er ved siden af hende - samt IPad.

De pårørende der finder [klageren] siddende udenfor, finder hendes tilstand usædvanligt og i skarp kontrast til blot få dage tidligere.

Op til hændelsen havde [klageren] været velfungerende. Hun var netop hjemvendt fra en ferie ... den 9. december, og hun havde under hele rejsen det godt, uden tegn på sygdom. Den 10. december besøgte hun [familiemedlem] og den 12. december talte hun i telefon med [familiemedlemmer] kl. 12:48 i 18 minutter - hvor hun fremstod klar, glad og orienteret om kommende planer for julen, som hun så frem til. Hun var i behandling for [diagnose], men hendes tilstand var stabil, og hun havde været på samme medicin i en periode, med dokumenteret god effekt.

Den 14. december blev hun som nævnt fundet bevidstløs med tydelige fysiske skader og tegn på vold/slag: et markant trykmærke ved næseroden, traume mod det ene øje, brændemærker og sår på arme og ben, herunder skader, der kunne ligne ætsninger.

Døren til redskabsskuret var ikke låst og politiet har efterfølgende overvejet, om nogen har brugt denne til at tilegne sig adgang til terrassen og overfaldet hende. Fra redskabsskuret er der adgang til carporten og videre ud til gaden.

Denne efterforskning kunne dog ikke føres videre grundet manglende evidens for yderligere efterforskning af overfald og grundet [klagerens] manglende erindring fra dagene. Derfor blev sagen lukket.

[Klageren] blev indlagt og lagt i kunstig koma og gennemgik længerevarende behandling.

I argumenterer for, at [klageren] responderede på modgift til opioder og hertil vil vi gerne tilføje, at [klageren] dagligt tog smertestillende medicin og har gjort det meget længe. Derfor er det kun naturligt, at det er at finde i hendes blod. Lægerne på intensivafdelingen afhørte familie og nærmeste, for at klarlægge hvad der var sket. De pårørende der blev afhørt, har udtrykt at lægerne på intet tidspunkt vurderede uheldet som selvskade.

Der foreligger ingen tegn på, at hændelsen skyldes en overdosis medicin, selvmordsforsøg eller akut fysisk sygdom.

De samlede oplysninger - herunder skadernes karakter, den pludselige forværring i tilstand, og i omstændighederne ved fundet - sandsynliggør, at der er indtruffet en pludselig, uforudset hændelse, der har påført [klageren] fysisk skade. Det er vores opfattelse, at dette udgør en forsikringsbegivenhed i forsikringsmæssig forstand.

[Klagerens] menskede er i dag af betydelig karakter for hendes livskvalitet. og, derfor ønsker vi udfærdigelse af speciallægeerklæring for at kende størrelsen på mengraden. [Klageren] er blevet blind på det ene øje, hendes fingre er stive og hænderne/ arme ubrugelige fra albuen og ned (begge arme). Hun lever nu en komplet anderledes hverdag med bostøtte, behandling og hjælp fra kommunen, specialudstyr for at hjælpe med toiletbesøg og smerter i armene på daglig basis. [Klageren] har været igennem 23 operationer for at bevare armene, hvor der er fjernet nekrotisk væv. Hun er fortsat tilknyttet et hold af læger, men det er blot smertelindrende behandling.

Der kan fremsendes dokumentation for vidneudsagn efter behov. Vi afventer jeres forslag til speciallæge."

Selskabet har den 22/8 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget en klage fra [klagerens] pårørende, som klager over, at der er afvist dækning for den anmeldte hændelse fra 14. december 2023.

Der er afvist dækning fra ulykkesforsikringen, da der ikke er fundet dokumentation for, at kunden er kommet til skade som følge af en dækningsberettiget ulykke.

Forsikringsdækning:

Kunden er forsikret på en ulykkesforsikring med dækning for varigt men fra 5%. Kravet for at opnå dækning fra ulykkesforsikringen er, at man har været udsat for et dækningsberettiget ulykkestilfælde. Et ulykkestilfælde i forsikringsmæssig forstand defineres som en pludselig hændelse, der medfører personskade.

Der skal således være tale om en hændelse, som årsag til personskaden og hændelsen skal være pludselig. Samtidig er det altid en forudsætning for krav om personskadeerstatning, at der forelig-

ger lægelig dokumentation for uheldet og den personskeade som er anmeldt. I Derudover skal der være årsagssammenhæng mellem den anmeldte hændelse og personskeaden og hændelsen skal være den egentlige årsag bag personskeaden.

Alle ovenstående kriterier skal være opfyldt før der er grundlag for dækning fra forsikringen. Det betyder, at hvis bare et enkelt af kriterierne ikke er opfyldt, så er der ikke grundlag for dækning.

Sagens forløb:

Den 8. januar 2024 modtager vi en skadeanmeldelse fra kunde, hvoraf det fremgår, at kunden har pådraget sig en personskeade den 14. december 2023. Af anmeldelsen fremgår følgende:

Politiet har været indover, vi er ikke klar over hvad der er sket endnu. Men jeg er kommet til skade og er fundet ... i eget hjem og har været på hospitalet lige siden. I forhold til diagnosen og prognose må i kontakte hospitalet. Jeg ønsker at [familiemedlem] får fuldmagt til at køre sagen, da jeg ikke er i stand til det.

For at undersøge dækningen på forsikringen og få nærmere oplysninger om, hvorfor kunden er kommet til skade, indhenter vi yderligere oplysninger til vurderingen.

Vi modtager ambulancejournalen, hvoraf det fremgår, at hun er fundet siddende i stol på terrasse ..., er ukontaktbar. Det er uvist, hvad der er gået forud.

På akutafdelingen beskriver, at der er tale om ukendt traumetidspunkt, og anamnesen er beskrevet således:

Fundet siddende ukontaktbar på en stol udenfor. Fundet af ..., sidst kontakt med hende i går aftes. Findes kold, skrammer flere steder på kroppen. Ukendt om der er egentlig traume...

Der er fundet hæmatom omkring venstre øje, diffuse skrammer og blå mærker flere steder på kroppen

Grundet hendes personskeader er hændelsen anmeldt til politiet. Der er iværksat en undersøgelse på findestedet og afhøring af evt. vidner og naboer, og der er efterfølgende fra politiets side blevet konkluderet, at der ikke er tegn på forbrydelse eller kriminel handling, og politiet har derfor afsluttet deres arbejde.

Vi har derfor gennemgået de lægelige oplysninger for at undersøge kundens muligheder for en forsikringsdækning. Men der er ikke fundet dokumentation for, at der er sket et ulykkestilfælde, som er årsag til hendes personskeade.

Vi har derfor meddelt kunden den 7. august 2024, at der ikke er grundlag for at yde dækning fra hendes ulykkesforsikring. Der er tale om dækning på en ulykkesforsikring, og derfor er det også et krav for at opnå dækning, at kunden skal kunne dokumentere, at der ligger en ulykke til grund for hendes personskeade.

Hun kan ikke selv huske, hvad der er sket, og ambulancepersonalet og politiet har ikke fundet tegn på, at der er sket en forbrydelse. Der er ingen oplysninger om et ulykkestilfælde som årsag til hendes skader. Der er oplysninger om mulig overdosis/påvirkning af morfin medicin.

Vi modtager 9 måneder senere en klage via Juridisk Retshjælp. De henviser til, at der ikke findes ingen tegn på, at hændelsen skyldes en overdosis medicin, selvmordsforsøg eller akut fysisk sygdom.

Kunden har betydelige men efter hændelsen og gennemgået adskillige operationer. Trods omfanget af hendes personskade meddeler vi rådgiveren, at vi ønsker at fastholde vores afgørelse.

Der er tale om en ulykkesforsikring, og dermed fastholdes det krav om, at der skal være dokumentation for, at der er sket en dækningsberettiget ulykke for at opnå dækning.

Uanset sagens karakter set i forhold til omfanget af hendes personskade, så mangler der en dokumentation for, at der ligger en ulykke til grund for hendes skader.

Kunden selv kan ikke huske hændelsen, og politiet har lavet en efterforskning om omstændighederne, uden at der er fundet tegn på, at hendes skader skyldes et ulykkestilfælde eller en forbrydelse.

Derfor har vi fastholdt afgørelsen i sagen, og henvist til at det er kunden, som skal løfte bevisbyrden for, at der er sket et ulykkestilfælde, og hændelsen er den direkte årsag til hendes personskade.

Vi mener ikke, at kunden har løftet den bevisbyrde, og derfor har vi fastholdt afgørelsen i sagen. Der er i brevet givet orientering om muligheden for at gå videre med sagen overfor afdelingen for kundeklager.

Vi modtager i stedet for en klage via Ankenævnet for Forsikring.

Vi fastholder vores afgørelse

Vi har gennemgået sagen igen efter modtagelsen af klage via Ankenævnet for Forsikring. Vi ønsker at fastholde vores afgørelse i sagen.

Der er tale om forsikringsdækning på en ulykkesforsikring. Det er normal retspraksis, at kunden har bevisbyrden for at dokumentere, at hun har udsat for en dækningsberettiget ulykke, som er årsag til hendes varige men.

Der er ikke beskrevet et dækningsberettiget ulykkestilfælde i hverken ambulancejournalen, politirapporten eller de lægelige journaler, hvilket er et krav for dækning på en ulykkesforsikring.

Vi fastholder derfor vores afgørelse... "

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af ambulancejournalen:

"14-12-2023

...

Ankenævnet for Forsikring

5.

104057

Melding

... rekv - ukontaktbar kvinde 18:35 ... HAR TIDL TAGET OD AF MEDICIN, UVIST HVAD DER ER SKET
NU 18:34 ... SNORKENDE RESP. VARM OG TØR ... U/Sygdom ... Kvinde ... PLUDSELIG UKONTAKT-
BAR I AVPU: Smertestlmuli - Vejtrækning: Ikke normal I A: Frie I B: Besværet 18:29 (112): SSyg -
Sygdom

...

Præhospitalt bedømt tilstand

Overdosis + hovedtraume

...

Samtykke til behandling

Kan Ikke opnås

...

Præhospital chef, speciallæge i anæstesiolog

Journal og lydfil udleveret til politiet jvf sundhedsloven mistanke om alvorlig vold

...

Afdelingslæge

Ukontaktbar. Mulig OD. Ges 3. Bedring i resp frekvens på narcanti. Fundet ... siddende på stol på
terrasse. Multiple læsioner på kroppen. Pande, øje, hænder mm. Aspireret. Gulligt aspirat.
Ukompl. Intubation på suxa. Gives iv væske.

...

Tidl. Ukendt Hændelse. Ukontaktbar Sub. Ptt. findes siddende i stol på terrassere ..., ukontaktbar
med vejtrækning. Uvist hvad der er gået forud. ... Obj. Ptt. ligger i stabilt sideleje på terrasse ved
ank. U-avpu. Truet luftveje med snorkende resp. Afhjælpes med nasal airway. Resp. på 4, støtte-
ventileres problemfrit til resp. 12. Ens hævelse af thorax. Der gives naloxon x 3 med effekt. Varm
centralt, men perifer kold. EKG overvågning sinus, blød i abdomen. GCS 3, hø. pupil lille, ve- pupil
lysstiv. BS ia. Der ses skader i pande, og på ve. øje som kunne stamme fra slag. Der ses ligeledes
flere blå mærker på både arme og ben. Der ses skader på lille- og ringfinger på hø. hånd i form af
fryseskader/skoldninger. Pvk 1,1 anlagt i ve. hånd. 500 nacl opsat til hurtigt indløb. Der ses flere
forskellige præparater af medicin og flere tomme æsker, Ikke muligt at danne overblik. Andet. Der
findes flere Indikationer på mistanke om vold, tortur og voldtægt. Politiet er underrettet

...

Behandling på stedet

Start af HLR af mandskab

...

Patientens tilstand ved ankomst til sygehus

Fortsat hjertestop

...

Hjertestopbehandling vurderes udsigtsløs"

Det fremgår af hospitalsjournal:

"14.12.23

Aktuelt

Traumetidspunkt: ukendt

Patienten ankommer til traumestuen kl.: 19. 50

Præhospital indsats: tubet, venflon ve. hånd.

Anamnese:

Ankenævnet for Forsikring

6.

104057

Fundet siddende ukontaktbar i en stol udenfor. Fundet af ..., sidst kontakt med hende i går aftes. Findes kold, skrammer flere steder på kroppen. Ukendt om der er egentlig traume...

...

15.12.23

Tilsyn på intensiv patient.

Bragt ind som traume, efter at være fundet ukontaktbar. Intuberet på stedet.

...

20.12.23

Konklusion og plan

Vurderes som bilateral kornpartment i begge underarme. Kan ikke helt vurdere præcist hvornår dette er opstået. Patienten er indlagt d. 14.12. efter hun har sættes udenfor på interesse i indtil 2 dage. Dog hævelse og smerter tiltaget siden i går. Der er konfereret med overlæge ... og der er enighed om at der kornpartment i begge underarme og med mulighed for at redde noget funktion gøres klar til Fasciotomi begge underarme på OP akut. Patienten er informeret omkring indgrebet og accepterer risici. Dette er set sammen med intensiv bagvagt ...
Er meldt på OP."

Det fremgår af skadeanmeldelse af 8/1 2024:

"**Skadebeskrivelse** - Politiet har været indover, vi er ikke klar over hvad der er sket endnu. Men jeg er kommet til skade og er fundet ... i eget hjem og har været på hospitalet lige siden. I forhold til diagnosen og prognose må i kontakte hospitalet. Jeg ønsker at [familiemedlem] får fuldmagt til at køre sagen, da jeg ikke er i stand til det ...

...

Hvad er der sket? Sygdom og ulykke

...

Hvornår skete skaden? 14-12-2023

...

Overkroppen - Venstre underarm, Venstre hånd, Fingre på venstre hånd, Højre underarm, Højre hånd, Fingre på højre hånd, Hoved

...

Beskriv skaderne - Nekrose i begge arme, talrige operationer for at hjælpe. Nu besked om mulig amputation af underarme. Skade på venstre øje, mulighed for permanent blindhed."

Det fremgår af politiets anmeldelsesrapport:

"Torsdag den 14. december 2023

En ansat i Akutmodtagelsen på ... Sygehus oplyste, at man havde fået indbragt [klageren], som var alvorligt tilskadekommet - formentlig efter at have været udsat for vold. Den ansatte mente, at det var vigtigt, at politiet kom til stedet og sikrede sig, at der ikke blev ødelagt spor.

...

Sagens person

[Klageren]

...

Under patruljetjeneste i dag d. 14. december 2023 i uniformeret patruljebil ... ved pb ... og jeg blev vi som indsatslederelement sendt til ... hvor en kvinde var fundet under mistænkeligt forhold.

Kvinden var indbragt med ambulance til ... sygehus hvor en ansat havde ringet til politiet. Anmeldelsen modtaget kl. 1957. ... Kvinden hed [klageren].

...

Kl. 2118: ... oplyste, at de havde gennemgået ... og der var ingen personer i huset. Ingen tegn på slagsmål ..."

Det fremgår af politiets afgørelse i sagen:

"Afgørelse i sagen, hvor du blev fundet bevidstløs på din terrasse den 14. december 2023

Jeg skriver til dig for at oplyse dig om, at ... Politi har besluttet at standse efterforskningen i sagen, hvor du den 14. december 2023 ca. kl. 20 .00 blev fundet bevidstløs på terrassen på din adresse ...

Baggrunden for vores beslutning

Vi vurderer efter den indledende efterforskning, at der ikke ses at være yderligere efterforskningsmuligheder, som vil kunne klarlægge hændelsesforløbet, herunder hvorvidt du har været udsat for et strafbart forhold.

Den 14. december 2023 ca. kl. 20.00 blev du fundet alene og bevidstløs på din terrasse af ... som efterfølgende tilkaldte en ambulance. Efter at være blevet behandlet af ambulanceredderne, blev du ført til ... Sygehus, hvor du blev behandlet yderligere, lige som personalet undersøgte, om der var tegn på, at du havde været udsat for en forbrydelse.

Ved undersøgelsen af dig fandt man frem til, at du blandt andet havde en række skader på benene, på overarmene, omkring venstre øje, omkring tindingen og et mindre mærke på halsen, samt at dine fødder og underben var blåmarmorerede som følge af kulde ... Derudover viste undersøgelsen af din urin samt din reaktion på modgift mod opioider, at du havde morfin i kroppen.

På baggrund af undersøgelsen indledte politiet en efterforskning af, om du havde været udsat for en forbrydelse. I den anledning foretog politiet afhøring af en række vidner boende på ... Ingen af vidnerne havde set noget mistænkeligt den omhandlende aften, ligesom de ikke havde set nogen personer ankomme til - eller forlade din adresse ...

Endvidere afhørte politiet vidnerne ... samt ... og heller ikke disse vidner havde set noget mistænkeligt, været på adressen den omhandlende aften eller kunne i øvrigt oplyse noget af relevans for sagen.

Derudover har vi inddraget din forklaring, som du har afgivet til politiet efter at være vågnet fra koma. Om selve aftenen kunne du ikke huske, hvad der var sket op til, at du mistede bevidstheden på terrassen, ligesom du ikke kunne erindre, om du havde haft gæster og i så fald, hvem det havde været. Det var ikke din opfattelse, at du havde forsøgt at begå selvmord. I stedet forklarede du, at du svagt kunne huske noget med et hus i ... som du ikke kunne beskrive yderligere, men det var et hus, du havde været i. Du kunne ikke huske, hvornår du havde været der, med hvem du havde været der eller hvad der foregik der. Politiet har på baggrund af din beskrivelse af hus et ikke været i stand til at finde frem til et konkret hus ... ligesom ingen andre af de afhørte vidner i sagen har beskrevet et hus i ...

På baggrund af din og vidnerne forklaring til politiet, er der således ikke indikationer, som tyder på, at du har været udsat for en forbrydelse den 14. december 2023.

Det fremgår endvidere af sagen, herunder ved indhentelse af lægelige oplysninger samt din egen forklaring, at du havde recept på morfin og at du tog morfin dagligt i tiden omkring den 14. december 2023. Det faktum, at der blev fundet pakker med morfin ved siden af dig på terrassen, samt at du havde morfin i kroppen, er således ikke i sig selv på faldende eller mistænkeligt. Selve mængden af morfin i dit blod kunne være mistænkeligt, såfremt der var yderligere beviser i sagen, som indikerede, at andre havde forskyldt dette. Det er der imidlertid ingen indikationer på i sagen.

I forbindelse med afhøring ... blev han mistænkt og anholdt, lige som ... også blev afhørt som mistænkt i sagen. På baggrund af deres forklaringer, din forklaring og sagens omstændigheder i øvrigt, er det anklagemyndighedens vurdering, at ... ikke har været involveret i episoden, hvorfor efterforskningen mod dem ligeledes standses.

Ved politiets ankomst til din adresse på ... blev der foretaget en række undersøgelser. Det primære fokus var at klarlægge, om der var tegn på, at andre personer havde været til stede. Undersøgelsen viste, at døren var aflåst, og der var ingen tegn på, at nogen personer havde forsøgt at skaffe sig adgang til huset eller i øvrigt havde været til stede.

Som led i efterforskningen har politiet ransaget din mobiltelefon med henblik på at se, om du havde været i kontakt med andre personer i tiden op til, at du blev fundet bevidstløs på terrassen. Ved ransagning af telefonen udfandt politiet intet af mistænkelig karakter, ligesom ransagningen ikke gav anledning til yderligere efterforskningsskridt.

På baggrund af ovenstående er det således vores opfattelse, at der ikke foreligger yderligere efterforskningsmuligheder, som kan belyse hændelsesforløbet yderligere, hvorfor efterforskningen i sagen standses."

Det fremgår af selskabets afgørelse den 7/8 2024:

"Jeg skriver til dig, da vi har modtaget og gennemgået din anmeldelse om personskade. Vi dækker desværre ikke din skade.

Her får du forklaringen

Du oplyser i anmeldelsen, at politiet er inde om sagen og du endnu ikke er klar om hvad der er sket. Men at du er kommet til skade og er fundet ... i dit eget hjem. Du kan således ikke oplyse, hvordan du er kommet til skade.

Jeg skal henvise til, at det er den forsikrede, der skal redegøre for, hvordan skaden er sket.

Det fremgår af ambulancejournalen, at du er ukontaktbar og kold. Du er fundet siddende i en stol på terrassen af et vennepar. Vejtrækningen bedres på modgift til morfin. Det oplyses, at du tidligere har taget overdosis af medicin.

Derudover fremgår det af skadestuejournalen, at der ikke findes tegn på sygdom som er årsagen til skaderne.

Det fremgår af politirapporten, at de ikke har fundet tegn på en forbrydelse og sagen er derfor lukket.

Vi lægger i vores vurdering særlig vægt på de faktuelle oplysninger i din journal, herunder undersøgelserne af dig, som er foretaget og beskrevet i forbindelse med ulykken. Vi finder det væsentligt for vores vurdering i sagen, at politiet ikke mener der er sket en forbrydelse, din tilstand er forenelig med en overdosis og der er ikke fundet en anden årsag.

Det følger af vilkårene for forsikringen punkt 15.J.4. at vi ikke dækker ulykkestilfælde, der skyldes selvforskyldt påvirkning af rusmidler.

Da du ikke ved, hvordan skaden er sket, og der ikke er fundet tegn til forbrydelse. Er det vores vurdering, at du har pådraget dig dine skader i forbindelse med overdosis af medicin, hvorfor vi ikke dækker din skade."

Det fremgår af selskabets afgørelse den 25/6 2025:

"Vi har gennemgået din sag igen, og vi må desværre fastholde vores tidligere afgørelse.

Her får du forklaringen

I oplyser i jeres klage, at du altid sidder i morgenkåbe udenfor i aftentimerne, efter du har taget din aftenmedicin. Hvorfor medicinen ligger ved siden af dig.

De pårørende der finder dig, oplyser at din tilstand var usædvanlig og i skarp kontrast til få dage før.

I oplyser derudover, at du op til hændelsen har været velfungerende, glad og så frem til de kommende planer i julen.

I oplyser at politiet har overvejet, om nogen har brugt redskabsskuret, til at tilegne sig adgang til terrassen og overfalde dig. I oplyser dog, at sagen er blevet lukket grundet manglende evidens for yderligere efterforskning og din manglende erindring fra dagene.

Derudover oplyser I, at du responderede på modgift til opioder, men dette skyldes at du dagligt tog smertestillende medicin, hvorfor det findes i dit blod.

Herunder mener I, at der ikke er tegn på, at hændelsen skyldes en overdosis medicin, selvmordsforsøg eller akut fysisk sygdom. Men at skadens karakter og omstændighederne sandsynliggør, at der er indtruffet en pludselig, uforudset hændelse, der har påført dig fysisk skade.

Du oplyser i din anmeldelse, at du ikke er klar over, hvad der er sket endnu. Du er fundet af ... og kommer dernæst på hospitalet.

Det fremgår af politirapporten, at på baggrund af din og vidnernes forklaring, mener politiet ikke at der er indikationer, som tyder på, at du har været udsat for en forbrydelse den 14. december 2023.

Dernæst er det noteret i politirapporten, at du dagligt tog morfin op til hændelsen, hvorfor det ikke var unormalt at du havde morfin i kroppen. Politiet mener at selve mængden af morfin i kroppen ikke er mistænkeligt, da der ikke er beviser i sagen for, at andre skulle have forskyldt denne mængde.

Det er også noteret, at der ingen tegn var på, at andre personer havde været til stede den aften.

I ambulancejournalen er det noteret, at du tidligere har forsøgt selvmord med overdosering af morfin. Din vejtrækning bedres på modgift til morfin og deres vurdering er, at det er en overdosis med et hovedtraume.

Du kan således ikke selv redegøre for, hvordan skaderne er sket. Der fremgår intet om et dækningsberettiget ulykkestilfælde i hverken politirapporten, ambulancejournalen eller skadestuejournalen.

Jeg skal her gøre dig opmærksom på, at det er dig som kunde, som har bevisbyrden for, at du har været udsat for et dækningsberettiget ulykkestilfælde. Herunder skal du kunne redegøre for, hvordan skaden er sket.

Da du ikke kan redegøre for hvordan skaden er sket og der ikke er beskrevet et ulykkestilfælde i hverken politirapporten eller de lægelige journaler, fastholder vi vores afgørelse og kan ikke dække din skade."

Det fremgår af klagerens familiemedlems uddrag af resumé samt beretning om tiden inden uheldet den 30/10 2025:

"Bekendtskab: medrejsende på ferie med [klageren] en uge ca. før ulykke finder sted ...

...

I journaler referer [klageren] til mig som [familiemedlem].

...

Jeg har ført resumé med forløbet, ...

I får hermed uddrag fra resumé samt min beretning om tiden inden uheldet.

3 dage inden hjemrejse. Vi sidder på altanen og snakker om næste år ...

2 dage inden hjemrejse. ... [klageren] tager tidligt hjem fordi hun er træt ...

Vi snakker ikke meget på hjemtur, da [klageren] er træt ...

Tirsdag 12. December. [Klageren] skal bruge vores kontonr, da hun mistede sit kort lige inden ... turen (registreret hos politiet) og vi har lagt ud for alt. Derfor vil hun gerne overføre til os. Vi har hævet på skift til hende. ... Hun glæder sig til at vi skal lave julepynt, og hun har været på besøg hos sin mor. Dagen efter skal hun til ... Hospital for undersøgelser vdr nogle tidligere skader og hun synes det bliver rart med et svar. Hun har en god jargong med lægen der står for hendes forløb.

Vi snakker også kort om at vi skal ud og juleshoppe til Derudover skal hun holde jul med ...

I de efterfølgende dage hører vi ikke noget fra [klageren], men det er heller ikke fordi vi har skrevet. Det er normalt der går lidt tid imellem fordi alle har travlt.

Fredag 15. December 2023 bliver jeg ringet op. [Klageren] ligner en der er blevet overfaldet i hjemmet ...

...

Jeg vil gerne finde [klageren], så jeg bruger krak.dk til at finde nummeret på ... som fandt hende i hjemmet. Jeg ringer til dem og får kontaktet dem ift om de har brug for aflastning. Jeg ringer også til politiet og kræver svar - der vil de så gerne afhøre mig. Jeg bliver afhørt pr telefon.

17 december finder jeg endelig frem til hvor [klageren] er - og tilladelse til at tage derind på ... Hospital.

Første gang jeg ser [klageren] er om aftenen. Hendes venstre øje er komplet ødelagt. Det er en stor masse af celler, og ligner ikke et øje. Hun har en flænge ved det ene øjenbryn og mærke på næse efter brillernes næsedut. Hun har brændemærker på armene og på benene. Det ligner huden er brændt af. Hun blinker let når jeg snakker. Jeg ved ikke om det er refleks. Hun ligner en der har fået tæsk.

Jeg er ved [klageren] hver dag. Hun ligger i koma i mange dage, og jeg sidder ved hende imens hun sover ...

Vi bliver hurtigt sendt ud igen og jeg bliver forklaret at [klageren] er forslået og trænger til ro. Så jeg kommer alene derfra ... Vi bliver afhørt af lægen på afdelingen på intensiv. Hun er helt sikker på at [klageren] er blevet overfaldet. Vi bliver 'afhørt' af forskellige omgange ... Det er hårdt, for hver gang vi kommer har de en ny teori ...

De aner stadig ikke hvad der er sket.

De forsøger at vække [klageren] efter en lille uges tid, men beskeden er at 'det ikke foregår planmæssigt'. Så [klageren] bliver lagt i koma igen og skal scannes. På intet tidspunkt bliver hendes arme nævnt som et problem, de er kun bange for hendes hjerne ift skade.

Det er først da [klageren] vågner igen, at hun giver udtryk for at armene gør ondt. Siger personalet.

Jeg bliver ringet op 21 december 2023 kl 18 ca. [Klageren] er ved at vågne ... Jeg når ind til [klageren] der ligger med tubus i og kan ikke snakke ... Vi har ikke en lang samtale. Jeg prøver at forklare hende hvad der er sket. Jeg spørger hende om hun husker noget. Hun siger nej. Jeg spørger hende direkte om hun har forsøgt at tage sit eget liv. Hun siger nej og græder let ...

...

Opsummeret:

TopDanmark nævner i deres udtalelse, at deres belæg for selvmordsforsøg er at [klageren] har forsøgt at tage sit eget liv før.

Dette er korrekt at hun har forsøgt dette før i tiden. Men dengang var der tegn på det inden. Dengang var hendes liv helt anderledes. Det er længe siden. Hun var i et ægteskab dengang som hun nu er kommet væk fra, og før ulykken havde hun etableret ny tilværelse og fuldendt skilsmisse og hun har afskåret rigtig mange mennesker omkring hende som ikke gjorde hende godt.

[Klageren] havde INGEN tegn på at være depressiv eller selvmordstruet på rejsen, ej heller ved hjemkomst.

[Klageren] var rigtig glad for hendes ... Vi planlagde altid den næste gang vi skulle ses, og modtog aldrig et alarmerende opkald eller beskeder.

Hendes psykiater havde heller ikke set nogen tegn på noget, da [klageren] var fint stabil i medicin og kom som planlagt hos hende ...

[Klageren] ville aldrig nogensinde love hendes tætteste at være hos dem i julen og planlægge mange ting, hvis hun ikke havde tænkt sig at blive i denne verden.

Desuden er jeg blevet afhørt så mange gange under [klagerens] indlæggelse samt af politi, og aldrig fået indtrykket at deres teori var selvmordsforsøg. De har spurgt kort om hendes humør, men det var andre ting de frygtede mere.

[Klageren] tager altid medicin om aftenen og sætter sig ud for at slappe af mens den virker inden sengetid ... Om hun er blevet dårlig, faldet i hjemmet eller andre uheld er stadig ukendt, og vil forøvrigt være noget vi spekulerer over. Men der er intet, som tyder på at det var [klagerens] egen skyld.

P.s: Det nævnes at der ved indgivelse af modgift mod hendes morfin opleves bedring - hvis man har siddet udenfor i kulden i et døgn og kroppen er så medtaget af det, at man har en hjertestarter fremme ved ankomst, så tænker jeg det giver fint mening at få alt gift ud af kroppen for at stabilisere hende. Og da [klageren] som bekendt altid tog medicin for at holde smerter ud ..., så var det ikke unormalt fund at hun havde det i blodet den dag. Det er et argument jeg forventer der tages med overlægen på intensiv, hvis den bruges i denne sag - det er trods alt os der har siddet hos hende og hørt lægerne formidle deres tanker og teorier.

Mvh

...

[Klagerens] [familiemedlem] og dengang primær kontaktperson på ... Rehabiliteringscenter og hos kommunen."

Det fremgår af vidneudsagn, udateret:

"[Klageren] som person har altid været og er stadig et glad og smilende menneske. Med plads i hjertet til alle! Døren er altid åben og man kan få en god snak over en kop kaffe.

Jeg har et meget tæt forhold til [klageren] ...

...

... [klageren] havde en masse ideer og ting vi skulle se og opleve, der var bestemt lang op til en ferie med masser af gode oplevelser. [Klageren] er som hun altid er højt på strå og enormt udadvendt, man kan næsten fornemme på hende hvordan hun ikke kan være i sig selv af glæde og spænding over at komme afsted.

...

Jeg oplever på intet tidspunkt [klageren] have nogen humørsvingninger [på ferien]. Fra morgen til aften er der fyldt med smil og godt humør under morgenmaden, hvor vi jo også finder ud af hvad der skal ske i løbet af dagen.

Jeg mindes dog at [klageren] en aften er lidt inde ved sig selv, men 14 dage ... kan jo også lige blive en tand for meget.

Da vi kommer hjem fra ferien er vi alle meget enige om at det bestemt ikke var sidste gang vi skulle afsted sammen!

Vi får også planlagt besøg hvor vi skal ud til [klageren] og se og vise billeder af ferien. Men det når vi desværre ikke, før alt dette rammer.

Jeg vil personligt sige at jeg ikke har oplevet [klageren] hverken nedtrykt hverken før, under eller efter."

Det fremgår af vidneudsagn, udateret:

"Vi har siden 2017 haft et tæt forhold til [klageren] ... [Klageren] fik altid en til at føle sig velkommen og hjalp gerne til med at løse de problemer man selv stod over for.

... Vi mødtes et par dage inden rejsen hjemme ved [klageren] ..., her var humøret højt og vi var allerede i gang med at planlægge dagene.

På afrejsedagen og under hele ferien havde jeg en positiv opfattelse af [klagerens] humør og mentale tilstand. Hun virkede glad, hun gav udtryk for at der var kommet ro på hendes situation og hun nød at være [på ferie] i hvad hun betegnede som værende i godt selskab. Flere gange under ferien var vi allerede i gang med at planlægge hvornår vi skulle tage afsted igen.

Jeg bemærkede på et enkelt tidspunkt at [klageren] var ked af det under ferien ...

Da vi ankom i Danmark efter ferien lavede vi en aftale om at mødes ca. 4 dage efter igen ... Jeg talte i telefon med [klageren] et par dage før ulykken, og jeg havde ikke den mindste mistanke om, at hun var i en nedtrykt tilstand. Jeg skønnede hende som værende livsglad og personligt vurderede jeg hende til at være et godt sted i livet.

Jeg har på intet tidspunkt haft indtrykket af at [klageren] kunne finde på at tage sit eget liv, jeg kender til [klagerens] fortid og historik, men der var intet på daværende tidspunkt der gjorde jeg var nervøs for [klagerens] mentale tilstand."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Ulykkesforsikringen

14 Hvilke skader dækker forsikringen?

A Direkte følger af et ulykkestilfælde

1. Forsikringen dækker direkte følger af et ulykkestilfælde.
Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
2. Forsikringen dækker derfor ikke personskade, det direkte eller indirekte er forårsaget af sygdom, sygdomsanlæg eller en lidelse. Se dog punkt 14 B5.
3. Der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden for at opnå dækning. I vurderingen lægges vi blandt andet vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskaden.

...

15 Hvilke skader dækker forsikringen ikke?

A Sygdom

Følger af ulykkestilfælde, der skyldes enhver forudbestående sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse. Dette gælder også, selvom den forudbestående sygdom, sygdomsanlægget eller lidelsen ikke har været symptomgivende før ulykkestilfældet

...

E Forgiftning

Forgiftninger fra mad, drikke, nydelsesmidler og medicin.

...

I Med vilje

Følger ar ulykkestilfælde, der er fremkaldt af forsikrede med vilje, herunder selvmord ener selvmordsforsøg. Delle gælder, uanset forsikredes sindstilstand eller tilregnelighed på ulykkeslids-punktet."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 8/1 2024, at hun den 14/12 2023 blev fundet i sit hjem med skader på arme, hænder, fingre og hovedet. Selskabet har afvist dækning med henvisning til manglende dokumentation for et dækningsberettigende ulykkestilfælde. Klageren ønsker erstatning.

Klageren har anført, at "Der foreligger ingen tegn på, at hændelsen skyldes en overdosis medicin, selvmordsforsøg eller akut fysisk sygdom. De samlede oplysninger – herunder skadernes karakter, den pludselige forværring i tilstand, og i omstændighederne ved fundet - sandsynliggør, at der er indtruffet en pludselig, uforudset hændelse, der har påført [klageren] fysisk skade. Det er vores opfattelse, at dette udgør en forsikringsbegivenhed i forsikringsmæssig forstand". Klageren har anført, at vidneudsagn understøtter, at klageren ikke selv var skyld i uheldet. Klageren har anført, at hun blev fundet bevidstløs med fysiske skader på kroppen. Klageren har anført, at hun blev fundet på sin terrasse, hvor hun altid sidder i aftentimerne, men at hendes tilstand var usædvanlig sammenlignet med få dage tidligere. Op til hændelsen var klageren velfungerende. Hun var i behandling for en psykisk diagnose, men tilstanden var stabil, og hun havde god effekt af medicinen. Klageren har anført, at skuret var ulåst, og at politiet har overvejet, om nogen kunne have tilegnet sig adgang til terrassen gennem skuret. Klageren har anført, at hun blev lagt i kunstig koma og fik længerevarende behandling. Klageren har anført, at hun i en lang periode forud for hændelsen tog smertestillende medicin, hvorfor det er naturligt, at der fandtes opioder i blodet. Lægerne har på intet tidspunkt vurderet hændelsen som selvskade i form af overdosis. Klageren ønsker, at der bliver udfærdiget en speciallægeerklæring. Klageren er blevet blind på det ene øje, hendes fingre er stive og hænderne/armene er ubrugelige fra albuen og ned. Hun har været gennem 23 operationer.

Selskabet har anført, at klageren ikke husker hændelsen, og at politiet ikke fandt tegn på, at skaderne skyldes en forbrydelse. Der er ikke beskrevet et ulykkestilfælde i hverken ambulancejournalen, politirapporten eller de lægelige journaler. Selskabet har anført, at uanset sagens karakter set i forhold til omfanget af klagerens personskade, "så mangler der en dokumentation for, at der ligger en ulykke til grund for hendes skader. Kunden selv kan ikke huske hændelsen, og politiet har lavet en efterforskning om omstændighederne, uden at der er fundet tegn på, at hendes skader skyldes et ulykkestilfælde eller en forbrydelse".

Det fremgår af ambulancejournalen af 14/12 2023, at "præhospitalt bedømt tilstand: Overdosis + hovedtraume ... mistanke om alvorlig vold ... Multiple læsioner på kroppen. Pande, øje, hænder mm. ... Ukendt Hændelse ... Ptt. findes siddende i stol på terrasse ... ukontaktbar med vejtrækning. Uvist hvad der er gået forud ... Ptt. ligger i stabilt sideleje på terrasse ved ank ... Truet luftveje med snorkende resp. ... Der ses skader i pande, og på ve. øje som kunne stamme fra slag. Der ses ligeledes flere blå mærker på både arme og ben. Der ses skader på lille- og ringfinger på hø. hånd i form af fryseskader/skoldninger ... Der ses flere forskellige præparater af medicin og flere tomme æsker, Ikke muligt at danne overblik. Andet. Der findes flere Indikationer på mistanke om vold, tortur og voldtægt".

Det fremgår af hospitalsjournal af 14/12 2023, at det er "ukendt om der er egentlig traume".

Det fremgår af politiets anmeldelsesrapport af 14/12 2023, at klageren "var fundet under mistænkeligt forhold ... Ingen tegn på slagsmål".

Det fremgår af politiets afgørelse, at politiet "har besluttet at standse efterforskningen i sagen ... der ikke ses at være yderligere efterforskningsmuligheder, som vil kunne klarlægge hændelsesforløbet, herunder hvorvidt du har været udsat for et strafbart forhold ... Ingen af vidnerne havde set noget mistænkeligt den omhandlende aften, ligesom de ikke havde set nogen personer ankomme til - eller forlade din adresse ... Om selve aftenen kunne du ikke huske, hvad der

Ankenævnet for Forsikring

16.

104057

var sket op til, at du mistede bevidstheden på terrassen, ligesom du ikke kunne erindre, om du havde haft gæster og i så fald, hvem det havde været. Det var ikke din opfattelse, at du havde forsøgt at begå selvmord ... På baggrund af din og vidnerne forklaring til politiet, er der således ikke indikationer, som tyder på, at du har været udsat for en forbrydelse den 14. december 2023".

Det fremgår af skadeanmeldelse af 8/1 2024, at "politiet har været indover, vi er ikke klar over hvad der er sket endnu. Men jeg er kommet til skade og er fundet ... i eget hjem og har været på hospitalet lige siden. I forhold til diagnosen og prognose må i kontakte hospitalet ... Hvornår skete skaden? 14-12-2023 ... Venstre underarm, Venstre hånd, Fingre på venstre hånd, Højre underarm, Højre hånd, Fingre på højre hånd, Hoved ... Beskriv skaderne - Nekrose i begge arme, talrige operationer for at hjælpe. Nu besked om mulig amputation af underarme. Skade på venstre øje, mulighed for permanent blindhed".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 14.A, at forsikringen dækker direkte følger af et ulykkestilfælde. Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Nævnet finder, at det på skriftligt grundlag ikke er muligt at vurdere, hvem der har ret ud fra de oplysninger, der er i sagen. Det vil kræve en bevisførelse, der ikke kan ske for nævnet. I givet fald må bevisførelsen ske ved domstolene.

Det følger af nævnets vedtægter § 4, stk. 3, nr. 3, at nævnet derfor må afvise at afgøre sagen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

17.

104057

Nævnet kan ikke afgøre sagen.

Klagegebyret tilbagebetales.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light gray rectangular background.

Peter Thønnings