

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. januar 2026 blev i sag nr. 104497:

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 10/10 2025 har klageren bl.a. anført:

"Jeg var på ferie i [udlandet] og faldt på badeværelset, Jeg var på toilet og faldt og slog hovedet mod jacuzzikanten, jeg besvimet og min [familiemedlem] ringede efter ambulance, de kunne ikke forstå hvad der var sket og troede det var fordi jeg havde dårlig mave først på hospitalet da der kom en ... dame der kunne oversætte forstå at det var hovedet jeg havde slået kom jeg i behandling for det. da jeg anmeldte sagen, skrev jeg at jeg var besvimet på grund af diarre, som jeg selvfølgelig ikke ved noget om, da jeg intet kan huske i timerne før og efter på grund af slaget. gulvet i badeværelset var meget glat og vi var ved at falde flere gange der på ferien. Har tit haft dårlig mave og har aldrig besvimet, så syntes ikke det skulle være grunden til det som jeg har fejlagtigt har skrevet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vil gerne have at mit forsikringsselskab dækker min skade det er jo derfor jeg har tegnet en ulykkesforsikring. Og syntes det er for dårligt de afviser på grund af misforståelser."

Selskabet har i brev af 27/10 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen vedrører, hvorvidt selskabet er forpligtet til at anerkende dækning for det af klageren anmeldte ulykkestilfælde. Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at hovedårsagen til ulykkestilfældet var klagerens sygdom. Klageren var på skadetidspunktet omfattet af en ulykkesforsikring på forsikringsbetingelserne 20G0. Forsikringsbetingelserne 20G0 fremlægges som **bilag 1**.

Sagsfremstilling

Ankenævnet for Forsikring

2.

104497

Klageren anmeldte den 6. november 2024, at han havde været udsat for en faldskade den 25. oktober 2024. Af skadeanmeldelsen fremgår blandt andet:

'Beskriv, så godt du kan, hvorfor du faldt

Jeg har fået diarre om dagen og om natten da jeg var på toilet atter engang besvimet da jeg var på toilet atter engang besvimet jeg og faldt bagover og ramte med hovedet på badekars kant og fik en hjerneblødning.'

Det fremgik ligeledes af anmeldelsen, at klageren havde været i kontakt med selskabets alarm. Skadeanmeldelsen af 6. november 2024 er fremlagt af klageren. Sammen med skadeanmeldelsen sendte klageren journal fra hospitalet. Af journalnotatet af 25. oktober 2024 fra [hospital] fremgår:

*'The symptoms started last night when the patient developed a sudden onset of abdominal pain associated with episodes of nausea, bouts of diarrhea with ?bloody stools, loss of appetite and eventually body weakness which increased and persisted thus medical help was called. Then was transported to our hospital. **The patient last night due to severe weakness and dizziness fell and hit his head to the floor sustaining an injury.'*

Journal fra hospitalet er fremlagt af klageren.

Selskabets alarm har i forbindelse med anmeldelse til dem den 25. oktober 2025 noteret:

'[klageren] har siden i går aftes haft begyndende mavesmerter. Har været oppe i nat men pga. svimmelhed, så er [klageren] besvimet ude på toilet. Har også blod i afføring. [klageren] er en stor mand, så [klagerens] [familiemedlem] har svært ved at hjælpe ham ud til toilet og ud af seng. [klageren] kan ikke selv komme op. ... oplyser, at de skal kontakte... evt. via HTLreception.'

Alarmens notat af 25. oktober 2024 fremlægges som **bilag 2**.

Af selskabets alarms notat af 25. oktober 2024 fremgår, at hospitalet mistænkte blødende mavesår. Alarmens notat af 25. oktober 2024 fremlægges som **bilag 3**.

Selskabet afviste dækning ved brev af 14. november 2024 under henvisning til, at forsikringen ikke dækker, når skaden skyldes følger af ulykkestilfælde, hvor hovedårsagen er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg. Selskabets afvisning af 14. november 2024 er fremlagt af klageren.

Klageren gjorde indsigelse mod selskabets afgørelse ved mail af 9. januar 2025. I sin indsigelse anførte klageren:

'Nu har jeg fået sundet mig lidt og fået kigget på det igen. Ved ikke lige hvorfor jeg fik skrevet jeg besvimet og faldt, men tænkte ikke over det. Jeg kan ikke huske flere timer omkring faldet, skrev det var diarre men kan ikke se hvorfor det skulle være det da det, er noget jeg har haft næsten daglig grundet operation gastric bypass og har aldrig været besvimet, og har snakket med lægen og han siger det ikke skulle være grund til besvimelse. Hotellet vi boede på havde meget glatte fliser så det helt rigtige er nok at jeg har gledet og faldt.'

Klagerens indsigelse af 9. januar 2025 fremlægges som **bilag 4**.

Selskabet fastholdt sin afgørelse ved brev af 21. januar 2025. Selskabets fastholdelse af 21. januar 2025 er fremlagt af klageren. Ved mail af 22. januar 2025 klagede klageren til selskabets klageansvarlige afdeling. Klagerens mail af 22. januar 2025 fremlægges som **bilag 5**.

Den klageansvarlige afdeling fastholdt ved mail af 21. februar 2025 selskabets afgørelse. Selskabets fastholdelse af 21. februar 2025 fremlægges som **bilag 6**.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets vurdering

Sagen vedrører, hvorvidt selskabet er forpligtet til at anerkende dækning for det af klageren anmeldte ulykkestilfælde. Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at hovedårsagen til ulykkestilfældet var klagerens sygdom.

Det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 2.1, at forsikringen dækker skade som følge af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Desuden følger det af forsikringsbetingelsernes punkt 2.2.1.3, at forsikringen også dækker, når ulykkestilfældet skyldes ildebefindende eller besvimelse, dvs. kortvarigt bevidsthedstab, hvor hovedårsagen ikke er sygdom.

Ulykkesforsikringen dækker ikke, når skaden skyldes følger af ulykkestilfælde, når hovedårsagen er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.9.1.

På baggrund af sagens oplysninger er det selskabets opfattelse, at hovedårsagen til klagerens besvimelse var sygdom. Selskabet fastholder dermed sin afgørelse. Ved vurderingen af sagen har selskabet særligt lagt vægt på, at det direkte fremgår af de primære journalnotater fra hospitalet, at årsagen til, at klageren faldt og slog hovedet, netop var, at klageren var svækket og svimmel som følge af mavesmerter, kvalme og diarre.

Selskabet bemærker desuden, at klageren havde haft diarre i løbet af dagen, hvilket fortsatte om natten. Desuden har selskabet lagt vægt på, at det fremgår af notat fra selskabets alarm, at årsagen til klagerens besvimelse var, at han var syg. Hvorvidt klageren tidligere har været besvimet grundet diarre, kan ikke føre til en ændring af selskabets opfattelse af, at klageren besvimede grundet sygdom. Ligeledes kan det af klageren anførte om, at fliserne var glatte, ikke føre til en ændring af selskabets afgørelse, da klagerens oplysninger er fremkommet efter selskabets afvisning af skaden, hvorfor selskabet må anse klagerens oplysninger som en efterrationalisering. Til støtte for sine synspunkter kan selskabet henvise til Ankenævnet for Forsikrings kendelse i sag 88.994, hvor klageren var besvimet og slog hovedet mod et klinkegulv. Klageren havde været utilpas i løbet af dagen. Selskabet afviste dækning under henvisning til, at besvimelsen var følge af sygdom. Nævnet udtalte: *'Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet på det foreliggende grundlag ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at besvimelsen var en følge af sygdom. Nævnet har blandt andet lagt vægt på oplysningerne fra skadestuejournalen om, at klageren havde været utilpas hele dagen, forud for at hun besvimede og faldt.'* Kendelsen AK88.994 fremlægges som **bilag 7**.

Tilsvarende gjorde sig gældende i Ankenævnet for Forsikrings sag 103.151, hvor klageren faldt i mørke og slog begge arme. Selskabet afviste dækning under henvisning til, at sygdom var årsag til hændelsen. Nævnet udtalte: *'Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har bevist, at hovedårsagen til, at klageren faldt og kom til skade med sine arme den 13/8 2024 er sygdom, hvilket er undtaget forsikringsdækning, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 7.1.1.1. Nævnet kan*

Ankenævnet for Forsikring

4.

104497

derfor ikke kritisere selskabets afgørelse. Nævnet har lagt vægt på, at det fremgår af de lægelige journaloplysninger fra 2022, at klageren i en længere periode har lidt af svimmelhedsanfald, og at hun er forsøgt udredt herfor.' Kendelsen AK103.151 fremlægges som bilag 8.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets opfattelse, at klagerens besvimelse skyldes sygdom, hvilket er undtaget af forsikringen. Selskabet fastholder derfor, at selskabets afgørelse er korrekt og i overensstemmelse med praksis."

Klageren har i kommentar af 30/10 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Hej igen der står fejlagtig i alarmens notat at [familiemedlem] måtte hjælpe mig ud på toilet. [familiemedlem] hjalp mig efter faldet ind i sengen, jeg havde ingen problem med at komme på toilet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af lægejournal af 25/10 2024 fra [hospital] fremgår bl.a.:

"**complaints:** abdominal pain, nausea, diarrhea with loose? bloody stools, loss of appetite, body weakness, severe headache, dizziness, head trauma

History of Present illness: 'The symptoms started last night when the patient developed a sudden onset of abdominal pain associated with episodes of nausea, bouts of diarrhea with? bloody stools, loss of appetite and eventually body weakness which increased and persisted thus medical help was called. Then was transported to our hospital. **The patient last night due to severe weakness and dizziness fell and hit his head to the floor sustaining an injury.'"

Af selskabets telefonnotater af 25/10 2024 efter samtale med klagerens [familiemedlem] fremgår bl.a.:

"[klageren] har siden i går aftes haft begyndende mavesmerter. Har været oppe i nat men pga. svimmelhed, så er [klageren] besvimmelst ude på toilet. Har også blod i afføring. [klageren] er en stor mand, så [klagerens] [familiemedlem] har svært ved at hjælpe ham ud til toilet og ud af seng. [klageren] kan ikke selv komme op. ... oplyser, at de skal kontakte... evt. via HTL reception ... [klagerens] [familiemedlem] melder at de er ankommet på [hospital]. [klageren] er tilset ... mistænker blødende mavesår."

Af skadeanmeldelsen af 6/11 2024 fremgår bl.a.:

"Beskriv, så godt du kan, hvorfor du faldt *Jeg har fået diarre om dagen og om natten da jeg var på toilet atter engang besvimmelst da jeg var på toilet atter engang besvimmelst jeg og faldt bagover og ramte med hovedet på badekars kant og fik en hjerneblødning.*"

Af klagerens mail af 9/1 2025 til selskabet fremgår bl.a.:

"Nu har jeg fået sundet mig lidt og fået kigget på det igen. Ved ikke lige hvorfor jeg fik skrevet jeg besvimmelst og faldt, men tænkte ikke over det. Jeg kan ikke huske flere timer omkring faldet, skrev

det var diarre men kan ikke se hvorfor det skulle være det da det, er noget jeg har haft næsten daglig grundet operation ... og har aldrig været besvimet, og har snakket med lægen og han siger det ikke skulle være grund til besvimelse. Hotellet vi boede på havde meget glatte fliser så det helt rigtige er nok at jeg har gledet og faldt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2.1 Forsikringen dækker

Forsikringen dækker skader som følge af ulykkestilfælde ... 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.

...

2.2 Varigt mén

Forsikringen dækker, hvis du får et varigt mén som følge af et ulykkestilfælde på mindst 5 % eller 8 % méngrad

...

Dækningen for varigt mén dækker også,

...

2.2.1.3

når ulykkestilfældet skyldes ildebefindende eller besvimelse, dvs. kortvarigt bevidsthedstab, hvor hovedårsagen ikke er sygdom.

2.9. Ulykkesforsikringen dækker ikke

...

2.9.1

Følger af ulykkestilfælde, når hovedårsagen er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg.

2.9.2.

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

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 6/11 2024, at han den 25/10 2024 havde haft diarré om dagen, og at han om aftenen besvime og faldt, så han slog hovedet ned i et badekar. Selskabet afviste dækning med henvisning til, at klagerens sygdom var årsag til hændelsen, hvilket er undtaget dækning. Klageren ønsker dækning.

Klageren har anført, at oplysningen i skadeanmeldelsen om, at faldet skyldtes besvimelse som følge af diarré, må bero på en fejlskrift fra hans side, da han ikke husker noget før/efter uhel-

Ankenævnet for Forsikring

6.

104497

det. Klageren har oplyst, at han før faldet havde haft dårlig mave, uden at dette havde ført til, at klageren besvimede. Klageren har anført, at hotellets badeværelsesgulv var meget glat, hvilket nok var årsagen til uheldet. Klageren har anført, at oplysningen i selskabets telefonnotat af 25/10 2024, om at hans familiemedlem hjalp ham ud på toilettet, ikke er korrekt.

Selskabet har anført, at det fremgår af de lægelige journaler, at årsagen til falduheldet skyldtes, at klageren var svækket og svimmel som følge af mavesmerter, kvalme og diarré. Selskabet har anført, at klageren havde forudgående diarré, der fortsatte om natten. Selskabet har anført, at det fremgår af selskabets telefonnotat, at årsagen til falduheldet skyldtes, at klageren var syg. Selskabet har anført, at klagerens oplysning om, at badeværelsesgulvet var glat, ikke kan føre til en ændring af, at falduheldet skyldtes sygdom, idet oplysningen først er fremkommet efter, at selskabet har meddelt, at faldet ikke er dækket.

Det fremgår af lægejournal af 25/10 2024 fra [hospital], at "**complaints:** abdominal pain, nausea , diarrhea with loose? bloody stools, loss of appetite, body weakness, severe headache, dizziness, head trauma **History of Present illness:** 'The symptoms started last night when the patient developed a sudden onset of abdominal pain associated with episodes of nausea, bouts of diarrhea with? bloody stools, loss of appetite and eventually body weakness which increased and persisted thus medical help was called. Then was transported to our hospital. **The patient last night due to severe weakness and dizziness fell and hit his head to the floor sustaining an injury".

Det fremgår af selskabets telefonnotater af 25/10 2024 efter samtale med klagerens [familie-medlem], at "[klageren] har siden i går aftes haft begyndende mavesmerter. Har været oppe i nat men pga. svimmelhed, så er [klageren] besvimet ude på toilet. Har også blod i afføring ... mistænker blødende mavesår".

Det fremgår af skadeanmeldelsen af 6/11 2024, at "Beskriv, så godt du kan, hvorfor du faldt Jeg har fået diarre om dagen og om natten da jeg var på toilet atter engang besvimet da jeg var på

Ankenævnet for Forsikring

7.

104497

toilet atter engang besvimet jeg og faldt bagover og ramte med hovedet på badekars kant og fik en hjerneblødning".

Det fremgår af klagerens mail af 9/1 2025 til selskabet, at "Nu har jeg fået sundet mig lidt og fået kigget på det igen. Ved ikke lige hvorfor jeg fik skrevet jeg besvimet og faldt, men tænkte ikke over det ... hotellet vi boede på havde meget glatte fliser så det helt rigtige er nok at jeg har gledet og faldt".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker varigt mén, når "ulykkestilfældet skyldes ildebefindende eller besvimelse, dvs. kortvarigt bevidsthedstab, hvor hovedårsagen ikke er sygdom".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at hovedårsagen til klagerens fald/besvimede er hans sygdom (diarré).

Nævnet har lagt vægt på, at det fremgår af journal fra hospitalet den 25/10 2024, at "the symptoms started last night when the patient developed a sudden onset of abdominal pain associated with episodes of nausea, bouts of diarrhea with? bloody stools, loss of appetite and eventually body weakness which increased and persisted thus medical help was called ... The patient last night due to severe weakness and dizziness fell and hit his head to the floor sustaining an injury".

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren i skadeanmeldelsen af 6/11 2024 har oplyst, at han "har fået diarre om dagen og om natten da jeg var på toilet atter engang besvimet da jeg var på toilet atter engang besvimet jeg og faldt bagover og ramte med hovedet på badekars kant".

Nævnet bemærker, at forsikringen ikke dækker ulykkestilfælde, der skyldes besvimelse, når hovedårsagen skyldes sygdom.

Ankenævnet for Forsikring

8.

104497

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat. Nævnet må lægge afgørende vægt på de tidsnære oplysninger i sagen, hvorfor nævnet ikke kan lægge afgørende vægt på klagerens senere oplysning om, at badeværelsesgulvet var glat, og at dette nok var årsagen til, at han faldt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck