595/00

Den 29. maj 2000 blev i sag nr. 51.826:

xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Tryg-Baltica Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Tryg-Baltica Forsikring klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde, som overgik klageren den 5/8 1997 under en cykeltur på Kreta.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren har angivet skadeårsagen til at være et "blackout", og at den tegnede forsikring undtager ulykkestilfælde, hvis hovedårsag skyldes sygdom.

Af klagerens skadesanmeldelse fra 28/8 1997 fremgår: " Jeg var på cykeltur. Jeg fik et blackout og væltede af cyklen. Blev indlagt på intensiv afdeling på Clinic Garvilaki, Chania på Kreta med en meget kraftig hjernerystelse."

I begyndelsesattest udfærdiget 17/9 1997 af klagerens læge C.B.-C. hedder det bl.a.: "Det drejer sig sandsynligvis om et enkeltstående tilfælde uden tilknytning til det generelt dårlige helbred efter AMI i 1996."

Selskabet afviste i skrivelse af 15/10 1997 til klageren at yde forsikringsdækning med den ovenfor nævnte begrundelse.

I klagerens skrivelse af 15/10 1997 til selskabet hedder det herefter: "Jeg var ude for et cykelstyrt på Kreta, med en meget kraftig hjernerystelse til følge. Jeg var indlagt på hospitalet en uge, hvor jeg blev scannet, men der var ikke tegn på, at jeg havde fået et ildebefindende. Jeg kan intet huske omkring ulykken, så jeg skrev i anmeldelsen, at jeg havde fået et blackout, fordi det formodede jeg. Det var forkert af mig, jeg er formodentlig væltet i det løse grus, der var på vejen, men som beskrevet, husker jeg intet. Min hukommelse er p.g.a. hjernerystelsen helt væk fra episoden, hvilket er helt almindelig iflg. min læge. Det er således urigtig af mig at oplyse, at jeg fik et ildebefindende, det er åbenbart noget jeg troede. Jeg havde ikke på noget tidspunkt været utilpas."

Klageren foretog ligeledes anmeldelse af hændelsen til rejseforsikringsselskabet, og til brug for dettes vurdering af sagen blev der den 24/8 1998 udarbejdet speciallægeerklæring ved specialist i ortopædkirurgi S.B., Århus Universitetshospital. Af erklæringen fremgår bl.a.: "**Tidligere sygdomme:** For ca. 2 år siden fik patienten et par blodpropper i hjertet. Kom i medicinsk behandling og var efterhånden ved at have det helt godt, men var endnu ikke gået i arbejde, da han var udsat for aktuelle skade. **Aktuelle skade:** Patienten kom til skade den 05.08.1997 under ophold på Kreta. Han var på cykeltur og er formentlig gledet i et sving i noget løst grus. Han har ikke selv nogen erindring om uheldet. Hans kone kom en smule bagefter ham og p.gr.a. svinget, så hun ikke selve uheldet ske, men da hun kom rundt om svinget, lå han på jorden og var bevidstløs. Han ved ikke, hvorlænge bevidstløsheden varede, men han kan først huske noget igen, da han var på hospitalet i Chania og det lå et godt stykke vej derfra."

På foranledning af rejseforsikringsselskabet blev der udarbejdet yderligere en speciallægeerklæring den 30/11 1998 ved overlæge P.S., neurologisk afdeling, Århus Kommunehospital. I denne erklæring hedder det bl.a.: "**Ad ulykkestilfælde** Den 05.08.97 var patienten på Kreta. På cykeltur ned ad et bjerg styrter patienten, slår sig bevidstløs. Der er ingen nærmere oplysninger om selve uheldet, det sidste patienten husker er, at han drejer om et hjørne, det næste da han er bragt til hospitalet. Hustruen, som cyklede bag ham, så ham dreje om hjørnet og finder ham liggende på vejen. Patienten efter al sandsynlighed gledet i svinget i løst grus. I skadesanmeldelsen er nævnt, at han skulle have haft et blackout, men der er ingen oplysninger om patientens tilstand umiddelbart i ulykkesøjeblikket og patienten har ikke tidligere haft blackout eller besvimelsestilfælde.

Længden af bevidstløsheden vides ikke, men patienten har som anført amnesi for et øjeblik inden uheldet til formentlig 1 time eller mere efter. Ved indlæggelsen findes der kvæstelser i venstre side af ansigtet, en middelsvær hjernerystelse og bløddelsskade ved venstre knæ. Patienten havde endvidere slået begge hænder."

I klageskrivelsen af 10/11 1999 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført: "Under henvisning til, at min klient i forbindelse med sin indgivelse af anmeldelse skrev følgende deri: *'Jeg var på cykeltur. Jeg fik et blackout og væltede af cyklen*' har selskabet med en vis overensstemmelse med praksis henholdt sig eksakt til det anmeldelsesskema, som skadelidte har udfyldt og indleveret den 28.8.1997 vedrørende ulykken. Selskabet har således lagt særlig vægt på min klients første forklaring vedrørende det i forbindelse med ulykkestilfældet passerede, idet man i den forbindelse i h.t. forsikringsbetingelserne gør gældende, at 'ulykkestilfælde' opstået som følge af eksempelvis blackout ikke kan anses for dækningsberettiget skade, hvorfor selskabet har afvist at yde dækning i sagen. Det skal hertil bemærkes, at min klient i forbindelse med, og efterfølgende ulykken har oplevet et hukommelsestab vedrørende denne og det ved denne passerede. Det er dette 'blackout', som min klient refererer til i dennes skadesanmeldelse. Det skete hukommelsestab i forbindelse med ulykken er, jfr. det af undersøgende speciallæger meddelte, ganske normalt i tilsvarende situationer, og jeg skal således henvise til de lægelige oplysninger, der er indhentet via speciallæge P.S. samt speciallæge S.B., hvilke erklæringer vedlægges i kopi. Begge speciallæger konkluderer, at min klient ved ulykken har pådraget sig væsentlige helbredsmæssige mén som følge af en pådragen hjernerystelse, idet samme læger tillige **begge konkluderer, at der naturligt må påregnes manglende erindring om forløbet umiddelbart før dennes styrt og dennes deraf følgende besvimelse ved faldet mod vejens belægning**. Det er dette hukommelsestab, der af min klient beskrives som et blackout i forbindelse med ulykken. Således som ulykken er beskrevet af såvel min klients hustru som af den turistguide, der var leder på cykelturen, var der ingen tegn på, at min klient havde eller fik et ildebefindende, endsige besvimede forinden dennes fald fra cyklen, hvilket i øvrigt skete på et tidspunkt, hvor man kørte ned ad en mindre bakke. Min klient var således ikke på dette tidspunkt fysisk belastet. Derimod er det oplyst, at min klient ved gennemkørslen af et sving skred ud i noget grus i vejens side og derefter ud i 'vejrabatten', hvor min klient mistede balance og i faldet slog sit hoved, således at han formentlig var kortvarigt besvimet. Dette har

efterfølgende vist sig at have medført væsentlige helbredsmæssige mén. I parentes bemærket skal det anføres, at Europæiske Rejseforsikring, i hvilket selskab min klient havde tegnet en rejseforsikring (indeholdende sygdoms-/invaliditetsdækning), har vurderet det varige mén som svarende til 8%, og foretaget udbetaling. Det skal således gøres gældende, at min klient i forbindelse med ulykkestilfældet må anses for berettiget til dækning via den privattegnede ulykkesforsikring, idet jeg særligt skal henvise til, at der er tale om et ulykkestilfælde, der skyldes udefrakommende begivenheder, hvorved min klient vælter og slår hovedet så kraftigt, at denne bl.a. pådrager sig en svær hjernerystelse medfølende varigt mén. Det forhold, at min klient har udfyldt skadesanmeldelsen på en måde, hvori det anføres, at han havde et blackout i forbindelse med ulykken, relaterer sig reelt til, at han har hukommelsestab i forbindelse med det umiddelbare ulykkestilfælde og efterfølgende og bør ikke føre til, at denne ikke kan være berettiget til erstatning, idet der særligt skal henvises til de oplysninger, som vidner til ulykken har givet, og tillige under henvisning til de konklusioner, som undersøgende speciallæger anfører i de vedlagte erklæringer. Til støtte for det anførte i nærværende klageskrivelse, skal jeg i øvrigt henvise til afgørelsen fra Højesteret trykt i **Ugeskrift for Retsvæsen 1997, side 683 (UFR1997.683H)**, hvilken sag er tilsvarende nærværende, og hvori det lægges til grund, at der ved styrt på cykel er tale om et ulykkestilfælde omfattet af 'ulykkesbegrebet', uanset der ikke – grundet skadelidtes amnesi for ulykken – kan opnås nærmere afklaring af årsagen til det skete fald. Dette svarer ganske overens med nærværende sag."

I selskabets skrivelse af 13/12 1999 til nævnet hedder det bl.a.: "Den modtagne klage giver os ikke anledning til, at ændre vores afgørelse i sagen, idet forsikringen hverken dækker følger af sygdom eller følger af besvimelse samt ildebefindende i henhold til forsikringsbetingelsernes stk. 2.1 og 2.2. Vi gør opmærksom på, at oplysningerne til speciallægeerklæringerne blev afgivet af skadelidte mere end et år efter ulykken og efter vi havde afvist skaden som dækningsberettiget. På denne baggrund må vi lægge vægt på skadelidtes første forklaring i skadeanmeldelsen vedrørende hændelsesforløbet, hvoraf det fremgår, at skadelidte fik et blackout, hvilket var årsagen til, at han væltede af cyklen. I UfR 1997.683H var årsagen til at personen væltede af cyklen uoplyst. I nærværende sag har skadelidte oplyst, at årsagen til at han væltede af cyklen var et blackout, hvorfor den adskiller sig væsentligt fra UfR 1997.683H."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: ”**1 Hvad dækker forsikringen** Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde. … Ved ulykkestilfælde forstås en tilfældig, af den forsikredes vilje uafhængig, pludselig, udefra kommende indvirkning på legemet med en påviselig beskadigelse af dette til følge. … **2 Hvad dækker forsikringen ikke … Stk. 2.2** Følger af ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er forbigående besvimelsestilfælde eller ildebefindende.”

Nævnets flertal udtaler:
Af de grunde, som er anført af forsikringstagerens advokat i klageskrivelsen af 10/11 1999 til nævnet, er selskabet ikke berettiget til at afvise, at der foreligger en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Derfor

b e s t e m m e s:

Selskabet, Tryg-Baltica Forsikring, skal anerkende at være forpligtet til at yde klageren dækning for den skade, der overgik ham den 5/8 1997 under en cykeltur på Kreta.

Jørgen Nørgaard