610/00

Den 29. december 2000 blev i sag nr. 53.312:

xxxx xxxxx xxxx xxxx
xxxxxxx xxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter afdøde forsikringstager, som via sit medlemskab af SiD havde ulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, påstår selskabet pligtig at anerkende, at forsikringstageren afgik ved døden som følge af et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Klageren anmeldte den 27/4 1999, at hans hustru A.D. var afgået ved døden ved kvælning. Af anmeldelsen fremgår bl.a.: "**1. Hvad skete umiddelbart før ulykkestilfældet?** A. sov. **2. Hvordan skete ulykkestilfældet?** A. lå på maven, med hovedet i puden, hun har fået et epileptisk anfald i bugleje. Dermed blev det en kvælning. ... **Var afdøde Dem bekendt fuldstændig rask og arbejdsdygtig, da ulykkestilfældet indtraf?** ☐ ja ☒ nej **Hvis nej, hvilken sygdom/årsag?** Epilepsia"

I sagen er endvidere fremlagt dødsattest, hvoraf fremgår: "**DØDSMÅDEN Naturlig død X** ... Af politirapporten fremgår blandt andet: Nu afdøde, der led af epilepsi, havde af og til anfald- sidst for 1/2-1 år siden. Nu afdøde havde været i byen med veninder om natten til d. 280399, og var kommet i seng i lettere alkoholpåvirket tilstand ved 0700-tiden. Vågnede ved 1300-tiden, og talte med manden. Kl. 1400-1500 gik parret ind i soveværelset og havde samleje, hvorefter nu afdøde faldt i søvn. Da manden kl. ca. 1745 pøny

gik ind i soveværelset lå afdøde livløs i sengen med blå læber og fråde omkring munden. Iøvrigt intet mistænkeligt. Ført til Sygehuset, Ringsted, hvor man konstaterer, at døden er indtrådt. **Ligsyn:** Liget af lidt kraftig bygget efter det oplyste 28-årig kvinde med kraftig violette ligpletter og normal dødsstivhed. Mindre prof. tatovering på højre sæderegion (rose). Ingen tegn på frisk ydre vold, bortset fra mærker efter genoplivnings-forsøg (el-stød i hjertet)."

Forsikringstagerens læge har i udateret erklæring anført: "Retsmed institut i Kbh. finder ingen årsag til døden. Der er taget fra til kemisk analyse og svaret på det kommer senere. Hun blev fundet på maven, med ansigtet i puden. Hermed kan der kun være tale om kvælning i epileptisk anfald og hermed er det en ulykke at hun får anfald i bugleje. Det kan også være en ikke forventet arytmi der har givet institio cordis men det er ikke sandsynligt i den alder. Dette under forudsætning at de sidste analyser ikke viser noget."

I erklæring dateret 16/7 1999 fra Retsmedicinsk Institut til Politimesteren i Ringsted hedder det bl.a.: "Retskemisk undersøgelse: Resultatet af de retskemiske undersøgelser fremgår af vedlagte erklæring fra Retskemisk afdeling, jr. nr. RK 326-99. Det fremgår, at der i afdøde fandtes en behandlingsmæssig koncentration af carbamazepin (Tegretol). Ved undersøgelse for en række medikamenter og euforiserende stoffer fandtes ingen reaktion. Ved undersøgelse for alkohol fandtes ingen reaktion. Neuropatologisk specialundersøgelse: Ved den neuropatologiske specialundersøgelse ved overlæge J.E.M., fandtes i højre nakkelap et lille fokalt område med henfald af hjernevævet og med sparsom frisk blodudtrækning. Herudover fandtes hjernevævet normalt struktureret uden betændelsesforandringer eller svulstdannelser. KONKLUSION: Efter resultatet af de supplerende undersøgelser er dødsårsagen fortsat ikke sikkert oplyst, men døden kan være indtrådt under og som følge af et epileptisk anfald."

Som følge af selskabets afslag på at yde forsikringsdækning indbragte klageren sagen for det mellem SiD og Forsikrings-Aktieselskabet Alka oprettede fællesnævn. Fællesnævnet fremkom den 17/12 1999 med afgørelse, hvoraf bl.a. fremgår: "Ulykkesforsikringen dækker, jfr. betingelsernes afsnit 2 punkt a: 'Direkte følger af ulykkestilfælde, der forstås som en pludselig udefra kommende hændelse, hvorved den forsikrede ufrivilligt

kommer til skade'. Denne definition af et ulykkestilfælde skal være opfyldt for, at en skade kan betragtes som et ulykkestilfælde i forsikringsmæssig forstand. Af dødsattesten fremgår det, at A.D. døde en naturlig død. Måden døden indtræder på opdeles i naturlig og ikke-naturlig. Ikke-naturlig død opdeles i yderligere undergrupper: ulykke, selvmord og drab. Når dødsmåden således angives som naturlig død, er der ikke tale om ulykkestilfælde. Dødsårsagen kunne ikke fastlægges, men der fandtes arteriosclerosis aortae et aa. coron. levi gradu (åreforkalkning af legemets hovedpulsåre og hjertets kranspulsårer i let grad). Af konklusionen på de efterfølgende undersøgelser fremgik det, at dødsårsagen fortsat ikke kunne sikkert oplyses, men antageligt var en følge af et epileptisk anfald. I oplysningerne til lægen anførtes det, at afdøde blev fundet på maven med ansigtet i puden, og der hermed kun kunne være tale om kvælning i et epileptisk anfald. Når henses til sagens oplysninger foreligger der ikke nogen udefra kommende årsag til dødens indtræden, og på trods af den ulykkelige hændelse, er der derfor ikke tale om et ulykkestilfælde i forsikringsmæssig forstand. Fællesnævnet må derfor give ALKA forsikring medhold i, at der desværre ikke kan udbetales erstatning for det anmeldte dødsfald. ... For god ordens skyld skal fællesnævnet bemærke, at dækningen af ulykkestilfælde også er afgrænset i betingelsernes afsnit 7, hvor det i afsnit 7 punkt a er anført at ulykkestilfælde eller følger deraf, hvis hovedårsag er sygdom eller sygdomsanlæg, ikke dækkes på forsikringen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**AFSNIT 2 HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN: A.** Direkte følger af ulykkestilfælde, der forstås som en pludselig udefra kommende hændelse, hvorved den forsikrede ufrivilligt kommer til skade. ... **AFSNIT 7 HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN IKKE: A.** Ulykkestilfælde eller følger deraf, hvis hovedårsag er sygdom eller sygdomsanlæg. Ligeledes er undtaget forværring af et ulykkestilfældes følger forvoldt af sygdom, medmindre det lægeligt kan bevises, at ulykkestilfældet er den direkte årsag til sygdommen."

Nævnet udtaler:

Det påhviler den, der gør krav på dækning for et anmeldt ulykkestilfælde at sandsynliggøre, at der er indtrådt en forsikringsbegivenhed, der er dækningsberettigende.

Nævnet har gennemgået sagen og finder det ikke sandsynliggjort, at forsikringstageren afgik ved døden som følge af et ulykkestilfælde, således som et sådant er defineret i forsikringsbetingelserne.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard