645/02

Den 21. maj 2002 blev i sag nr. 56.540:

xxxxxxxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx xxxxxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

og

Forsikrings-Aktieselskabet
Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter nu afdøde forsikringstager, som var omfattet af en kollektiv fritidsulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka og en ulykkesforsikring i If Skadeforsikring, påstår selskaberne pligtige at yde forsikringsdækning.

Selskaberne har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at det ikke findes sandsynliggjort, at forsikringstageren afgik ved døden som følge af et ulykkestilfælde.

Af sagens akter fremgår, at forsikringstageren om morgenen den 28/12 2000 mellem kl. 7.00 og kl. 7.30 havde trukket en bil op af en grøft, i hvilken forbindelse han gled i sin træsko og slog sit hoved. Forsikringstageren var efterfølgende taget hjem, og der havde ikke været noget at mærke på ham ud over, at han var rastløs. Senere på dagen var forsikringstageren kørt ud på sin arbejdsplads for at lakere en bordplade. Da klokken var 19.15, var hans hustru blevet urolig for ham, og sønnen var taget hen til arbejdspladsen, hvor han kl. 22.00 fandt sin far liggende livløs på gulvet.

I If Skadeforsikrings skrivelse af 31/8 2001 til nævnet hedder det: "Vi modtager de ønskede oplysninger samt en udtalelse fra speciallæge i almen medicin F.W. dateret 28. januar 2001. Ud fra de modtagne oplysninger fremgår det, at K.S.J. er afgået ved døden den 28. december 2000 i perioden mellem kl. 16.00 og 22.00. Til politiet har et vidne oplyst, at blødningen i hjernen på ingen måde stammer fra et slag mod hovedet. Den 16. februar 2001 sender vi brev til A.L.S.J. [afdødes hustru] med meddelelse om at tilfældet ikke er dækket af forsikringen. Vi meddeler, at det ikke er dokumenteret eller på anden måde sandsynliggjort, at dødsfaldet skyldes et ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås en tilfældig, af forsikredes vilje uafhængig, pludselig og udefrakommende indvirkning på legemet med en påviselig beskadigelse af dette til følge, se forsikringsbetingelsernes punkt 4.1.2 på side 3. Af politirapporten fra Holbæk politi og sektionsbeskrivelsen fra Patologisk Institut på Holbæk Centralsygehus fremgår det, at K.S.J. er fundet liggende på gulvet. Den direkte dødsårsag er ikke angivet i hverken politirapport eller sektionsbeskrivelsen. Af anmeldelsen fremgår det at dødsfaldet kan være forårsaget af en hændelse tidligere på dagen hvor K.S.J. skulle hjælpe med at løfte en personbil. Speciallæge F.W. oplyser i brev den 28. januar 2001, at politiundersøgelse på stedet og senere undersøgelse af afdøde ved kredslægen gav ikke tegn på vold eller forbrydelse, som årsag til den indtrufne død. Ifølge sektionserklæringen var afdøde død af en subarachnoidalblødning uden andre fund af eventuelle kunkurrende [konkurrerende?] dødsårsager. F.W. oplyser endvidere, at blødninger af denne type oftest er traumatisk betinget på grund af et bristet kar mellem hjernens hinder efter anstrengelse eller stumpt slag mod kraniet, var det af stor betydning, at det blev oplyst, at afdøde få timer før sin død alene mand havde løftet en udskredet bil fra rabatten. På denne baggrund findes det overvejende sandsynligt, at den kraftanstrengelse kan have forårsaget den cranielle blødning. Vores lægekonsulent oplyser, at der netop er tale om bristning af en mindre pulsåre i hjernen. Bristningen kan ses i forbindelse med anstrengelse ved løft, I dette tilfælde kan det løft som afdøde foretog tidligere på dagen være medvirkende til bristningen, uden at dette dog kan siges med sikkerhed. Dette kan dog ikke betragtes som et ulykkestilfælde. En hændelse som beskrevet ovenfor, hvor en person løfter en meget tung genstand, og derved overanstrenger sig kan ikke karakteriseres som et ulykkestilfælde. Overanstrengelse kan ikke siges at være af forsikredes vilje uafhængig, pludselig og udefrakommende."

Forsikrings-Aktieselskabet Alka har i skrivelse af 12/9 2001 til nævnet bl.a. anført: "Af politirapporten fremgår det at nu afdøde senest blev set i live den 28. december 2000 kl. 16.00, da han tog af sted til sin arbejdsplads. Nu afdøde blev fundet på sin arbejdsplads kl. 22.00 liggende på gulvet. På afdødes søns forespørgsel konfererede politiet sektionsrapporten med embedslæge I.H.-J., og meddelte herefter at blødningen i hjernen på ingen måde stammede fra et slag imod hovedet. Af dødsattesten fremgår det, at afdøde døde en naturlig død. Af den patologiske rapport fremgår det at dødsårsagen var en subaracnoidal blødning, hvilket vil sige en blødning mellem hjernens inderste hinde (pia mater) og hjernens mellemste hinde (arachniodea mater). Af telefax af 30. januar 2001 fra læge F.W. fremgår det, at den subaracnoidale blødning - efter lægens mening – kunne være fremkaldt af et bristet kar mellem hjernens hinder muligvis som følge af anstrengelse eller et stumpt slag. Anmeldelsens oplysninger om at afdøde kl. 7.00 samme morgen havde hjulpet en bil op ad grøften og herunder havde slået hovedet og at dette skulle være årsagen til blødningen i hjernen støttes ikke af de øvrige oplysninger. Der er ingen objektive fund der peger på et slag mod hovedet. Der er ingen oplysninger i politirapporten eller i afhøringerne af afdødes pårørende der antyder at dette skulle være tilfældet. Af sektionsrapporten fremgår heller ikke fund som peger på et stumpt traume mod hovedet. Det i anmeldelsen anførte om at afdøde skulle have overanstrengt sig eller have fået et slag i hovedet 9 - 10 timer tidligere samt at dette skulle være årsagen til dødens indtræden er en formodning som ikke finder støtte i de objektive fund. Den sikrede har efter almindelige regler bevisbyrden for rigtigheden af det krav der gøres gældende mod selskabet. Vi finder ikke denne bevisbyrde løftet, og må på baggrund af de foreliggende oplysninger fastholde, at der ikke kan udbetales erstatning for det anmeldte dødsfald, idet dette ikke opfylder kriterierne for at anses for et ulykkestilfælde i forsikringsmæssig forstand, jfr. betingelsernes afsnit 2 punkt a. Skader udløst af overanstrengelse kan således heller ikke dækkes på ulykkesforsikringen."

Af forsikringsbetingelserne fra If Skadeforsikring fremgår bl.a.: "**4.0 Hvad dækkes 4.1 Afgrænsning af ulykkestilfælde** ... 4.1.2 Ved ulykkestilfælde forstås en tilfældig, af den forsikredes vilje uafhængig, pludselig, udefra kommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af dette til følge."

Af forsikringsbetingelserne fra Forsikrings-Aktieselskabet Alka 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."

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder det ikke sandsynliggjort, at årsagen til hjerneblødningen er et slag eller stød som angivet i skadeanmeldelsen. Da der herefter ikke findes at foreligge et ulykkestilfælde, således som et sådant er beskrevet i forsikringsbetingelserne, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale erstatning.

Dette er dog ikke ensbetydende med, at en nærmere bevisførelse ved domstolene om hændelsesforløbet ved bjergningen af bilen ikke kan føre til et andet resultat.

Med dette forbehold

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand