704/04

Den 30. august 2004 blev i sag nr. 62.435:

xxx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

og

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Danske Forsikring samt PFA Pension, klager ved sin hustru over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Selskaberne har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at der er tale om en sygdomstilstand, der ikke er omfattet af ulykkesforsikringens dækning.

Klagerens hustru har i klageskrivelsen til nævnet redegjort for hændelsesforløbet således:

> "O. gik i seng ved 22 tiden den 21/6-02 med lidt hovedpine. O. vågnede og kan huske at benene var følelsesløse, alt snurrede rundt for øjnene af ham. Mirakuløst lykkedes det ham at vælte/falde ud af sengen, og kravle/skubbe sig ud til telefonen. O. havde mange blå mærker på ben, krop og armene. Desuden havde O. kravlet rundt i sin egen opkast. Hjælpen kom ved 04.30 tiden.

Hvis jeg havde været hjemme var der selvfølgelig blevet rekvireret hjælp på et meget tidligere tidspunkt, og ulykken kunne sandsynligvis været undgået, idet han jo på et meget tidligere tidspunkt ville have kunnet få professionel hjælp.

Situationen i dag er kort fortalt; sygemeldt på ubestemt tid, venter på at komme på centret for hjerneskadede, Vejle Fjord. Egen virksomhed afhændet pr. 31.12.02 p.g.a. helbredssituationen."

PFA Pension har ved skrivelse af 4/11 2004 til nævnet anført:

"Af anmeldelsen og begyndelsesattesten fremgår det, at der er tale om en hjernebetændelse og en blodprop i lillehjernen (bilag ..).

Vi har efterfølgende indhentet journaludskrift fra Aa. Sygehus, hvoraf det ligeledes fremgår at der er tale om en blodprop (bilag ..).

Der er i dette tilfælde tale om gener, som er opstået i forbindelse med sygdom. Sygdom kan efter praksis ikke karakteriseres som et ulykkestilfælde, idet den pludselige udefra kommende årsag ikke er opfyldt. Der er således ikke tale om et ulykkestilfælde, som det er defineret i definitionen for et ulykkestilfælde - jf. forsikringsbetingelsernes § 6 stk. 1.

Ligeledes skal vi henvise til forsikringsbetingelsernes § 7 stk. 5, hvoraf det fremgår, at forsikringen ikke dækker ulykkestilfælde, der indtræder som følge af sygdom.

På baggrund af ovennævnte ønsker vi at fastholde vores afgørelse, da vi mener der er tale om en sygdomstilstand, som ikke er omfattet af ulykkesforsikringens dækning."

Danske Forsikring har ved skrivelse af 30/10 2004 til nævnet anført:

"Den tegnede forsikring er en heltidsulykkesforsikring, der giver ret til udbetaling i tilfælde af invaliditet som følge af et ulykkestilfælde.

Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig udefra kommende påvirkning, som medfører en påviselig legemsbeskadigelse. Påvirkningen skal være tilfældig, hvilket vil sige, at den sker uden den forsikredes vilje.

Undtaget fra dækning er enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde, såvel som ulykkestilfælde, der skyldes sygdom og forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom.

Sagsforløb:
Den 10. juni 2003 modtager vi en skadeanmeldelse fra forsikrede, hvoraf det fremgår, at han får et ildebefindende i sit hjem den 22. juni 2003. Diagnosen er hjernebetændelse og blodprop i lillehjernen.

Da forsikrede er behandlet på H./B. sygehus, skriver vi dertil den 18. juni 2003 og beder om journaloplysningerne. Den 26. juni 2003 modtager vi journaloplysningerne fra sygehuset og den 8. juli 2003 modtager vi supplerende lægeoplysninger fra forsikrede, efter hans indlæggelse på Aa. sygehus.

Sagen bliver herefter gennemgået sammen med vores lægekonsulent, og vi skriver til forsikrede den 28. juli 2003 og meddeler, at skaden ikke er dækket af forsikringen, fordi der er tale om sygdom og ikke følger efter et ulykkestilfælde.

Klagen:
Forsikrede klager nu over vores afgørelse, idet han mener, at skaden skal defineres som et ulykkestilfælde.

Vores afgørelse:
Til klagen kan vi anføre, at vi fastholder, idet der er tale om sygdom.

Forsikrede får et ildebefindende med nakkehovedpine og opkast - diagnosen viser efterfølgende at det skyldes en hjernebetændelse og blodprop i lille hjernen.

Ulykkesforsikringen dækker ikke sygdom eller udløsning af latente sygdomsanlæg. Dette gælder også selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde."

Af journal dateret den 2/7 2002 fremgår bl.a.:

"Pt. indlægges 23.06.02 på Med. Afd., H. Sygehus efter forudgående nakkehovedpine samt kvalme og svimmelhed. CT-scanning af cerebrum 24.06.02 viser ingen umiddelbare tegn til infarkt, fraset tendens til øget massefylde i cerebellum."

Af neurologisk forundersøgelse den 9/9 2002 fremgår bl.a.:

"MR-skanning udført 12.08.02 viser atrofi af højre cerebellarhemisfære og nok også noget ødem.

…

KONKLUSION

Forløbet har været noget atypisk og det er generende, at man ikke har fundet leukocytter i spinalvæsken. Trods dette drejer det sig formodentlig om en nu afklinget encephalitis."

Af Danske Forsikrings forsikringsbetingelser fremgår bl.a.:

"Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig udefra kommende påvirkning, som medfører en påviselig legemsbeskadigelse. Påvirkningen skal være tilfældig, hvilket vil sige, at den sker uden den forsikredes vilje.

…

Undtaget fra dækning er enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde, såvel som ulykkestilfælde, der skyldes sygdom og forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom."

Af PFA's forsikringsbetingelser fremgår bl.a.:

"**Udbetaling ved ulykkestilfælde**

§ 6. Forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde, hvorved forstås en tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig pludselig udefrakommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af dette til følge.

…

Undtagen risiko

§ 7. For såvel dødsdækningen som ulykkesdækningen gælder følgende undtagelser.

…

Stk. 5. Gruppeulykkesforsikringen dækker ikke:

1. Ulykkestilfælde, der indtræder som følge af sygdom.
2. Følger af ulykkestilfælde, der beror på latente sygdomsanlæg.
3. Ulykkestilfælde, der skyldes besvimelse eller ildebefindende.
4. Forværrelse af en sygdom, selv om forværrelsen skyldes et ulykkestilfælde."

Nævnet udtaler:

Efter de foreliggende oplysninger må nævnet lægge til grund, at årsagen til forsikringstagerens skade var hjernebetændelse og en blodprop. Da dette forhold i henhold til de gældende forsikringsbetingelser ikke berettiger til erstatning i henhold til ulykkesforsikringen, kan nævnet ikke kritisere selskabernes afgørelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand