708/04

Den 11. oktober 2004 blev i sag nr. 62.962:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
Anker Heegaards Gade 8
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Klageren, hvis nu afdøde ægtefælle havde ulykkesforsikring i Nykredit Østifterne Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at udbetale erstatning i anledning af forsikringstagerens død.

Selskabet har afvist at udbetale erstatning under henvisning til, at det ikke findes sandsynliggjort, at forsikringstageren afgik ved døden som følge af et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Den 12/9 2003 blev forsikringstageren indlagt efter et fald på badeværelset, hvor han slog baghovedet. En CTC scanning viste en blødning i hjernecellerne i højre side. Der skønnedes ikke at være behandlingsmuligheder, og han afgik ved døden den 13/9 2003.

Det fremgår af de lægelige oplysninger, at forsikringstageren forud for ulykkestilfældet havde problemer med hjertet, herunder en blodprop i hjertet i 1993, tidligere by-pass operation, angina pectoris og var i behandling med blodfortyndende medicin (marcoumarbehandling) på grund af aterieflimmer.

I skrivelse af 19/11 2003 til klageren afviste selskabet dækning over forsikringen, idet selskabet vurderede, at blødningen i hjernen ikke skyldtes et ulykkestilfælde, men forsikringstageren forudbestående sygdom. Selskabets lægekonsulent havde lagt vægt på, at det af skadestueepikrise og udskrivningsepikrise fremgår, at der var tale om en hjerneblødning uden ydre læsioner (haemorrhagia epiduralis non traumatica) og hjerneblødning uden specifikation samt oplysninger om forsikringstagerens sygdom.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og henviser bl.a. til, at det af oplysningerne fra Odense Universitetshospital fremgår, at forsikringstageren blev indlagt efter et kranietraume.

I selskabets skrivelse af 1/3 2004 til nævnet hedder det bl.a.:

> "Af de fuldstændige journaludskrifter fra Odense Universitetshospital fremgår det af beskrivelsen fra skanningen, at der bl.a. blev konstateret frontal kontusionsblødning. Dette betyder, at vores forsikringstager har slået hovedet, og vores lægekonsulent vil herefter ikke afvise, at faldet på badeværelset, hvor vores forsikringstager slog hovedet mod flisegulvet, har medført en mindre blødning.
>
> Det er imidlertid vores forsikringstagers forudbestående hjertelidelse og deraf følgende behandling med blodfortyndende medicin, der medfører døden. Pga. den igangværende behandling med blodfortyndende medicin har blodet svært ved at koagulere, hvorfor blødningerne udvikler sig og kan ikke standses.
>
> Slaget mod hovedet i faldet er isoleret set et ulykkestilfælde, jf. forsikringsbetingelsernes definition af et ulykkestilfælde på side 2. Hovedårsagen til, at vores forsikringstager dør, er imidlertid hans forudbestående sygdom og behandling herfor.
> …
> Med henvisning til ovenstående er vores vurdering stadig, at der ikke er dækning på ulykkesforsikringen."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

> "**Ulykkestilfælde**

Ved et ulykkestilfælde forstås en tilfældig og ufrivillig, pludselig udefra kommende indvirkning på legemet, som har påviselig beskadigelse af dette til følge. Ved beskadigelse af arme og ben kræves alene, at årsagen til skaden skal være pludselig og med påviselig beskadigelse af legemet til følge.

…

3 Hvilke skader er ikke dækket

…

6. Forværring af et ulykkestilfældes følger, når disse er forårsaget af en tilstedeværende eller tilfældigt tilstødende sygdom."

Nævnet udtaler:

Selv om nævnet måtte lægge til grund, at dødsfaldet skyldes blødninger, der opstod ved faldet, er det nævnets opfattelse, at skadesfølgerne skyldes forsikringstagerens forudbestående sygdom som hjertepatient, herunder at han blev behandlet med blodfortyndende medicin. Da skaden efter nævnets opfattelse hermed er omfattet af den påberåbte undtagelsesbestemmelse, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann