707/04

Den 4. oktober 2004 blev i sag nr. 63.481:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxx xxxxxxx xxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin ægtefælle over selskabets afvisning af at yde erstatning i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at dækning med henvisning til, at der ikke er tale om et ulykkestilfælde.

Det fremgår af sagen, at forsikringstageren, B.S., den 11/10 2003 var til en fest, hvor hun under dans uvarslet faldt om på gulvet. Hun mistede bevidstheden og kort herefter puls og respiration. Tilstedeværende festdeltagere opstartede genoplivning. Da ambulancen ankom efter ca. 15 minutter, konstaterede de ventrikelflimmer. Efter DC-stød blev opnået normal hjerterytme.

Det er videre oplyst, at B.S. som følge af iltmangel til hjernen har pådraget sig en hjerneskade, og at hun ikke har været ved bevidsthed siden tilskadekomsten. B.S. blev udskrevet fra hospitalet den 14/10 2003, og blev derefter indlagt på H. Neurocenter. Hun opholder sig nu på A. Plejecenter.

Af journalnotat dateret 7/1 2003 fremgår:

"RESUMÉ OG KONKLUSION

48-årig kvinde som tidligere er behandlet for lymfekræft med kemo- og stråleterapi, erklæret rask i 2002. Falder bevidstløs om den 11.10.03 under dans, der iværksættes umiddelbart førstehjælp med hjertemassage og ventillation. Hurtig ankomst af lægeambulance, som dokumenterer ventrikelflimmer, hvorfor der foretages defibrillation. Pt. indlægges på S. Sygehus for kardiel udredning med KAG, ekkokardigrafi og CT-skanning af thorax, der ikke giver nogen forklaring på pt.s episode med ventrikelflimmer og hjertestop. Vågner ikke op, …"

Af epikrise dateret 14/10 2003 fremgår:

"Indlægges via lægeambulancen efter at være faldet om ved et klinisk hjertestop og dimenteret ventrikelflimren.

Akut KAG viser normale koronarkar.

Ekkokardiografi viser normal venstre ventrikelfunktion, ingen tegn til lungeemboli.

CT-skanning af thorax uden tegn til lungeemboli. Således ikke nogen sikker forklaring på pt.'s episode med ventrikelflimren og hjertestop."

I skrivelse dateret 11/3 2004 fra overlæge J.F.L. til selskabet er anført:

"Tak for henvendelse vedrørende ovennævnte patient, som jeg gennemførte de akutte undersøgelser på i forbindelse med indlæggelse efter hjertestop uden for hospital.

De ret omfattende undersøgelser afslørede ikke nogen årsag til patientens hjertestop, men jeg er i sagens natur selvfølgelig ikke i stand til at udtale mig om, hvorvidt der har været en ukendt udløsende årsag."

B.S.'s ægtefælle anmeldte skaden den 27/10 2003. Af skadeanmeldelsen fremgår:

"B. fik et slagtilfælde under en dans - på grund af iltmangel besvimede hun og faldt livløs om på gulvet.

Der blev ydet førstehjælp på stedet og hjertemassage/kunstigt åndedræt.

Det lykkedes ikke at få hjertet i gang og puls før talckfolkene ankom til stedet."

Selskabet afviste dækning ved skrivelse af 28/11 2003.

Ægtefællen har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende skaden som dækningsberettigende. Til støtte herfor er det anført, at B.S. fik skadet hjernen som følge af et ildebefindende, og at hun nu er 100 % invalid og ikke kan genoptrænes. Ægtefællen har påpeget, at forsikringen er udvidet med dækning for besvimelse og ildebefindende. Ægtefællen har påpeget, at B.S.'s arme er lammet fra fingerspids til skulderled.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 5/4 2004 anført:

> "Vores konklusion bygger på det lægelige materiale der foreligger og har kunnet rekvireres. Og på grundlag af det foreliggende lægelige materiale må vi konstatere, at der er tale om et klinisk hjertestop på baggrund af en primær hjerterytmeforstyrrelse. Det er ikke sandsynliggjort eller dokumenteret, at et umiddelbart forudgående besvimelsestilfælde af anden årsag på nogen måde kan have forvoldt hjerterytmeforstyrrelsen, og der er ikke efterfølgende konstateret nogen skader på B.S., som kan have forvoldt den alvorlige hjerneskade, som desværre er indtruffet.
>
> Der er ikke tale om et ulykkestilfælde, jf. vilkår pkt. 13 A og tillige henvises til pkt. 14 B, idet det drejer sig om et indtruffet hjertestop. Desuden henvises til pkt. 13 E, herunder at sygdommen ikke skyldes besvimelse eller alm. ildebefindende og der er manglende årsagsforbindelse mellem besvimelse/ildebefindende og så den konstaterede sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

> "**13 Hvilke skader er dækket**
>
> **A** Direkte følger af ulykkestilfælde. Ved ulykkestilfælde forstås legemsbeskadigelse, som rammer den forsikrede ufrivilligt gennem pludselig udefra kommende hændelse.
>
> **B** Ved beskadigelse af forsikredes arme (fra fingerspids til og med skulderled) og ben (fra tåspids til og med hofteled) kræves alene, at hændelsen skal være pludselig. Beskadigelsen skal bestå i brud, bristning, overrivning, forvridning eller forstrækning.
>
> **…**
>
> **E** Direkte følger af ulykkestilfælde, der skyldes besvimelse eller ildebefindende."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder på baggrund af de fremlagte lægeerklæringer at kunne lægge til grund, at B.S. den 13/10 2003 fik hjertestop, og at hun umiddelbart efterfølgende pådrog sig hjerneskade på grund af iltmangel.

Nævnet bemærker, at dækning i henhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser - også i tilfælde hvor der er tale om besvimelse eller ildebefindende - forudsætter, at der er tale om et ulykkestilfælde. Et ulykkestilfælde er i betingelserne defineret som legemsbeskadigelse, som rammer den forsikrede ufrivilligt gennem pludselig udefra kommende hændelse. Da der ikke foreligger en sådan udefra kommende hændelse, er der efter nævnets opfattelse ikke tale om et dækningsberettigende ulykkestilfælde. Vedrørende dækningen for beskadigelse af arme bemærkes, at denne dækning er begrænset til brud, bristning, overvridning, forvridning eller forstrækning, hvorfor der heller ikke efter denne bestemmelse er dækning på forsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand