730/05

Den 29. august 2005 blev i sag nr. 65.398:

xxxxxx xxxx xxxx
xxxxxx xxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at der ikke er tale om et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Det fremgår af sagen, at klagerens datter i april 2003 blev syg af skoldkopper. Den 9/4 2003 blev hun indlagt på R. Centralsygehus, da hun var blevet meget dårlig. Under indlæggelsen opstod der akut betændelse med streptokokkerbakterier, som medførte betændelse i muskelhinde/muskler. Betændelsen spredte sig meget hurtigt (multiorgansvigt), og klagerens datter fik den 10/4 2003 amputeret begge underben som eneste behandlingsmulighed for at undgå dødsfald.

Hændelsen blev anmeldt til selskabet den 13/8 2003.

I skrivelse af 15/8 2003 til klagerens advokat afviste selskabet skaden under henvisning til, at forsikringen ikke dækker skader, der skyldes sygdom.

Klagerens advokat fastholdt kravet i skrivelse af 28/8 2003 til selskabet, idet han gjorde gældende, at et multiorgansvigt er en pludselig hændelse, der sker meget hurtigt og pludseligt. Der er ikke - efter advokatens opfattelse - tale om en udvikling.

Selskabet fastholdt sin afgørelse i skrivelse af 9/9 2003 til klagerens advokat.

I skrivelse af 13/5 2004 til selskabet henviste klagerens advokat bl.a. til U2004.278Ø, som omhandler en person, som fik legionnellainfektion og som efterfølgende måtte have et ben amputeret. Af skrivelsen fremgår videre:

> "I sagen lagde man vægt på, at der var tale om infektion, som udviklede sig over et vist tidsrum. Dette er ikke tilfældet i vores sag, idet årsagen til amputationen er multiorgansvigtet og ikke streptokokinfektionen. Derfor er der tale om en pludselig opstået hændelse.
>
> U2004.277Ø kan således ikke siges at danne præjudikat for denne sag. Endvidere skal det særligt understreges, at i sagen U2004.278Ø var det i sagsøgerens forsikringsbetingelser bestemt at forsikringen ikke dækkede ved sygdom. Retten tillagde ikke dette vægt.
>
> Jeg mener at ovenstående er tilstrækkelig til, at De må bekræfte, at der bør udbetales en forsikringssum til L.B.B. i anledning af amputationen.
>
> Såfremt De ikke er enig heri, modtager jeg gerne Deres bekræftelse af, at De giver retshjælpsdækning til anlæggelse af retssag angående tvisten, som ligger til grund for dette brev."

I skrivelse af 16/6 2004 til klagerens advokat anførte selskabet følgende:

> "Ud fra journalmaterialet fremgår det, at der er tale om en opstået betændelsestilstand med bakterier (streptokokker), som medfører akut betændelse i muskelhinder og muskler, hvilket breder sig hurtigt.
>
> Som følge heraf er eneste behandlingsmulighed den foretagne amputation.

Det er således vores vurdering, at der ikke er tale om et ulykkestilfælde i forsikringens forstand, som har været årsag til amputationen."

Videre oplyste selskabet, at ulykkesforsikringen ikke dækker eventuelle udgifter til advokatbistand og lignende, jf. forsikringsbetingelsernes stk. 8.2.13.

Selskabet fastholdt endeligt sin afgørelse i skrivelse af 21/9 2004[13] til klagerens advokat.

Klagerens advokat har herefter indbragt sagen for nævnet, hvor han har gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at der er tale om et dækningsberettigende ulykkestilfælde. Af klageskrivelsen[1a] fremgår bl.a.:

"Til støtte for påstanden gøres det gældende:

- at amputationen er forårsaget af et ulykkestilfælde, som er omfattet af forsikringsbetingelsernes pkt. 5.3, jf. pkt. 2
- at amputationen ikke skyldes sygdom, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 3.1.3.
- at der ikke er adækvans mellem infektionen og amputationen."

I selskabets skrivelse af 9/12 2004 til nævnet hedder det bl.a.:

"På baggrund af oplysningerne i sagen, er det fortsat vores vurdering, at amputationen af LBB underben, skyldes en betændelsestilstand med bakterier (streptokokker) i muskelhinder/muskler, som bredte sig hurtigt, og hvor amputation var den eneste behandlingsmulighed.

Dette opfylder ikke ulykkesdefinitionen i forsikringsbetingelserne, idet der ikke er tale om en 'pludselig hændelse, der forårsager personskade'.

Advokat N. gør gældende, at LBBs multiorgansvigt må anses for at være et dækningsberettiget ulykkestilfælde.

Vi bestrider dette. Det er hele LBBs sygdomsforløb, der medførte den meget ulykkelige amputation af begge underben, og et sådant sygdomsforløb, kan ikke anses for at være et dækningsberettiget ulykkestilfælde. Der opstår i forbindelse med alvorlige sygdomsforløb akutte situationer, der kræver meget hurtig indgriben fra lægernes side, hvilket imidlertid ikke gør, at der er tale om en 'pludselig hændelse, der forårsager personskade'.

Endvidere gør vi gældende, at det er sygdom, der er årsag til amputationen. Skaden er derfor heller ikke dækningsberettiget på grund af de ovenfor citerede undtagelsesbestemmelser i forsikringsbetingelserne om sygdom. Vi bemærker, at lægebehandlingen ikke var nødvendiggjort af et ulykkestilfælde.

Vedrørende dommen omtalt i Ugeskrift for Retsvæsen 2004, side 278, kan vi til Ankenævnets orientering oplyse, at dommen er anket til Højesteret."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**2. Hvad dækker forsikringen**

Stk. 2.1

Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde.

Stk. 2.2

Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

3. Hvad dækker forsikringen ikke

Undtaget fra dækningen er følgende:

Stk. 3.1 Sygdom m.m.

Stk. 3.1.1

Følger af ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg (bortset fra ildebefindende eller besvimelse).

…

Stk. 3.1.3
Skader, der skyldes smitte med sygdomme, vira (virus), bakterier, andre mikroorganismer eller lignende.
…
Stk. 3.1.6
Følger efter tandlæge-, læge- og andre behandlinger, som ikke er nødvendige i forbindelse med et ulykkestilfælde, der er omfattet af forsikringen.
…
Stk. 8.2.13
Udgifter til advokatbistand eller anden rådgivning er ikke dækket."

Nævnet udtaler:
Af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser fremgår det, at et ulykkestilfælde forstås som en pludselig hændelse, der forårsager personskade. Endvidere fremgår det, at forsikringen undtager dækning af skader som skyldes sygdomme eller sygdomsanlæg, og forsikringen undtager specifikt skader, der skyldes smitte med sygdomme, vira (virus), bakterier, andre mikroorganismer eller lignende, samt følger efter lægebehandlinger, som ikke er nødvendige i forbindelse med et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen at kunne lægge til grund, at det var hele klagerens datters sygdomsforløb, der førte til amputationen. På den baggrund finder nævnet, at den tragiske hændelse, klagerens datter har været udsat for, ikke kan henføres til, at hun har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand