735/05

Den 13. februar 2006 blev i sag nr. 66.206:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxxx xxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der via SiD, nu Fagligt Fælles Forbund har fritidsulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at den anmeldte hændelse ikke er et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand.

Klageren har tillige tegnet ulykkesforsikring i et andet selskab, som også har afvist at anerkende hændelsen som et dækningsberettigende ulykkestilfælde. Denne afgørelse er ligeledes indbragt for nævnet.

Det fremgår af sagen, at klageren den 1/3 2004 anmeldte, at han den 14/10 2003 havde pådraget sig en reduceret erhvervsevne som følge af en overbelastning af sit hjerte under en svømmetur, hvor hjerte begyndte at slå for hurtigt.

Klageren havde desuden fremsendt diverse lægelige journaler til selskabet til brug for behandling af sagen. I et notat af 16/10 2003 er hændelsesforløbet den 14/10 2003 beskrevet således:

"AKTUELT

Patienten angiver, at han var i svømmehallen sammen med datter, hvor han havde svømmet 2-3 baner, hvor han pludselig begyndte at føle voldsom hjertebanken og uro i brystet. Der har ikke på noget tidspunkt været brystsmerter eller åndenød i forbindelse med dette. Kontaktede herefter vagtlæge …, som indlagde patienten på H. Sgy. Her opstarter man med Bolus Cordarone mhp. frekvensregulering og konverterende virkning. Under indlæggelsen bliver patienten dårlig og lavtrykket og der må foretages akut DC-konvertering."

I de lægelige akter er det oplyst, at klageren tidligere har haft nogle spredte tilfælde af fornemmelsen af hurtig hjerterytme af få sekunders varighed dog aldrig noget, der mindede om det, han var udsat for den 14/10 2003. Af lægebrev af 21/12 2004 har en speciallæge i Almen Medicin på opfordring fra klageren udtalt, at der ikke siden 1989 er beskrevet lægepåkrævende problemer vedrørende klagerens hjerte eller kredsløb.

Af de lægelige journaler fremgår endvidere, at klageren den 25/11 2003 fik indsat en ICD-enhed ved hjertet med henblik på stabilisering af hjerterytmen.

Ved skrivelse af 26/4 2004 afviste selskabet at anerkende forholdet som et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende skaden som dækningsberettigende. Til støtte herfor anfører klageren, at han ikke lider og aldrig har lidt af hjerteproblemer, således som påstået af selskabet, og at den indopererede ICD alene er af forebyggende karakter. Klageren er desuden utilfreds med, at selskabet har truffet afgørelse på baggrund af vurderingerne fra selskabets egne lægekonsulenter. Det er klagerens opfattelse, at der skal fremlægges en specialistvurdering til brug for vurdering af det passerede.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Således anfører selskabet i skrivelse af 20/4 2005 bl.a.:

"Der er ikke tale om en pludselig hændelse som årsag til den hurtige hjerterytme. Hvad der har udløst den hurtige hjerterytme kan ikke afgøres - overanstrengelse eller

ej - men der ligger ikke en hændelse til grund og dermed er der ikke tale om et ulykkestilfælde i forsikringens forstand. Den hurtige hjerterytme er ikke en hændelse i ulykkesforsikringens forstand.

…

Klager har pådraget sig en lidelse pludseligt, men der ligger ikke en hændelse til grund. Der er tale om pludselig, uforklarligt opstået sygdom, som i henhold til betingelserne ikke kan dækket af en ulykkesforsikring.

For god ordens skyld skal det bemærkes, at der ikke er oplysninger om hverken besvimelse eller ildebefindende, men udelukkende om hurtig hjerterytme som medførte utilpashed.

At det ikke kan bevises, at den hurtige hjerterytme kommer indefra medfører ikke, at den kan lægges til grund, at den kommer udefra. En sådan cirkelslutning kan ikke danne grundlag for udbetaling fra ulykkesforsikringen.

…

Det påhviler klager at bevise/sandsynliggøre, at der er tale om et ulykkestilfælde, hvilken bevisbyrde ikke tilnærmelsesvis er løftet i aktuelle sag, hvorfor vi må fastholde at der ikke kan udbetales erstatning fra ulykkesforsikringen."

Heroverfor fastholder klagerens advokat i skrivelse af 28/4 2005, at klageren har ført bevis for, at skaden er opstået ved en udefrakommende hændelse, hvorfor der er tale om et dækningsberettigende ulykkestilfælde. Derimod har selskabet ikke formået at påvise, at forholdet skulle være omfattet af en undtagelsesbestemmelse. Af advokatens skrivelse fremgår desuden:

"Selskabet antager nemlig fejlagtigt, at fordi ulykken er uforklaring, er der tale om en sygdom, samt at uforklarlige ulykker ikke er dækket. Sådan kan selskabet ikke berettiget til gyldig at slutte og afvise dækning. *Selskabets standpunkt kræver, at selskabet så må påvise, at der er tale om en sygdom.*

…

Det er dokumenterbart, at den hurtige hjerterytme ikke kommer indefra. Det er det centrale og afgørende."

Efterfølgende er såvel klageren som selskabet ved skrivelser til nævnet fremkommet med yderligere bemærkninger.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1. HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN:**

1.1. Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde.

Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

1.2. Ulykkestilfælde der skyldes besvimelse eller ildebefindende er dækket.

…

2. HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN IKKE:

2.1. Sygdom.

…

2.3. Ulykkestilfælde der skyldes sygdom.

2.4. Enhver udløsning af latente sygdomsanlæg, selv om udløsningen skyldes et ulykkestilfælde.

2.5. Forværring af følgerne af et ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende sygdom eller tilfældig tilstødende sygdom."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens lidelse ikke er en følge af et ulykkestilfælde, men må anses for udløst af et latent sygdomsanlæg. Lidelsen er derfor ikke omfattet af forsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen