748/06

Den 15. maj 2006 blev i sag nr. 67.261:

xxxx xxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxx xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter nu afdøde forsikringstager, der har haft ulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale erstatning i anledning af forsikringstagerens død.

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

Ved skadeanmeldelse modtaget af selskabet den 10/1 2005 anmeldte klageren, at hendes ægtefælle, der var forsikret på policen, var afgået ved døden den 26/12 2004.

På baggrund heraf indhentede selskabet den foreliggende politirapport samt obduktionserklæring til nærmere vurdering af sagen.

Af anmeldelsen samt politirapporten fremgår det bl.a., at afdøde, der var født i 1944, havde været ude at cykle sammen med sin søn, og i denne forbindelse væltede nu afdøde på sin cykel.

Af politiets anmeldelsesrapport fremgår bl.a.:

"*Kort beskrivelse af uheldet*

Part 1 kørte ad G. H.vej mod syd på cykel. I rundkørslen G. H.vej/R.boulevarden vælter part 1 på cyklen, formentlig pga. glat føre. Part 1 afgår ved døden som følge af uheldet.

...

G-undersøgelsen viste, at part 1 var væltet på cykelstien ved den vestlige udkørsel (mod H.vej).

Der er vådt og lettere glat p.gr.a. frostvejr i rundkørslen (temperaturen var ca. 2-3 grader plus).

Vejafmærkningen var hel og tydelig. Der var ingen bremse-/skridspor på stedet."

Af politiets afhøring af afdødes søn fremgår bl.a.:

"Afhørte, der er søn af part 1, forklarede, at han sammen med sin far cyklede ad G. H.vej mod syd. I rundkørslen G. H.vej/R.boulevarden cyklede han cirka 10 meter foran part 1.

Ud for R.boulevarden hørte han et råb, hvorefter han vendte sig om og så at part 1 lå på asfalten.

Han løb herefter over til part 1, som blødte fra hovedet, men var ved bevidsthed.

Afhørte forklarede, at han ikke mente, at part 1 var blevet ramt af en bil, men at han formentlig var væltet pga. glat føre."

Af politiets afhøring af vidne F.N.B. fremgår bl.a.:

"Ved rundkørslen G. H.vej. - R.boulevarden kørte vidnet ind i rundkørslen. Umiddelbart foran vidnet kørte en cyklist (part 1). Pludselig væltede part 1 ud for et helleanlæg ved den vestlige udkørsel inde i rundkørslen. Der var ikke nogen, som påkørte eller ramte part 1. Vidnet mente, at part 1 væltede p.gr.a. glatføre.

Efter at part 1 var væltet på cyklen parkerede vidnet sin bil og løb hen til part 1. Part 1 var slået bevidstløs ved uheldet."

Af politiets afhøring af læge G - som havde forestået genoplivningsforsøg på skadestuen - fremgår bl.a.:

"Læge G. kunne ikke umiddelbart fastslå dødsårsagen, idet part 1 muligvis havde fået en blodprop, hvorefter han var væltet på cyklen. Eller part 1 var død p.gr.a. faldet, hvorved part 1 slog hovedet med et traume til følge."

Af politiets afhøring af afdødes egen læge B.B.R. fremgår bl.a.:

"Han oplyste, at han var læge for afdøde, der siden 2001 havde været afholdsmand efter at have været i behandling for alkohol og sidst havde været på antabus i 2001. Afdøde havde været kronisk alkoholiseret, men havde ikke haft kontakt til afhørte siden 2001.

Der havde ikke været noget sygdomsbillede på afdøde siden 2001."

Af obduktionserklæring af 29/12 2004 fremgår bl.a.:

"*Resumé og konklusion*:

Ved obduktionen af den 60-årige mand, der væltede på cykel og døde umiddelbart herefter, fandtes følgende læsioner:

Hudafskrabninger og trykmærker i venstre side af ansigt og hovedbund (1-5) med let underliggende blødning i bløddelene og venstre tindingeregion samt revne (fissur) i kraniet og let blødning i de bløde hjernehinder svarende hertil. Desuden fandtes en lille hudafskrabning på venstre knæ.

Af tegn på forud bestående sygdom fandtes svær åreforkalkning i legemspulsåren og i pulsårerne til benene, svær åreforkalkning i hjertets kranspulsårer med totalt tillukkede venstresidige grene, dog uden friske blodpropper, bindevævsdannelse i hjertemuskulaturen som følge af tidligere blodprop, blod- og væskeopstemning i lungerne, udtalt skrumpelever og bindevævsplader (hyaline plaques) i lungehinden.

Som følge af genoplivningsforsøg er der påvist flere ribbensbrud fortil på højre og venstre side, samt aftegninger af stødbehandling på brystet.

Det er yderligere fundet et stykke tyggegummi i luftvejene til venstre lunge.

Det er oplyst, at afdøde tidligere har haft et stort alkoholforbrug, men har været afholdende de sidste 4 år.

Dødsårsagen må efter det oplyste og fundne mest sandsynligt antages at være hjerterytmeforstyrrelser som følge af svær åreforkalkning i hjertets kranspulsårer, kompliceret med kraniebrud, opstået ved fald på cyklen.

Cykling i koldt vejr kan have været den udløsende faktor.

Den mindre blødning i kraniets bløddele og i den bløde hjernehinde viser, at afdøde var i live på faldtidspunktet, men blødningen var beskeden, overensstemmende med, at døden indtrådte umiddelbart herefter."

I skrivelse af 17/3 2005 til klageren afviste selskabet at udbetale forsikringssummen, idet selskabet henviste til, at forsikringstageren var afgået ved døden som følge af hjerterytmeforstyrrelser som følge af svær åreforkalkning i hjertets kranspulsårer. Selskabet bemærkede, at forsikringen ikke dækker dødsfald, der sker som følge af sygdom.

I skrivelse af 27/4 2005 til selskabet anførte klagerens advokat følgende:

"Jeg har fra Politimesteren i R. modtaget kopi af anmeldelsesrapport og diverse politirapporter i forbindelse med ulykken, ligesom jeg har modtaget afdøde N.E.L.N.s journal fra egen læge samt obduktionserklæring. ...

Som det fremgår af materialet, har afdødes læge ikke været i forbindelse med afdøde siden oktober 2001. På intet tidspunkt har henvendelserne til egen læge vedrørt problemer med hjertet, hvorfor det således kan konstateres, at afdøde ikke på tids-

punktet forud for ulykken har haft gener eller helbredsmæssige symptomer, der skyldtes en eventuel forkalkning af kranspulsåren.

Når samtidig henses til, at et vidne F.N.B. har oplyst, at afdøde væltede på cyklen på grund af glat føre, hvilket dels fremgår af obduktionserklæringen samt af afhøringsrapporten dateret d. 26.12.2004 af vidnet, ligesom det kan konstateres, at vejbanen var våd og glat som følge af frostvejr i rundkørslen, hvor temperaturen var ca. 2 - 3 grader plus, er det min opfattelse, at det på ingen måde kan udelukkes, at årsagen til ulykken er det glatte føre og ikke som anført af selskabet forkalkning al kranspulsåren.

På baggrund heraf må jeg meddele, at det er min klients opfattelse, at der er tale om en dækningsberettiget skade, idet der er tale om en ulykke, hvorfor jeg skal anmode om, at forsikringssummen udbetales i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne."

Selskabet fastholdt sin afgørelse i skrivelse af 15/6 2005 til klagerens advokat.

Klagerens advokat har herefter indbragt sagen for nævnet, hvor hun har gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at forsikringstageren har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

I skrivelse af 5/8 2005 til nævnet har selskabet fastholdt sin afgørelse. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"I obduktionserklæringen konkluderes det, at døden indtrådte som følge af svær åreforkalkning i hjertets kranspulsårer og derved som følge af hjertepumpesvigt.

Dette ændres hverken af klagers eller afdødes læges manglende kendskab til afdødes hjerteproblemer eller det forhold, at der ikke før uheldet havde været symptomer på, at afdøde havde dårligt hjerte.

Således må det alene på baggrund af dødsårsagen lægges til grund, at afdøde led af en hjertesygdom, og at det var denne sygdom, der var årsag til forsikredes død.

Det er ikke konstateret, at faldet skyldtes de glatte forhold, idet dette alene på et tidligt tidspunkt var anført af politiet som en teori, som senere blev tilbagevist ved obduktionen.

Det fremgår af obduktionserklæringen, at hjertepumpesvigtet sandsynligvis blev udløst af det kolde vejr, og derved kunne have været årsagen til at afdøde væltede.

Umiddelbart er dette dog ikke af betydning for sagens vurdering, idet årsagen til selve døden konkluderes at være hjerterytmeforstyrrelser som følge af svær åreforkalkning og derved forudbestående sygdom, som ikke havde nogen sammenhæng med selve faldet.

Vi henviser i denne sammenhæng til Ankenævnets praksis som gengivet i AK 48.092, AK 47.165 samt AK 41.900."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**2. Hvad dækker forsikring ikke.**

2.1 Sygdom.

...

2.1.3. Ulykkestilfælde der skyldes sygdom."

Nævnet udtaler:

Således som sagen foreligger oplyst - herunder indholdet af obduktionserklæringen og politirapporten - kan nævnet ikke kritisere, at selskabet med henvisning til de gældende forsikringsbetingelser har afvist at udbetale ulykkesforsikringens dødsfaldssum.

Det bemærkes, at nævnets afgørelse ikke er ensbetydende med, at bevisførelse under en retssag ikke vil kunne føre til et andet resultat.

Med dette forbehold

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand