770/07

Den 23. april 2007 blev i sag nr. 70.793:

xxxx xxxxx
xxxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter nu afdøde forsikrede, der var omfattet af henholdsvis kollektiv og privat ulykkesforsikring med dødsfaldsdækning i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringerne ikke dækker ulykkestilfælde, der skyldes forsikredes forsæt.

I juli 2006 anmeldte forsikredes ægtefælle til selskabet, at forsikrede var afgået ved døden den 29/6 2006. Ifølge det oplyste druknede hun i en andedam.

Til brug for sagens behandling indhentede selskabet efterfølgende yderligere oplysninger.

Af politiets anmeldelsesrapport af 29/6 2006 fremgår bl.a.:

> "Ved min ankomst traf jeg 3 Falckreddere, akutlægen samt ægtefælle til afdøde og 2 børn.

Akutlægen J.F. oplyste på forespørgsel, at han kl. 1234 havde erklæret den fundne person død. Der var let begyndende dødsstivhed i kæben. Afhørt kunne ikke sige noget om dødsårsag. Der var forsøgt genoplivning med stød.

På gårdspladsen lå afdøde under et tæppe.

Stedet hvor afdøde lå, var et landbrug, bestående af stuehus og lade/garagebygning. Landbruget er på ca. 30 ha. Vest for lade garagebygningen fandtes yderligere en ladebygning. Ejendommens marker ligger vest for ejendommen. Ca. 450 m vest for ejendommen ligger et vandhul (findested). Den direkte vej til vandhullet sker pa tværs af en havremark og en majsmark

Gerningsstedsundersøgelse
Afdødes søn, **finder**, foreviste findestedet, hvortil vi gik på tværs af markerne. Vandhullet er beliggende midt pa en majsmark, og er ca. 8 m i diameter. Udenom findes ca. 1-2 m bred, bestående af græs. Vandet er overdækket af 'andemad'. Der lå et stykke gren og flød i andemaden. På bredden kunne ses, at i den sydlige side, var afdøde trukket op af vandet. Ca. 2 m fra stedet, hvor afdøde var trukket op, lå en tømt snapsflaske af mærket Ålborg, Jubilæum. Endvidere lå en blå gummistøvle på majsmarken lige uden for bredden. Hele bredden rundt om vandhullet samt majsmarken i nærheden af vandhullet efterset, uden at der blev fundet ting af betydning for sagen. Det var ikke muligt at konstatere, hvilken vej afdøde havde benyttet fra ejendommen til stedet, hvor hun blev fundet død. Det kan være langs med hegn ved markerne, men både datter og søn er gået på stederne flere gange i deres eftersøgning af moderen. Umiddelbart er afdøde ikke gået gennem markerne, idet ingen nedtrædningsspor fandtes.

Afdødes ægtefælle foreviste herefter stuehuset. Alt var ryddeligt og i orden. Intet tydede på, at noget unormalt var sket. Ægtefællen foreviste hans og afdødes fælles soveværelse på 1 sal, hvor afdøde og ægtefællen kl. 0625 havde taget afsked med hinanden. Soveværelset fandtes pænt og ryddeligt."

Forsikredes ægtefælle blev afhørt af politiet den 29/6 2006. Om afhøringen fremgår følgende af politiets afhøringsrapport:

"Afhørte forklarede forespurgt, at han er ægtefælle til afdøde. De har 3 børn sammen, hvoraf de 2 er hjemmeboende. Afhørte oplyste, at de havde et godt ægteskab. Afdøde er kontorassistent ved S. R. i Aa.

Han oplyste, at han sidst havde set ægtefællen i dag kl. 0625, hvor han var taget på arbejde. Han arbejder på fa S. som formand. Nu afdøde havde været vågen, og de havde sagt farvel til hinanden og ønsket hinanden en god dag. De havde sovet ved siden af hinanden efter at være gået i seng kl. ca. 2300 aftenen i forvejen. Der havde ikke været nogen særlig samtale mellem afhørte og nu afdøde, så afhørte havde ikke rigtig noget indtryk af, om ægtefællen havde været deprimeret.

Vedr. afdøde, forklarede afhørte, at pgl. var sygemeldt p.t, og havde været det siden sidst i maj, og at hun den 29. maj 2005 var blevet opereret for noget i underlivet på S. sygehus. Dette var gået godt (godartet). Efterfølgende fik afdøde problemer med en skulder. Det havde hun søgt læge for, men afdøde var blevet deprimeret og havde den sidste uge givet udtryk for, at hun var mere til bøvl end til gavn. Afdøde var deprimeret, og det blev til mere og mere, og afhørte havde i går ringet til lægen og fik tid til i eftermiddag.
Afdøde havde ikke direkte givet udtryk for, at hun evt. ville tage sit eget liv.
Forespurgt vedr. øvrige sygdomme oplyste afhørte, at nu afdøde ikke havde lidt af andet end det foran nævnte. Hun fik intet medicin.

Efter at afdøde var blevet syg, havde han hver dag ringet hjem i løbet af formiddagen. Dette havde han også gjort i dag, og han talte med datteren, som oplyste, at de ikke kunne finde moderen i hjemmet. Afhørte havde sagt, at de skulle lede efter hende, og han ville komme hjem.

Vedr. den fundne snapseflaske, kunne den godt stamme fra hjemmet, men normalt drak de alm. Ålborg, når de fik snaps. Afhørte var ikke klar over, hvad de havde af snaps. På forespørgsel oplyste afhørte, at afdøde ikke var misbruger af alkohol."

Den 30/6 2006 blev forsikredes ægtefælle igen afhørt af politiet. I afhøringsrapporten hedder det bl.a.:

"Afhørte er yderligere forespurgt vedr. hvor deprimeret han følte, at afdøde havde været.

Afhørte gentog, hvad han sagde i sin første afhøring i går. Direkte forespurgt, om afdøde havde udtalt, at hun ville tage sit eget liv, svarede afhørte, at det havde hun ikke sagt på noget tidspunkt. Nu afdødes depression var blevet værre efter den var opstået efter operationen den 290506, og det var årsag til, at afhørte og nu afdøde ville have en tid ved lægen. Det var afhørte der ringede, idet nu afdøde ikke kunne overskue at gøre det selv. Ved den telefoniske henvendelse onsdag kl. ca. 1015 til lægen, talte afhørte først med sekretæren og efterfølgende med lægen selv. Lægen kunne i øvrigt ikke forstå, at nu afdøde var deprimeret. Der var ingen tid at få før torsdag eftermiddag, og denne tid tog og accepterede afhørte. Afhørte følte ikke, at det ville være uforsvarligt at vente til dagen efter. Set i 'bakspejlet', er afhørte klar over, at han havde taget fejl. Afhørte sagde ikke noget et stykke tid - det kunne virke som om han bebrejdede sig selv, at han havde taget fejl af situationen. Jeg forespurgte, om han bebrejdede sig selv noget. Dette svarede afhørte ikke på. Afhørte har bestilt en psykolog til at bearbejde situationen.

Afhørte oplyste, at da han ringede hjem kl. 1015-1030 i går og fik at vide, at ægtefællen ikke var til stede, var han blevet virkelig bange for, at hun måske ville gøre noget ved sig selv, og han bad derfor børnene undersøge ejendommen, herunder halmloft. Afhørte ringede et kort stykke tid efter hjem igen, og fik at vide, at ægtefællen var væk, hvorfor han straks kørte hjem."

Politiet afhørte desuden en nær bekendt af familien, forsikredes egen læge samt nu afdødes søn.

Af obduktionserklæring af 4/7 2006 fremgår bl.a.:

"**Konklusion**
Ved obduktionen af den efter det oplyste deprimerede, normalvægtige, 49-årige kvinde, fandtes væske og vandplanter ('andemad') i de øvre og nedre luftveje, let blod- og væskeoverfyldning af lungerne, vandigt indhold med 'andemad' i mavesækken samt vaskekonehud på hænderne.

Af tegn på vold fandtes mindre blodudtrædninger i bløddelene i baghovedet uden underliggende kraniebrud eller hjernekvæstelse Endvidere fandtes flere blodunderløbne mærker af varierende alder på højre underben.
Der var ingen slagsmåls- eller afværgelignende læsioner eller tegn pa vold mod halsen.

Der var blodunderløbne mærker på indersiden af venstre overarm, formentlig opstået efter døden i forbindelse med bjærgningen, og følger efter genoplivningsforsøg (ribbensbrud og brud af brystbenet).

Af **tegn på sygdom** fandtes betændelsesforandringer med arvævsdannelse omkring blæren og de indre kønsorganer.

Dødsårsagen må antages at være kvælning ved drukning.

Det i sagen oplyste sammenholdt med obduktionsfundene tyder mest på, at dødsmåden er selvmord.

Der vil blive foretaget alkoholbestemmelse og vævsmikroskopisk undersøgelse, og når resultaterne heraf foreligger, vil en supplerende erklæring blive fremsendt."

I supplerende obduktionserklæring af 21/7 2006 hedder det:

"**I Mikroskopisk undersøgelse**
Ved mikroskopi af hjertemuskulatur (4 snit), lunger (S snit), forandringer i fossa vesico-utenria (5 snit) (præparatnumre 2539 - 2547/06 og 2560.../06) stilledes nedenstående diagnoser

- Normalt væv fra hjerte
- Stasis et oedema acuta, pulmonuin
- Inflammatio non-specificata fossae vesico-uterina

Det vil sige akut blod- og væskeopstemning i lungerne og en uspecifik betændelsesreaktion i området mellem blæren og livmoderen.

II Alkoholbestemmelse

Ved alkoholbestemmelse foretaget ved herværende instituts Retskemiske Afdeling, jævnfør vedlagte journalnummer ..., fandtes henholdsvis 0,8 promille og 0,7 promille alkohol i blod (mindsteværdi).

Konklusion
Den vævsmikroskopiske undersøgelse har ikke vist forandringer af betydning for dødsårsagen.

Deri påviste alkoholkoncentration medfører almindeligvis kun let grad af påvirkethed.

Dødsårsagen må fortsat antages at være kvælning ved drukning og **dødsmåden** selvmord."

På baggrund af de foreliggende oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning.

I skrivelse af 31/10 2006 fra boets advokat til selskabet hedder det:

"På baggrund af oplysningerne fra Politiet og obduktionsrapporten kan det ikke med sikkerhed fastslås, at H.M.P.s død er forårsaget er selvmord. Der henvises til obduktionserklæringens konklusion, hvoraf alene fremgår, at dødsårsagen er drukning og det i sagen sammenholdte i obduktionen, der alene ref: 'tyder mest på, at dødsmåden er selvmord'. I materialet forefindes ikke andre indikationer på, at dødsmåden er selvmord og på baggrund heraf skal jeg med henvisning til de i sagen i øvrigt forefindende oplysninger om, at afdøde ikke tidligere har modtaget behandling for depression, at afdøde hverken overfor omgivelser eller for familien har ytret ønske om ar berøve sig livet, hvorfor det ikke kan udelukkes, at dødsfaldet må anses som en ulykke, der er omfattet af de tegnede ulykkesforsikringer, hvorfor selskabet må være pligtigt til at udrede erstatning.

Da det således ikke med den fornødne sikkerhed kan afvises, at der forelå et ulykkestilfælde som årsag til H.P.s død, skal jeg derfor henvise selskabet til at genoptage sagens behandling med henblik på afklaring af erstatning i henhold til de tegnede forsikringer."

Ved skrivelse af 14/11 2006 til boets advokat fastholdt selskabet det tidligere meddelte afslag på forsikringsdækning. Herefter blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Boet har ved sin advokat nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at det anmeldte ulykkestilfælde er dækningsberettigende. Til støtte herfor har advokaten i klage-

skrivelse af 6/12 2006 bl.a. henvist til det i hans skrivelse af 31/10 2006 til selskabet anførte.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 16/1 2007 til nævnet bl.a. anført:

> "Vi mener, at der i sagen er ført tilstrækkeligt bevis for, at det indtrufne dødsfald er en følge af selvmord og ikke en følge af et ulykkestilfælde.
>
> Der henvises i den anledning til oplysningerne i politirapporten og obduktionserklæringen, der konkluderer, at dødsårsagen må antages at være kvælning ved drukning og dødsmåden selvmord.
>
> Der er heller ikke fundet nogen tegn på vold eller lignende, ligesom omstændighederne i øvrigt omkring afdøde tyder på, at der er tale om selvmord ved drukning."

Af forsikringsbetingelserne for den kollektive ulykkesforsikring fremgår bl.a.:

> "**14 Hvilke skader er dækket**
>
> **A** Direkte følger af ulykkestilfælde.
> Ved ulykkestilfælde forstås legemsbeskadigelse, som rammer den forsikrede ufrivilligt gennem pludselig udefra kommende hændelse.
> ...
> **15 Hvilke skader er ikke dækket**
>
> **F** Ulykkestilfælde, der skyldes forsikredes fortsæt. Dette gælder uanset forsikredes sindstilstand og tilregnelighed."

Af forsikringsbetingelserne for den privattegnede ulykkesforsikring (tilvalgt dækning på landbrugsforsikring) fremgår bl.a.:

> "**Personer**
>
> **1 Standard dækning Ulykkestilfælde**
>
> Hvad dækkes
> a. Direkte følger af ulykkestilfælde*.
> ...
> **Hvad dækkes ikke**
> ...
> f. Ulykkestilfælde*, der skyldes sikredes* forsæt. Dette gælder uanset sikredes* sindstilstand og utilregnelighed.
> ...
> **Ordliste**
> ...

Ulykkestilfælde*
Legemsbeskadigelse som rammer den sikrede* ufrivilligt gennem en pludselig* udefra kommende hændelse."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det godtgjort, at ulykkestilfældet skyldtes forsikredes forsæt. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann