805/08

Den 20. oktober 2008 blev i sag nr. 73.381:

xxxx xxxxx
xxxx xxxxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx xxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
Anker Heegaards Gade 8
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter forsikringstageren, der havde ulykkesforsikring i Nykredit Forsikring A/S, klager ved dets repræsentant, Fuld Valuta ApS, over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt ulykkestilfælde med døden til følge.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at selskabet ikke finder det sandsynliggjort, at forsikringstagerens død skyldtes et ulykkestilfælde.

Den 18/9 2006 modtog selskabet anmeldelse af ulykkestilfælde, hvoraf bl.a. fremgår:

"**ULYKKESTILFÆLDET**
Hvornår skete ulykken
Dato *5/9* år *2006* kl. *15.30*

På hvilken adresse skete ulykken
Golf Club H.

Hvordan skete ulykken (nøjagtig beskrivelse af hændelsesforløbet)
Stikkes af hveps i nakken, hvilket tilkendegives over for medspiller (golf). Efter få minutter bliver skadelidte svimmel og sætter sig i buggy. Medspiller reagerer umiddelbart, får tilkaldt ambulance, der kører skadelidte, der ikke er kontaktbar til klubhuset. Herefter afhentes skadelidte af ambulance og køres til RASK.

Hvilken personskade er sket - evt. diagnose
Dødsfald, pga. allergisk reaktion efter hvepsestik."

I forbindelse med sagens behandling indhentede selskabet bl.a. obduktionserklæring dateret den 18/9 2006, hvori er anført:

"KONKLUSION:
Der er ved obduktionen af den efter det oplyste af kronisk hjertesygdom lidende og for insektstik eksponerede, 63-årige, let undervægtige mand af tegn på sygdom påvist lette forkalkningsforandringer af hjernens basale kar og af de store halspulsårer, svær forstørrelse af hjertet, svære forkalkningsforandringer af kranspulsårerne med tidligere indsættelse af proteser, såkaldte stents, i venstre og højre kranspulsåre.

Der fandtes ingen tegn på vold, og i særlig grad fandtes ingen synlige insektstik eller følger heraf i form af hævede slimhinder i munden, svælget, strubehovedet eller de dybere luftveje. Lungerne var sæde for svær akut blod- og væskeopstemning.

Som følge af genoplivningsbehandling påvistes brud af 2. - 6. højre ribben og af 2. - 7. ribben samt af brystbenet.

Dødsårsagen er ikke sikkert oplyst ved obduktionen. De påviste svære hjerte- hjertekarforandringer kan i sig selv have fremkaldt dødsfaldet, men det kan ikke udelukkes, at dødsårsagen er et såkaldt anafylaktisk shock som følge af insektstik, hvilket forhold vil blive søgt afklaret ved de supplerende undersøgelser.

Der er i tilslutning til obduktionen udtaget materiale til mikroskopisk undersøgelse og til forsøg på undersøgelse for antistoffer mod bi- og hvepsestik.

Når resultatet af disse undersøgelser foreligger, vil supplerende erklæring blive fremsendt. Endvidere er der taget materiale i bevaring til eventuel senere retskemisk screening."

I supplerende erklæring til retslægelig obduktion dateret den 12/1 2007 er noteret:

" Organmikroskopisk undersøgelse:
Der blev ved obduktionen sikret materiale fra hjerte, lunger og lever til mikroskopisk undersøgelse og herved påvist middelsvær bindevævsomdannelse af hjertemusklen og en ældre henfaldsproces i væggen af venstre hjertekammer, let bindevævsomdannelse af lungerne og let bindevævsomdannelse og fedtdegeneration af leveren.

I forbindelse med den mikroskopiske undersøgelse af lungerne blev der foretaget specialundersøgelse med henblik på mikroskopiske forandringer på, at en allergisk reaktion havde fundet sted. Undersøgelsen var negativ.

Allergologisk undersøgelse:
Ved undersøgelse af blodet for allergimarkører på Laboratoriet for Medicinsk Allergologi, Rigshospitalet, fandtes en høj koncentration af tryptase forenelig med, at en allergisk reaktion havde afspillet sig, men samtidig var der ingen reaktion for en række forskellige inhalationsallergener som græs, birk, bøg og husmider, og der var endvidere ingen påviselig specifik reaktion for hverken bi- eller hvepsegift.

Af svaret fra Laboratoriet for Medicinsk Allergologi fremgår, at der må tages forbehold overfor såvel positive som negative resultater, fordi man ikke har kendskab til de biokemiske processer efter dødens indtræden.

KONKLUSION:
Efter resultatet af de supplerende undersøgelser må dødsårsagen antages at være de påviste svære hjerte- og hjertekarforandringer. Det har ikke kunnet bekræftes, at et såkaldt anafylaktisk shock som følge af insektstik havde fundet sted."

Selskabet meddelte på denne baggrund i skrivelse af 15/1 2007 forsikringstagerens ægtefælle afslag på dækning i henhold til ulykkesforsikringen.

Ægtefællens repræsentant fremsendte herefter udtalelse fra overlæge H.M. Rigshospitalet, allergi-klinik, dateret den 10/4 2007. Af udtalelsen fremgår:

"På baggrund af min viden om allergiske sygdomme, har jeg forsøgt en vurdering af årsagssammenhænge mellem S.H.P.'s død, insektstik og fund af forhøjet tryptase ved obduktion.

Min klinik har tidligere været involveret i problemstillingen, idet det er klinikkens laboratorium, der har udført blodprøveundersøgelser.

Ifl. Retsmedicinsk obduktionsrapport havde S.H.P. holdepunkter for hjertesygdom med forkalkning af kranspulsårerne, tidligere myokardieinfarkt, PTCA og en pumpefunktion nedsat til 30% af forventet. Alt i alt en svær hjertesygdom.

S.H.P. blev ifl. det oplyste stukket af insekt den 05.09.06 og blev kort tid efter almen utilpas og kørt til golfklubbens hus. Der foreligger ikke flere oplysninger end at ved Falcks ankomst kl. 16.10 var der indtrådt hjerte- og vejrtrækningsstop. Det er registreret, at man under genoplivningsforsøget har svært ved at ventilere nu afdøde.

Obduktionen gav ikke umiddelbart en forklaring på dødsfaldet, og det oplyses, at de svære hjerteforandringer alene kan være årsagen. Det ventileres dog, at en kraftig allergisk reaktion (anafylaktisk shock) er en mulighed. Som følge af dette er der efterfølgende analyseret blod for tryptase (som er kraftig forhøjet) og specifik lgE over for bi- og hvepsegift. De sidstnævnte undersøgelser er negative. l svarbrev fra forskningschef L.K.P. til Retsmedicinsk institut tages forbehold for prøvesvarene betinget af utilstrækkelig kendskab til betydningen af undersøgelse efter dødens indtræden.

Baseret på en svensk undersøgelse (Edston et al. Mast cell tryptase in postmortem serum - reference values and confounders. International Journal of Legal Medicine 2006) af indholdet af tryptase i lig, konkluderer man, at værdier > 44 µg/1 ligger over det normale. Det skal dog bemærkes, at værdien afhænger af om blodet er fra hjertet eller fra v. femorales og varigheden fra dødens indtræden til indsamling af blodet.

Sammenfattende er det min vurdering, at det ikke er muligt at udtale sig om den præcise årsag til S.H.P.'s død. Der er ingen tvivl om, at han havde en hjertesygdom, som man kan dø af, men ved obduktionen var der ikke direkte tegn til at dette er årsagen. Oplysningerne om sammenhængen med insektstik og det at S.H.P. bliver utilpas kunne tale for en allergisk reaktion udløst af insektallergi. Insektallergi baseret på blodprøve udtaget efter S.H.P.'s død har dog ikke kunnet verificeres. Den målte værdi af tryptase taler stærkt for, at et eller andet har aktiveret mastceller og dermed forårsaget frigørelse af tryptase. Allergi (anafylaksi) vil hyppigt være forklaringen, men andre akutte situationer kan ikke udelukkes.

Min konklusion er således, at fundet af den stærkt forhøjede værdi af tryptase taler for en anafylaktisk reaktion. Årsagen til denne er det umuligt at udtale sig om. Oplysningerne omkring S.H.P.'s utilpashed efter insektstik og derefter udvikling af respirations- og hjertestop kunne tale for insektstiksallergi som årsag, men denne har ikke kunnet verificeres ved påvisning af allergiantistoffer over for de insekter, som i Danmark kan forårsage allergi (Hveps og honningbi).

Det er på det foreliggende materiale ikke muligt at udtale sig om den præcise årsag til S.H.P.'s død!"

Selskabet har fortsat fastholdt afslaget, hvorefter sagen er blevet indbragt for nævnet.

Repræsentanten for boet har i skrivelse af 7/2 2008 til nævnet anført:

"Vores kundes mand dør den 5. september 2008 som følge af et bistik.

Nykredit afviser erstatningspligten med den begrundelse, at vores kunde døde som følge af dårligt hjerte.

En udtalelse fra landets førende ekspert inden for allergi, overlæge H.J.M. skriver i hans konklusion, at

- der er ingen tvivl om, at afdøde havde en hjertesygdom, som man kan dø af men ved obduktionen var der ingen tegn til, at dette er årsagen.
- Min konklusion er således, at fundet af den stærkt forhøjede værdi af tryptase taler for en anafylaktisk reaktion.

Konklusionen er således ret præcis. Det er intet der peger på, at det dårlige hjerte, der er dødsårsagen.

Tværtimod skriver specialisten, at det er den forhøjede værdi af tryptase, der er den udløsende faktor.

Dette sammenholdt med, at afdøde kort før han falder om, siger; jeg er blevet stukket af en bi.

Der er vidner til denne udtalelse; Hans sidste ord!

Vi finder derfor, at der bør ske anerkendelse, da afvisningen fra Nykredit om dårligt hjerte ikke er lægeligt underbygget."

Selskabet har i svarskrivelse af 25/3 2008 til nævnet anført:

"**Vores vurdering**
Ved bedømmelse af sagen bedes Ankenævnet se bort fra sidste led i betingelsernes pkt. 3.3 om insektstik/-bid. Pkt. 3.3 skal læses: Hvilke skader er ikke dækket ...'Skade, som er opstået på grund af smitte, f.eks. fra bakterier eller vira.' Vi har i denne sag afstået fra at gøre undtagelsen om insektstik gældende, idet vores senere betingelser ikke indeholder undtagelsen.

Bedømmelsen for Ankenævnet går dermed på, om vores forsikringstager er død pga. af et insektstik og dermed som følge et ulykkestilfælde. Ulykkestilfælde er i betingelserne define-

ret som en påviselig beskadigelse af legemet, der ufrivilligt rammer den forsikrede ved en begivenhed, der kommer udefra og pludseligt.

Vi finder af de nedennævnte grunde ikke, at det er sandsynliggjort, at forsikringstagers død skyldes et insektstik:

1. Forsikringstager skulle have udtalt, inden han blev dårlig, at han var stukket af et insekt, men der fandtes ved obduktionen ingen synlige insektstik på forsikringstager eller tegn på følger af et insektstik som hævede slimhinder i munden, svælget, strubehovedet eller de dybere luftveje.

2. I forbindelse med den mikroskopiske undersøgelse af lungerne blev der foretaget specialundersøgelse med henblik på mikroskopiske forandringer på, at en allergisk reaktion havde fundet sted, og undersøgelsen var negativ.

3. Der fandtes en høj koncentration af tryptase i blodet, som kan være en indikator for en allergisk reaktion, men prøver viste ingen reaktion for hverken bi- eller hvepsegift eller allergener som græs, birk, bøg og husmider.

4. Overlæge, dr. med. H.-J.M. lægger i sit notat som ubestridt til grund, at forsikringstager blev stukket af et insekt, men obduktionen har ikke påvist ydre tegn på insektstik.

5. Overlæge, dr. med. H.-J.M. skriver i sit notat, at frigørelse af tryptase også kan skyldes andre akutte situationer end en allergisk reaktion.

6. Forsikringstager havde en forudbestående, alvorlig hjertesygdom, som man kan dø af (overlæge, dr. med. H.-J.M.'s ord).

7. De obducerende læger, som har set forsikringstager, konkluderer efter de supplerende undersøgelser, at dødsårsagen må antages at være de påviste svære hjerte- og hjertekarforandringer.

Sammenfattende er forsikringstagers udtalelse om, at han blev stukket af et insekt, ikke bekræftet ved obduktionen. Der fandtes en høj koncentration af tryptase i blodet, som kan være tegn på en allergisk reaktion, men som også kan fremkaldes af andre akutte situationer. Der var ingen ydre tegn på en allergisk reaktion i form af hævelser, og der var ingen påviselig specifikke reaktioner over for bi- og hvepsegift.

Omvendt havde forsikringstager en alvorlig hjertesygdom.

Af ovennævnte grunde har vi ikke kunnet anerkende, at forsikringstager døde som følge af en ydre påvirkning af legemet."

Selskabets svarskrivelse har givet klagerens repræsentant anledning til i skrivelse af 24/6 2008 at anføre:

"Vi har noteret os, at Nykredit igen nævner, at afdøde havde dårligt hjerte. Men, det skal understreges - og præciseres - at dette IKKE var dødsårsagen.

Afdøde blev stukket af et insekt, og gjorde straks anskrig herom, som blev overhørt af vidner. Han døde som følge heraf, og havde samtidig en forhøjet koncentration af tryptase i blodet. At der ikke ved obduktionen var tegn på hævelser efter et insektstik, er ikke så mær-

keligt, idet hævelsen jo falder, og obduktionen blev - jr. rapporten - først foretaget et stykke tid efter den tragiske hændelse."

Som kommentar til klagerens repræsentants skrivelse har selskabet i skrivelse af 3/7 2008 anført, at obduktionsrapporten heller ikke påviste ydre tegn på insektstik, hvilket vil sige, at den brod, som bien efterlader efter et stik, ikke fandtes på legemet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Ulykkestilfælde/Ulykkesdefinition**

Udvidet ulykkesforsikring
Gælder kun, hvis det fremgår af policen.

Med mindre denne dækning er fravalgt dækker forsikringen efter følgende ulykkesdefinition:

Forsikringen dækker en pludselig hændelse der forårsager personskade.

Hvis Udvidet ulykkesforsikring er fravalgt dækker forsikringen efter følgende ulykkesdefinition:

Ved et ulykkestilfælde forstås en påviselig beskadigelse af legemet, der ufrivilligt rammer den forsikrede ved en begivenhed, der kommer udefra og pludseligt. Ved beskadigelse af arme og ben kræves alene, at årsagen til skaden skal være pludselig og med påviselig beskadigelse af legemet til følge."

Nævnet udtaler:

Det er i overensstemmelse med almindelige forsikringsretlige principper klageren, der skal sandsynliggøre, at forsikrede døde som følge af et ulykkestilfælde - i dette tilfælde et insektstik.

Den præcise dødsårsag er ikke klarlagt, men for at skaden kan anses for dækningsberettigende, skal det være overvejende sandsynligt, at dødsfaldet skyldes insektstikket. Efter nævnets opfattelse er der i de afgivne erklæringer ikke belæg for at antage dette.

7. 73.381

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann