806/08

Den 3. november 2008 blev i sag nr. 73.467:

xxxxxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx x

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring med tandskadedækning i Alm. Brand Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt tandskade.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at skaden skete på grund af besvimelse, der kan tilskrives sygdom. Ifølge selskabet er skaden derfor undtaget fra forsikringens dækningsområde.

Den omhandlede skade blev anmeldt til selskabet ved skadeanmeldelse af 28/2 2006, hvoraf bl.a. følgende fremgår:

"**1. Fællesoplysninger**
...
Hvornår skete ulykkestilfældet ? — Klokken
Søndag, den 12. februar 2006 — *Ca. 5*
...
Hvor skete ulykkestilfældet geografisk? — Hvilke legemsdele blev beskadiget?
På hjemmeadr. — *Tænder + læbe*
Hvad skete i ulykkestilfældet. Jf. spørgsmål A-C skal disse besvares nøjagtigt og udførligt således at Alm. Brand kan danne sig et klart billede af hændelsen!

A Hvad skete umiddelbart før ulykkestilfældet?
Jeg rejser mig fra sofaen, fordi jeg har det dårligt og går ud mod toilettet. Det sidste, jeg husker, er, at jeg stopper v. dørkarmen, fordi jeg bliver svimmel.

B Hvordan skete ulykkestilfældet?
Jeg besvimer og slår tænderne direkte ned i gulvet.

C Hvad var **den direkte årsag** til ulykkestilfældet?
Min besvimelse.

...

Var du spirituspåvirket på skadetidspunktet?
☒ Nej ☐ Ja

Antal genstande?
Havde drukket minimalt (ca. 2 genstande) fra kl. 19-04, men uden indtagelse af vand."

Til brug for sagens behandling modtog selskabet journaloplysninger fra skadestuen. Af journalnotat af 12/2 2006 fremgår:

"A.s.a. Pt. mener, at hun måske blev svimmel pga. alkoholindtagelse og samtidig begrænset væskeindtag.

Objektivt:
Solbrændt udseende. AT upåvirket. Kæbeleddene uømme. Underkæben uøm, men der bemærkes uregelmæssig tandstilling i undermunden som er habituel.
Overmunden: Der findes kontusionssår på indersiden af overlæben gående lige ud til prolabiet, læsionen så overfladisk at forsøg på sutur formentlig vil mislykkes.
Der er ømhed sv.t. tand 21 og pt. kan umiddelbart ikke lukke munden helt da den kolliderer med tænderne i undermunden, tanden dog fastsiddende, der er desuden ømhed fra tand 13 hele vejen over til bagerste tand i ve. side af overmunden, tænderne tætsiddende.
Det bemærkes at der sidder en slimhinderest i klemme mellem tand 11 og 21.

Beh.: Efter konf. med kæbekirurg anbefales pt. at tygge hårdt sammen mhp. spontan reposition af den lukserede tand.

Pt. anbefales blød kost indtil hun er set af egen tandlæge.
Pt. informeret om, at såret i overlæben vil hele hurtigt og pænt også uden sutur. Der er planlagt rp. C-tilsyn ...

Afd. C.:
Har haft besøg, gæsterne går kl. 04.30, har drukket noget rødvin.
Herefter vækker hun ægtefællen, de sidder i sofaen og taler sammen da hun pludselig føler trykken i ve. side af abdomen op i thorax. Ingen egentlig kvalme.
Ville gå på toilettet, når hen i døråbningen, hvor hun netop når at opdage, at det sortner for øjnene, derefter husker hun intet.
Falder forover uden at tage fra. Ægtefællen kommer til, vender hende om på ryggen, hvorefter hun vågner op. Mens hun var bevidstløs var hun stiv i hele kroppen, sitrede og havde urinafgang.
Føler sig efterflg. velbefindende, ikke sløv.
Tidligere lipotymeret for 3-4 år siden under samme billede.
Obj.: vågen, klar, varm og tør, pæne farver, ingen dyspnø.
Kl. 05.30 BT 114/71 puls 89 Temp. 36.8 BS 4.9
Øjne: pupiller runde og egale, reagerer nat. for lys, frie øjenbev.
Cavum oris: ingen uvula- eller tungedeviation.
Ansigt: normal ansigtssens. og motorik.
St.p.et c.: i.a.
Abd.: blødt og uømt.
Ekstr.: normal kraft, tonus, sens. på både OE og UE.
Normale biceps- og patellarreflekser bilat. Babinski negativ. Romberg negativ.

Ekg viser SR, frekvens 99.

Vurdering:
2. lipotymitilfælde, hverken epilepsi eller kardiel diagnose kan udelukkes.
Efter aftale med forvagt afd. B RA, henvises pt. til Holtermonitorering som bedes udført indenfor 1 uge."

På baggrund af sagens oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning, og sagen blev efterfølgende indbragt for nævnet.

Klageren har ved sin advokat nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at det anmeldte ulykkestilfælde er dækningsberettigende. Til støtte herfor har advokaten i klageskrivelse af 19/2 2008 bl.a. anført:

"Det fremgår af sagen/bilagene, at Alm. Brand dækker besvimelse, såfremt årsagen til denne ikke er sygdom.

Alm. Brand har bevisbyrden for, at besvimelsen skyldes sygdom.

Det må ... afvises, at begrænset væskeindtag og begrænset alkoholindtagelse kan betagnes som sygdom.

Som det fremgår af anmeldelsen, var min klients alkoholindtag over en aften/nat absolut begrænset.

Min klient har aldrig før eller siden været ramt af et lignende besvimelsestilfælde, og min klient har - trods efterfølgende lægesamtaler - ikke fået konstateret nogen form for epilepsi eller andre sygdomme.

Der henvises til følgende ankenævnskendelser:
AK 69.553 (selskabets bevisbyrde).
AK 68.394 (modsætningsvis, da besvimelser ikke var dækket i denne sag).
AK 71.544 (modsætningsvis, da lægelige bilag i denne sag netop viste tidligere tegn på sygdom).
AK 63.224 (Alm. Brand efter tidligere vilkår med manglende dækning for besvimelse).

Min klient har fået en alvorlig tandskade (en formodentlig 'død' fortand), der er behandlingskrævende."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 18/4 2008 bl.a. anført:

"Uanset om der er stillet en diagnose eller ej, så er der beskrevet et klart sygdomsbillede, som lægerne efterfølgende har tjekket op på med yderligere undersøgelser.

Sygdom, som det er nævnt i betingelserne, er ikke alene ment som en varig lidelse, men kan også være forbigående af kortere eller længere varighed herunder ildebefindende og lignende.

Der er i de lægelige akter beskrevet klare symptomer på sygdom, som menes at være årsag til besvimelsen. Vi skal derfor fastholde, at skaden er sket som følge af sygdom, og vi henviser til forsikringsbetingelsernes afsnit 2, stk. 12.1 og 12.1.1."

Hertil har klagerens advokat i skrivelse af 9/6 2008 til nævnet bemærket:

"Under henvisning til indlæg fra Alm. Brand af den 18. april meddeler min klient/klager følgende:

Klager har ikke tidligere været udsat for 'lignende tilfælde af besvimelse'.

Det i skadejournalen fra skadestuen ved OUH anførte tilfælde beskrevet som '*Tidligere lipolymeret for 3-4 år siden under samme billede*' er ikke en sammenlignelig situation.

Klager oplyser herom for det første, at det nærmere kan være for 7-8 år siden, hvor klager havde ligget i solen en hel dag og ikke havde fået nok at drikke. Her opstod et besvimelsestilfælde, da klager pludselig rejste sig op fra sin placering i solen.

I relation til det af Alm. Brand anførte, må samtidig afvises, at dehydrering kan anses som sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Afsnit 2. Dækningsskema**

Forsikringen dækker

Hoveddækning
12. Ulykkestilfælde
12.1 Ulykkestilfælde, hvorved forstås en tilfældig, af forsikredes vilje uafhængig, pludselig udefra kommende indvirkning på legemet med en påviselig beskadigelse af dette til følge.
...
Ovennævnte definition på et ulykkestilfælde er lempet på følgende område:
...
Endvidere dækker forsikringen følger af ulykkestilfælde, hvis hovedårsagen er besvimelse eller ildebefindende, som ikke skyldes sygdom.
...
Forsikringen dækker ikke

12. Sygdom, lændedel, beruselse m.v.
12.1.1. Ulykkestilfælde, der skyldes sygdom."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke tilstrækkeligt sikre holdepunkter for at antage, at det anmeldte ulykkestilfælde skyldes sygdom. Nævnet finder derfor, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alm. Brand Forsikring A/S, skal anerkende, at det har været uberettiget til at afvise dækningsforpligtelsen med henvisning til, at ulykkestilfældet skyldes sygdom, og skal herefter genoptage sagsbehandlingen.

Poul Sørensen
formand