833/09

Den 14. december 2009 blev i sag nr. 75.806:

xxxx xxxxx xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxx xxxx xx
xxxx xxxxx x

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Ægtefællen til nu afdøde forsikringstager, der via fagforbundet 3F havde ulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at udbetale erstatning ved dødsfald med henvisning til, at dødsfaldet skyldtes et epilepsitilfælde.

Det fremgår af sagen, at forsikrede afgik ved døden den 13/3 2007. I dødsattesten anførte embedslægen vedrørende dødsårsagen bl.a.:

> "Dødsårsag I: Det sygdoms-, misbrugs- og/eller skadesforløb der førte til døden.
> Den umiddelbare dødsårsag: Drukning (incl. ikke fatal) T75.1
> …
> Dødsårsag II: Andre stadig aktive sygdomme, misbrug eller skader, der kan have medvirket til døden.
> Grand mal anfald uden spec. og m eller u absencer (petit mal) G40.6"

Af politiets undersøgelsesrapport dateret 13/3 2007 fremgår bl.a.:

> "Efter den telefoniske anmeldelse, hvor det forlød, at en bevidstløs mand var fundet liggende i et havebassin med hovedet under vand - blev pa. F. og undert. sendt til stedet. Hustruen til den bevidstløs var ikke i stand til at få manden op. Undervejs til stedet fik vi oplyst, at tilkaldte naboer havde fået manden op af bassinet og var i færd med at yde 1. hjælp.

Ankommet til stedet kl. 1740 konstaterede vi, at der holdt lægeambulance og en alm. ambulance på stedet. Vi gik om i baghaven, hvor undert. traf hustruen, som naboer forsøgte at tage sig af. Hun var tydeligt mærket af det passerede.

Pa. F. gik straks helt ned i baghaven hvor læge og ambulancepersonale var i færd med at yde 1. hjælp på den stadig bevidstløse mand - sagens person.
Gerningssteds beskrivelse/undersøgelse ved pa. F.

Undert. bad hustruen - vidnet … - om at følge med ind i huset, således, at hun dels blev skånet for at skulle stå og se på, hvad der foregik i baghaven og dels for at få oplysninger til sagen.

Vidnet afhørt - afhøringsrapport vedlægges.

Ambulancelægen oplyste umiddelbart før afgangen fra stedet kl. 1755, at sagens person var så kold som følge af opholdet i det kolde vand, at man var nødt til at varme ham op og derpå foretage genoplivningsforsøg - før man kunne erklære ham for død. R. Centralsygehus meddelte telefonisk kl. 1845, at sagens person var afgået ved døden.
…
… meddelte via familie d.d. kl. 2220 - at hun ville være meget ked af obduktion.
…
Læge …, oplyste d.d. ved min telefoniske henvendelse, at nu afdøde havde været tilknyttet lægehuset som patient.

Han led af svær epilepsi og var under behandling herfor. Behandling og kontrol foregik på Neurologisk Ambulatorium F på ... Sygehus.

Det sidste notat fra ambulatoriet var fra 230107, hvoraf det fremgik, at nu afdøde var velbefindende efter skift af medicin. Han havde dog haft en del anfald, men angav selv, at disse var mindre alvorlige.

Nu afdøde var medicineret for epilepsi som følger:

Zonegram 200 mg x 2 dgl.
Keppra 500 mg 2 x 2 dgl
Lamictal 200 mg x 3 dgl

Han havde sidst været indlagt den 010105 på R. Sygehus med brystsmerter. Her havde man konstateret ophobet epilepsi (gentagne anfald). Han var i den forbindelse blevet CT-scannet. Scanningen havde vist flere grove forkalkninger og atrofi i frontallappen.

Han havde sidst været i lægehusets konsultation den 180107, hvor han fik kontrolleret blodtrykket, som var forhøjet. I den forbindelse havde han fået ordineret blodtrykssænkende medicin som følger:

Plendil 10 mg dgl

…
I havens sydlige del er der et drivhus som er placeret op til husets gavl. Ved siden af dette er der fliser og op til fliserne er der nedgravet et havebassin.
Rundt om bassinet er der blomsterbed og en halv meter fra kanten er der anlagt en sti som går bag om bassinet op til hækken mod syd.

Bassinet er rundt, ca. 2 meter i diameter. Det er delt op i to niveauer, den ene halvdel af bassinet er på ca. 30 cm. dybde og den anden på ca. 70 cm. dybde. Bassinet er foret med sort plastfolie.

Undersøgelsen viste, at der lå en vandslange på jorden fra en beholder ved drivhuset og hen i bassinet. Der hvor slangen gik i bassinet, var folien presset ca. 30 cm. ned fra kanten. Vandet på det dybeste sted i bassinet var derfor ca. 50. cm dyb. Oppe på kanten samme sted, var der rodet en del i jorden.

Ved bassinets sydlige kant var der ligeledes rodet i jorden og mærker op ad bassinkanten. I bedet herover lå en grøn waders. Det var på dette sted den afdøde var trukket op på land. Haven bar præg af god orden og der var intet der tydede på kamp eller lign. Der stod haveredskaber ved drivhuset og et havebord på plænen ved bassinet.

Vidnet ... - afdødes hustru - oplyste i sagens anledning, at hendes mand - nu afdøde - gik ud i haven kl. ca. 1500. Haven var hans et og alt. Afdøde var pensionist som følge af epilepsi, som han ofte havde anfald af. Ingen turde ansætte ham som følge af disse anfald. Afdøde havde sidst haft et anfald for ca. 3 uger siden og afh. var godt klar over, at hun skulle holde øje med ham. Afdøde var som anført gået ud i haven kl. ca. 1500 og afh. havde flere gang kikket efter ham. Han var gået ud for at reparere havebassinet, hvor kanten var skredet lidt ned som følge af den megen sne, der havde ligget omkring bassinet.

Da afh. kiggede ud i haven kort tid før anmeldelsen kunne hun ikke få øje på afdøde. Hun gik ud i haven og fandt ham liggende i bassinet med hovedet nedad - delvis under vand. Afh. kunne på grund af dårlig ryg ikke selv magte at få afdøde op. Afh. ringede straks 112.
Afh. oplyste, at afdøde er en stor mand på ca. 98 kg.
…
Vidnet forklarede at han er 'bagbo' til afdøde og blev ringet op af alarmcentralen, der sagde at nabokonen manglede hjælp til at få sin mand op af bassinet.

Vidnet skyndte sig ind til dem og ankom samtidig med en anden nabo. Afdøde lå på maven i bassinet med ansigtet under vandet.

Da der kom flere til lykkedes det dem at få afdøde op af bassinet. Hans mund og næsebor var fyldt med mudder fra bassinet. Dette fik de skrabet ud og påbegyndte førstehjælp. En af de andre kunne hjertemassage så dette blev givet i ca. 5-8 minutter indtil ambulancen ankom.

Vidnet vidste at afdøde havde epilepsi og at han nogle gange havde flere anfald på en dag, og andre gange gik der uger imellem."

I sin anmeldelse dateret 23/3 2007 til selskabet anførte klageren bl.a.:

"1. Hvad skete umiddelbart før ulykkestilfældet?
I forbindelse med rengøring af havebassin, pgg. formentlig fået et epileptisk anfald og faldt om i bassinet hvorved han er druknet.
…
Var afdøde dig bekendt fuldstændig rask og arbejdsdygtig, da ulykkestilfældet indtraf?
☐ Ja ☒ Nej

Hvis nej, hvilken sygdom/årsag?
Epilepsi (har fået førtidspension)."

Da selskabet afviste at udbetale forsikringssummen i skrivelse af 11/6 2007 anførte klagerens advokat i skrivelse af 8/5 2008 til selskabet bl.a.:

> "Det er korrekt, at min klient siden 5-årsalderen har lidt af epileptisk anfald, men havde ikke haft anfald igennem længere tid og at det i øvrigt gik væsentligt bedre efter at han havde skiftet medicin. Han kunne som regel mærke, når et anfald var under optræk og kunne derfor forberede sig herpå.
>
> Den pågældende dag havde han lige drukket kaffe og var i godt humør når han gik i haven for at reparere havebassinet. Der var således ikke noget der antydede, at et anfald var undervejs.
>
> Vi ved endvidere, at han, mens han stod i bassinet talte med sin bedste ven O.S., som nu desværre også er afgået ved døden. En bekendt har drøftet telefonsamtalen med O.S. før han afgik ved døden. Han var ifølge referatet da i vældig godt humør.
>
> Det er således selskabet, som har bevisbyrden for, at det er et epileptisk anfald, som er årsag til, at min klient blev fundet død i havebassinet - formentligt druknet.
>
> Som det fremgår af ovenstående var der ikke umiddelbart noget som tydede på, at der var epileptisk anfald undervejs, som min klient normalt ville kunne have reageret på, idet han vidste når anfaldene kom.
>
> Det er derfor ikke overvejende sandsynligt, at det er epileptisk anfald, men at han ligeså godt kan være gledet på det sorte folio og således druknet som følge af et ulykkestilfælde.
>
> Det er således min opfattelse, at selskabet ikke har løftet denne bevisbyrde."

Advokaten har i skrivelse af 10/3 2009 til nævnet yderligere bl.a. anført:

> "Det Alka Forsikring, der har bevisbyrden for, at dødsfaldet skyldtes et epileptisk anfald, men ifølge embedslægerapporten var der ingen ydre tegn.
>
> Såfremt afdøde havde haft et epileptisk anfald, ville det være overvejende sandsynligt, at der ville have været ydre tegn herpå. Sådanne findes ikke, og det er derfor mere sandsynligt, at afdøde er faldet/gledet ned under vandet, og ikke har kunnet komme op, og er således druknet."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 6/4 2009 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Det omhandlede havebassin havde en maksimal dybde på 50 cm. Såfremt afdøde var gledet på kanten af bassinet eller snublet forekommer det ikke sandsynligt, at afdøde ikke evnede at holde hovedet over vandspejlet eller komme op ved egen hjælp.
>
> Der foreligger ikke oplysninger om, at afdøde havde slået hovedet eller i øvrigt havde skader der kunne indikere bevidstløshed og Alka Forsikring må lægge dødsattesten til grund for en afgørelse.

Med henvisning til oplysningerne i dødsattesten og de vidneforklaringer der fremgår af politirapporten om afdødes sygdom er det således overvejende sandsynligt at afdøde fik et epileptisk anfald og faldt om i bassinet og druknede.

Den sikrede har efter almindelige regler bevisbyrden for rigtigheden af det krav der gøres gældende mod selskabet. Denne bevisbyrde finder vi på baggrund af de foreliggende oplysninger ikke løftet i nærværende sag og vi finder, at det anmeldte ulykkestilfælde med overvejende sandsynlighed er fremkaldt af afdødes svære epilepsi og således med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 2.3 ikke dækningsberettiget på forsikringen."

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.

1.3. Drukning, kulilteforgiftning, legemsbeskadigelse som følge af forfrysning, hedeslag eller solstik er dækket.

…

2. HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN IKKE:

2.1. Sygdom.

2.1.1. Enhver sygdom, herunder sygdom der opstår p.g.a. smitte med vira (virus), bakterier, andre mikroorganismer eller lignende.

…

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.

2.6. Følger efter lægelig behandling eller anden behandling, herunder medicinbehandling, med mindre behandlingen var nødvendig i forbindelse med et dækningsberettiget ulykkestilfælde.

…

7.1. Erstatning ved død.

7.1.1. Forsikringen giver ret til erstatning ved dødsfald der er en direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker indenfor et år efter ulykkestilfældet."

6. 75.806

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det sandsynliggjort, at uheldet skyldtes et epileptisk anfald. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann