854/10

Den 8. november 2010 blev i sag nr. 77.535:

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

mod

Sterling Life Limited
v/Dahlberg Assurance Agentur a/s
Sportorno Allé 2
2630 Taastrup

afgivet sålydende

u d t a l e l s e :

Søsteren til nu afdøde forsikringstager, der havde Tryghedsforsikring i Sterling Life Limited v/Dahlberg Assurance Agentur, klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning ved sikredes dødsfald.

Selskabet er ikke tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, men nævnet har i medfør af § 2, stk. 1, 2. pkt., i nævnets vedtægter besluttet at afgive en udtalelse.

Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at årsagen til sikredes død skyldtes en sygdom, alkoholisme, som var opstået og konstateret før forsikringens ikrafttræden og herefter undtaget forsikringsdækning.

Det fremgår af sagens oplysninger, at sikrede den 18/12 2007 tegnede forsikringen, der bl.a. dækker indfrielse af restgæld ved dødsfald.
Den 7/1 2009 afgik sikrede ved døden, hvorefter kreditor anmeldte sit krav til selskabet den 15/1 2009.

Af dødsattesten fremgår bl.a.:

"

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Dødsårsag I. Det sygdoms-, misbrugs- og/eller skadesforløb der førte til døden | | | ICD 10 | ... |
| A | Den umiddelbare dødsårsag: | Mors, causa ignota (fundet død) | R989 | |

...

| | |
|---|---|
| Dødsårsag II. Andre stadig aktive sygdomme, misbrug eller skader, der kan have medvirket til døden: | ICD 10 / Tidsrum mellem relevant sygdoms opståen og dødens indtræden |
| Amnestisk syndrom som følge af alkoholforbrug | F106 / År |

...

Dødsmåde: Naturlig død ☒ Ulykke ☐ Selvmord ☐ Drab/vold ☐ Uoplyst ☐

...

Obduktion: Retslig: ☐ Hospital: ☐ Forbud: ☐ Ingen: ☒

...

**Supplerende oplysninger:**

Af politirapporten fremgår det at nu afdøde blev fundet livløs i eget hjem. Der var intet på findestedet der tydede på at vold, ulykker eller selvmord havde fundet sted. Det er oplyst at nu afdøde gennem mange år har haft et alkoholoverforbrug og i den sidste tid havde drukket massivt. Ved det retslægelige ligsyn ses liget af en 38 årig mand. Der er ingen synlige friske eller ældre læsioner, der ses specielt ingen afværge lignende læsioner, mærker på halsen eller punktformige blødninger i eller omkring øjnene, i mundslimhinden eller bag ørene. Der ses veludtalte dødspletter. Nu afdøde er tatoveret."

Selskabet meddelte i skrivelse af 29/6 2009 sikredes søster afslag på dækning. Søsteren var ikke enig i selskabets afgørelse og har efter indsigelse over for selskabet ved skrivelse af 21/12 2009 indbragt sagen for nævnet. I skrivelse har hun over for nævnet gjort gældende:

"Forsikringen har angivet en forkert dødsårsag i afslaget. Min lillebror har haft periodiske alkoholoverforbrug, dette er ikke dødsårsagen, da det fremgår af dødsattesten at han er død en naturlig død. Har klaget og embedslægen har ringet til dahlberg men jeg kan ikke få kontakt til forsikringen trods adskillige henvendelser.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At de dækker beløbet da de har afslået på et fejlagtigt grundlag. De er velkommen til at kontakte embedslægen for yderligere oplysninger."

Selskabet har i svarskrivelse af 24/2 2010 til nævnet anført:

"Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 13 'Generelle undtagelser', dækker forsikringen ikke følger af sygdom og tilskadekomst opstået og konstateret før forsikringens ikrafttræden.

Jævnfør WHO betegnes alkoholisme som en sygdom.

Vi har lagt til grund, at afdøde - på baggrund af oplysningerne i dødsattesten - led af alkoholoverforbrug allerede inden forsikringens tegning den 18. december 2007.

> Vi har endvidere lagt til grund, at [nu afdøde forsikringstagers] alkoholoverforbrug har været en medvirkende dødsårsag og dermed en følge af sygdom opstået og konstateret før forsikringens ikrafttræden.
>
> Det er således vores opfattelse, at der ikke er dækning fra forsikringen."

Selskabets skrivelse har givet klageren anledning til følgende kommentarer i skrivelse af 12/3 2010:

> "… står der at de har indhentet oplysninger fra … politi samt embedslæge … For så vidt jeg ved er de eneste oplysninger de har indhentet ved …. politi dødsattesten og dahlberg nægtede at ringe til embedslæge … så jeg måtte sende en e-mail til embedslægen og give hende lov til at ringe til dem. De har også glemt at oplyse at den primære dødsårsag er ukendt da der ikke foreligger obduktion."

Selskabet har til klagerens kommentarer i skrivelse af 24/3 2010 anført:

> "Vi har i forbindelse med behandlingen af sagen henholdt os til oplysningerne i dødsattesten. Vi har flere gange pr. telefon opfordret efterladte til at kontakte embedslægen med henblik på at fremskaffe dokumentation for, at dødsattesten ikke skulle være korrekt udfyldt. Vi har ikke modtaget dokumentation for, at dette skulle være tilfældet.
>
> Embedslæge … har efterfølgende overfor os telefonisk oplyst, at dødsattesten ikke har mangler."

Af forsikringsbetingelsernes fremgår bl.a.:

> "**5.0 Hvad dækker forsikringen?**
> a. Dødsfald uanset årsag - punkt 6
> …
> **13. Generelle undtagelser**
> Forsikringen dækker ikke:
> …
> • Sygdom og tilskadekomst, opstået og konstateret før forsikringens ikrafttræden og eventuelle senere følger heraf."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærkes, at det påhviler en forsikringstager at godtgøre, at der foreligger et forsikringsdækket skadetilfælde, mens det omvendt påhviler selskabet at godtgøre, at der foreligger en dækningsundtagelse.

4. 77.535

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke af selskabet alene ud fra oplysningerne i dødsattesten godtgjort, at den væsentligste årsag til klagerens død skyldes alkoholisme.

J. Hermann