858/10

Den 30. december 2010 blev i sag nr. 77.920:

xxx xxxxxxx
xxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Tjenestemændenes Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter nu afdøde forsikringstager, der havde ulykkesforsikring hos Tjenestemændenes Forsikring, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringsdækning i forbindelse med forsikringstagerens dødsfald.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen under henvisning til, at forsikringstageren afgik ved døden på grund af selvmord. Subsidiært gør selskabet gældende, at ulykkestilfældet er fremkaldt ved grov uagtsomhed.

Det fremgår af sagen, at forsikringstageren den 12/7 2009 afgik ved døden.

Selskabet har til brug for sagens behandling indhentet oplysninger fra politiet og forsikringstagerens lægelige journaler.

Af politiets rapport vedrørende dødsfald fremgår bl.a.:

> "Er dødsfaldet omfattet af sundhedslovens § 179, stk. 1, nr. 1-7?
> Ja, nr. 1 - selvmord."

I politiets anmeldelsesrapport dateret den 12/7 2009 er bl.a. anført:

> "*Sagens genstand*
> Afdøde sprang fra køkkenvindue på 3. sal ned i flisebelagt baggård. Pådrog sig mange indvendige kvæstelser, indbragt til … hvor hun kl. 0740 afgik ved døden på …

Patruljen tog herefter kontakt til afdødes samlever … der sad i pårørendelokalet på afdelingen.

[Afdødes samlever] oplyste, at afdøde gennem den seneste tid havde været deprimeret, påvirket af medicin og haft selvmordstanker.
…
Patruljen kørte herefter sammen med [afdødes samlever] til gerningsstedet … hvor vi ankom kl. 1005.

Lejligheden fremstod pæn og ryddelig, ligesom der heller ikke var noget der tydede på at en kriminel handling havde fundet sted.

Patruljen bemærkede, at der stod en del pilleglas fremme på køkkenbordet og det ene køkkenvindue ud mod gården stod på klem.
…
Gerningsstedsundersøgelsen viste, at den venstre del af køkkenvinduet stod ca. 15 cm på klem. Vinduet var sikret med en hasp/krog, så det ikke kunne blæse op. Den højre del af vinduet var helt lukket og sikret med hasperne. Foran vinduet, mellem væggen og spisebordet, stod der en køkkenstol helt op ad vindueskarmen. Stolen stod med siden ind mod væggen og foran den venstre del af vinduet.

I vindueskarmens venstre side, helt op mod væggen, stod der en plastkurv med klemmer på 20x15x10 cam. Der var ca. 45 cm af karmen fri mellem plastkassen og midterstykket i vinduesrammen.

På køkkenbordet stod der div. pilleglas herunder nogle af mærk. Alopam, ligesom der var div. pilleglas og æsker i soveværelset.

I baggården sås der på fliserne ca. 120 cm ude fra muren en mindre tørret blodplet på ca. 3 cm i diameter.

Patruljen skønnede, at der var ca. 10-12 m fra vindueskarmen på 3. sal og ned til fliserne i baggården. Der var frit fald og ikke noget der umiddelbart kunne afbøde faldet."

Den behandlende læge, der tog imod forsikringstageren, da hun blev indbragt på sygehuset efter ulykken, har til politiets afhøringsrapport af 12/7 2009 oplyst:

"Afdødes samlever … havde oplyst til … at afdøde muligvis havde spist en del angstdæmpende piller af mærket Alopam.

Hvis afdøde var påvirket og omtåget af pillerne, kunne det være en del af forklaringen på, at der ikke var flere synlige skader, idet hun så formentlig faldt meget afslappet og ikke tog fra, da hun ramte fliserne."

Forsikringstagerens samlever har til politiets afhøringsrapport af 12/7 2009 oplyst:

"Fredag den 9. juli gik afhørte ned og hentede receptmedicin til afdøde. Han hentede blandt andet 100 stk. Alopam, som var mod uro og angst. Afhørte syntes, at afdøde senere på afte-

nen virkede påvirket af medicinen. Hun faldt blandt andet ud af sengen om aftenen, hvilket hun ikke plejede at gøre.

Lørdag havde afdøde det stadigvæk meget dårligt. Hun havde ikke rigtig spist noget hele dagen og hun sagde til afhørte senere på aftenen, at hun havde mange selvmordstanker. Om natten omkring kl. 0200 hørte afhørte, at afdøde gik ud i køkkenet. Han så fra sit værelse at hun tændte lys i køkkenet. Efter lidt tid kunne han ikke forstå, han ikke kunne høre hende igen, så han gik ud i køkkenet for at se efter afdøde. Her opdagede han, at køkkenvinduet står åben. Afhørte kiggede ned i gården og så at afdøde lå nede i gården. Afhørte skyndte sig ned til hende, og hun fortalte at hun havde mange smerter. Afhørte kunne ikke umiddelbart se nogle synlige skader, men han kunne heller ikke rigtig kommunikere med afdøde, så han skyndte sig op for at ringet til politiet, hvorefter han gik ned til afdøde igen. Kort tid efter kommer ambulancen. Afhørte havde ikke hørt lyde ude fra køkkenet om, at hun skulle have kravlet op i vindueskarmen."

Af politiets rapport fremgår desuden:

"Afdødes samlever hentede fredag den 10 receptpligtig medicin til afdøde. Han hentede blandt andet Alopam - et glas med 100 stk. Ifølge pilleglasset må man højst tage 4 tabletter dagligt. Så afdøde måtte højst have taget 8 stk. i de 2 døgn., men ved nærmere optælling sås der 70 stk. piller tilbage i glasset., så afdøde må på 2 døgn have spist 30 stk."

I dødsattesten er noteret:

"

Dødsårsag I. Det sygdoms-, misbrugs- og/eller skadesforløb der førte til døden.			ICD 10	Tidsrum mellem relevant sygdoms opståen og dødens indtræden
A	Den umiddelbare dødsårsag:	Pneumothorax uden specifikation	J939	
B	Som var en følge af:	Fracturae costarum multiplices	S224	
C	Som var en følge af:	Fractura vertebrae cervicalis II	S121	
D	Den tilgrundliggende dødsårsag:	Forsætlig selvbeskadigelse ved spring fra højde	X80	

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
Depression uden specifikation	F329	År
Kronisk alkoholisme	F102	År

"

I forsikringstagerens journal er noteret:

"02-05-2009 13:48 Besøgsnotat
Helt ude af den. Kendt med depressionstendens, førtidspensioneret på den baggrund. Får ikke antidepressiva, tidl. Fontex. Eneste faste medicin er en daglig Alopam. Mangeårigt periodevis alkoholmisbrug, afruset med Risolid flere gange de sidste måneder, sidst Risolid til i

går. Forsøg på rygestop med Zyban for 4 uger siden måtte ophøre pga ufrivillige bevægelser/muskelkramper der har været vedvarende siden. Obj: I affekt, fremtræder forpint, motorisk urolig og grædende. Suicidaltruende. Vurdering: Depression og sandsynligvis også moment af alkohol/ risolid abstinenser. Beh: Går til psykiatrisk skadestue efter aftale med vagthavende.
…
Journal tekst - Epikrise
Kl. 15:53
UDSKRIVNINGSEPIKRISE

Modtaget fra Psykiatrien i … Amt, Almen Voksenpsyk …
Afsendt: 15-06-2009 kl. 13:26
…
Sygehistorie: 62-årig kvinde, som har haft kontakt til psykiatrien sidste gang i 2002 med kortvarig indlæggelse pga. alkoholproblematik, indlagt pga. tiltagende depressive symptomer samt selvmordstanker. Herudover har patienten drukket alkohol i ca. 1 måneds tid og fik behandling med Risolid mod abstinenser.
…
Journal tekst - Epikrise
Kl. 07:50
AMBULANTEPIKRISE

Modtaget fra Psykiatrien i … Amt, Skadeafd
Afsendt: 01-07-2009 kl. 15:15
…
Fremstår ikke depressiv med forsinket stemningsleje. Ikke adspurgt vedr. tankeforstyrrelser, hallucinationer eller vrangforestillinger. Pt. fremstår dog slet ikke psykotisk. Pt. er som skrevet somatiserende og ønsker at blive undersøgt med neuromuskulær undersøgelse. Foreslår desuden mange andre undersøgelsesmetoder. Pt. vurderes ikke suicidal idet hun kan tage afstand fra selvmordsplaner og lave aftaler.
…
SKADESTUEEPIKRISE
…
Skadestuebesøg påbegyndt: 12-07-2009 kl. 03:00
Skadestuebesøg afsluttet: 12-07-2009 kl. 07.20
…
Patientens mand fortæller, at patienten har været selvmordstruet de sidste par dage, og at hun mener, at hun har taget Allopam i større mænger …"

Ved skrivelse af 7/10 2009 afviste selskabet at anerkende skaden som omfattet af forsikringen.

Boet er utilfreds med selskabets afgørelse og har ved sin advokat ved skrivelse af 22/2 2010 indbragt sagen for nævnet. Advokaten har over for nævnet gjort gældende:

"Det forhold, at der skulle være tale om selvmord stemmer endvidere ikke overens med [nu afdødes] samlever … og [nu afdødes] søn … oplevelse af [nu afdødes] psykiske tilstand. Da [nu afdødes samlever] hentede [nu afdøde] den 9. juli 2009 efter hun var blevet udskrevet, var [nu afdøde] ikke depressiv. De ting hun foretog sig i dagene op til ulykken giver ikke ind-

tryk af, at [nu afdøde] var selvmordstruet. Eksempelvis bad hun om en MR skanning og ønskede at modtage rådgivning fra Center For Misbrug. Hun udarbejdede regnskab for sin samlever … og [nu afdødes samlever] bemærkede intet unormalt. [Nu afdøde] virkede dog noget påvirket af medicinen, som hun havde taget mod de mange smerter.

Det fremgår af politirapporten, at [nu afdøde] har været kraftig medicinpåvirket og dermed ude af stand til at orientere sig tilstrækkeligt, herunder bevare balancen. [Nu afdødes] samlever har endvidere oplyst at [nu afdøde] faldt ud af sengen om natten den 10. juli 2009, på grund af medicinen. … Politi fandt fortsat 70 stk. piller i glasset med alopam og såfremt [nu afdøde] havde ønsket at begå selvmord ville dette have været den oplagte mulighed.

Da [nu afdøde] ifølge hendes samlever ofte havde for vane at stå ved vinduet for at få lidt luft eller sidde på klapstolen med kroppen ud af vinduet, er det sandsynligt, at [nu afdøde] blot ville trække lidt luft, og at hun faldt ud af vinduet på grund af den kraftige medicinpåvirkning.

I forløbet op til hun blev udskrevet, havde hun svedt enormt meget og derfor drukket enorme mængder væske, således at hendes saltbalance var kommet i uorden, hvilket også fremgår af journaludskriften fra … Sygehus. Der er derfor intet unormalt i, at [nu afdøde] har villet trække noget frisk luft ved det åbne vindue.

Det bemærkes, at [nu afdødes] samlever … ved brev af 20. juli 2009 til … Politi har taget afstand fra politirapportens konklusion vedrørende selvmord.

Idet der ikke foreligger belæg for, at der er tale om selvmord i nærværende sag, er det min opfattelse at Tjenestemændenes Forsikring samt Alka Forsikring er forpligtet til, at udbetale erstatning under de pågældende ulykkesforsikringer."

Selskabet har i svarskrivelse af 26/3 2010 til nævnet anført:

"Vi afviste at udbetale erstatning i brev af 7. oktober 2009 idet vi anførte, at der var tale om selvmord, hvilket ikke er dækket af forsikringen, jf. betingelserne punkt 3.3.2. I advokat … brev til Ankenævnet af 3. marts 2010 er bl.a. anført, at forsikringstageren ifølge samlever … og søn … ikke var selvmordstruet. Der henvises bl.a. til, at der i journaloplysninger af 7. juli 2009 intet er nævnt om selvmord. Desuden henvises til erklæring udarbejdet af afdødes praktiserende læge … som den 30. september 2009 anfører at:

'jeg oplevede en bedring i patientens psykiske helbredstilstand efter udskrivelsen, men patientens fysiske gener og frygt for fysisk sygdom blev forværret'.

Det af advokaten anførte, kan efter vores vurdering ikke føre til andet resultat. Vi vil derfor fortsat fastholde, at hændelsen hvor [nu afdøde] falder ud af vinduet, må betragtes som selvmord og derfor ikke er et dækningsberettiget ulykkestilfælde, jf. punkt 3.3.2 i betingelserne. Der er ikke nogle af de faktiske omstændigheder i sagen som reelt peger i anden retning.

Af punkt 3.3.2 fremgår endvidere, at ulykkestilfælde som skyldes selvforskyldt påvirkning af andre rusmidler ikke er dækket. Såfremt det som anført af advokat … i brev til Ankenævnet, lægges til grund, at [nu afdøde] faldt ud af vinduet som følge af, at hun var kraftig medicinpåvirket af bl.a. alopam, ville ulykkestilfældet ligeledes være undtaget fra dækning.

Disse undtagelser gælder uanset forsikredes sindstilstand eller tilregnelighed på ulykkestidspunktet, jf. betingelsernes punkt 3.3.3.

Konklusion
Vi mener fortsat det må lægges til grund, at årsagen til dødsfaldet er selvmord som udtrykkelig er undtaget fra dækning i betingelsernes punkt 3.3.2. Subsidiært at faldet skyldes grov uagtsomhed som følge af, at [nu afdøde] i kraftig medicinpåvirket tilstand falder ud af vinduet i forbindelse med at hun trækker frisk luft. Dette vil ligeledes være undtaget i betingelserne, jf. punkt 3.3.2."

Politiets fotomappe med foto af bl.a. køkkenvinduet er forelagt nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1. Hvem dækker forsikringen.**
1.1 Forsikringen dækker de personer, der er nævnet på policen.
…
2 Hvad dækker forsikringen
…
2.2 Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
…
3 Hvad dækker forsikringen ikke
…
3.3 Grov uagtsomhed, beruselse m.m.

3.3.1
Følger af ulykkestilfælde, der er fremkaldt af forsikrede med vilje eller ved grov uagtsomhed.

3.3.2
Følger af ulykkestilfælde, der skyldes:
• deltagelse i slagsmål
• forsikredes strafbare handlinger
• selvforskyldt beruselse
• selvforskyldt påvirkning af narkotika
• selvforskyldt påvirkning af andre rusmidler
• selvmordsforsøg

3.3.3
Uanset forsikredes sindstilstand eller tilregnelighed på ulykkestidspunktet gælder de under afsnit 3.3.1 og 3.3.2 nævnte undtagelser."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at nu afdøde enten sprang ud af vinduet eller faldt ud af vinduet efter at være kravlet op i vinduet og efter indtagelse af overdosis af medicin.

Uanset om det må antages, at forsikringstageren døde ved et ulykkestilfælde, således som dette begreb er defineret i forsikringsbetingelsernes punkt 2.2., finder nævnet, at selskabet ikke er forpligtet til at udbetale forsikringssummen, da nævnet finder det godtgjort, at dødsfaldet er fremkaldt af nu afdødes forsæt eller ved grov uagtsomhed, jf. også Højesterets afgørelse gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen 1999 s. 1706.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen