Ankenævnet for Forsikring

907/13

Den 21. januar 2013 blev i sag nr. 82.674:

xxxxx xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Chartis Europe S.A.
Kalvebod Brygge 45
1560 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Boet efter nu afdøde forsikringstager, der via sit fagforbund havde en kollektiv ulykkesforsikring i Chartis Europe S.A., klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale dødsfaldsdækningen i anledning af et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har henvist til, at nu afdøde forsikringstager har fremkaldt ulykkestilfældet ved selvforskyldt beruselse.

Ifølge skadeanmeldelsen, som blev udfærdiget af afdøde forsikringstagers hustru den 18/2 2010, fremgik bl.a.:

> "Vi ventede på bussen, da [forsikringstageren] snubler over noget sne der ligger i vejkanten, og i det samme kommer en bil, som [forsikringstageren] falder lige ud i siden på, og får slået et stort hul i hovedet, som er årsagen til at [forsikringstageren] ikke er her mere."

Selskabet har fået forevist henholdsvis dødsattest og politirapport, hvoraf det bl.a. fremgik:

> "Af politirapporten fremgår: Afdøde havde været til fest med familie. Var blevet meget beruset, usikker på benene og uefterrettelig. Stod ved vejkant, hvor han pludselig bevægede sig fremad, hvorved han blev påkørt af en forbikørende mindre lastvogn.
> Ved ligsynet fandtes; Afdøde havde tydelig deformering af højre overarm, som udtryk for knoglebrud. I højre tindingeregion sås et ca. 10cm lang kødsår, med blotlæggelse af underliggende kranieknogle. Ingen påvisbare brud af kraniet. Ingen blødning fra øregangene. Brystkassen intakt. Bughulen virker let opdrevet med mulig indre blødning.
> …
> **Uheldsstedet** er … vej i sydgående retning ca. 30 meter nord for …vej i … Kommune.

…vej er nord-sydgående og består af 2 vognbaner i hver retning adskilt af en midterrabat. På stregningen er der ved skiltning afsat en fartbegrænsning på 70 km/t.
…vej er forsynet med cykelsti og fortov, ligesom der ved uheldssteder er placeret et busstoppested med tilhørende skur.

Gerningsstedsundersøgelsen viste, at part 2, en fodgænger at ukendte årsager var væltet ud på kørebanen, hvor part 1 i en varebil kørende i 1. vognbane havde ramt part 2.
På asfalten i 1. vognbane ud for uheldsstedet blev der bemærket blokadespor på asfalten. Blokadesporet havde retning videre over i 2. Vognbane i retning mod syd.
Vejbelægningen var god og vejafmærkningen var hel og tydelig.
Mellem kørebanen og cykelstien lå der is og sne i ca. 30 cm. højde.
Ud for busstoppestedet var der dog ryddet således, at der ikke var sne og is her.

På undersøgelsestidspunktet var der ingen trafik i området, da vejstregningen var afspærret.
Det var mørkt, men gadebelysningen var tændt og virkede efter hensigten.
…
Alle de pårørende var voldsomt rystet over uheldet.
Uopfordret sagde de dog, at føreren af køretøjet ikke var skyld i uheldet, da det var deres fader, som havde været så fuld, at han næsten ikke kunne stå på benene.
De havde alle sammenstemmende forklaringer."

Af vidneafhøringsrapporterne fremgik bl.a.:

"Afhørte havde ikke set, hvad der nøjagtigt var sket ved uheldet, men var sikker på, at fodgængerne var meget fulde.
…
Afhørte bemærkede ca. 10 meter før busstoppestedet og gruppen der stod ved busstoppestedet at særligt en mandsperson havde særligt svært ved at holde balance, hvorfor han valgte at trække køretøjets venstre hjulpar en smule ud over vognbanelinierne for ligesom at imødekomme gruppens noget tumultagtige adfærd.
…
Afhørte stod og var noget rystet på stedet og det der viste sig at være datteren til den nu afdøde far og part 2 kom hen til afhørte og gav denne en krammer og sagde at han ikke skulle være ked af det idet han ikke var skyld i ulykken og hendes fader var fuld og var væltet ud på vejen.
…
Ved busstoppestedet på … vej havde familien forsøgt at få [forsikringstageren] til at sætte sig på bænken i skuret til busstoppestedet.
Dette var [forsikringstageren] dog ikke interesseret i, hvorefter han pludselig og uden varsel var væltet ud over kørebanen.
…
Afhørte kunne ikke på nuværende tidspunkt oplyse mere til politiet, da hun var meget påvirket over situationen.
Afhørte oplyste dog flere gange, at part 1 ikke kunne undgå at ramme hendes nu afdøde mand."

Af retskemisk erklæring af 17/2 2010 fremgik, at afdøde havde en promille på 2,04 og med en mindsteværdi på 1,93 promille.

3. 82.674

I brev af 14/12 2011 til enken efter nu afdøde forsikringstager har selskabet afvist at udbetale dødsfaldssummen, idet det bl.a. fremgår:

> "Det fremgår af oplysningerne, at [forsikringstageren] havde en promille på 1,93. Blodprøve udtaget 00.05. kl. 22.55 blev han erklæret død af Læge ...
>
> Det fremgår flere steder i politirapporten, at afdøde var stærkt beruset og at han næsten ikke kunne stå på benene:
> …
> Det er fortsat vores opfattelse, at hovedårsagen til ulykkestilfældet skyldes den høje alkoholpromille, idet der ikke er grundlag for at antage, at andet kan have været årsag til ulykken.
> - Dette selvom afdøde skulle være snublet over en snebunke i vejkanten. Det fremgår flere steder i politirapporten, at afdøde havde svært ved at stå på benene og at han vaklede rundt, hvorfor vi finder at afdødes høje promille er grunden til at afdøde falder/snubler ud på kørebanen.
>
> Af tegningerne, samt billederne vedlagt i politirapporten fremgår det ligeledes, at afdøde har stået ude på cykelstien med ryggen mod … vej, i stedet for at opholde sig ved busskuret, med retning mod kørebanen.
>
> Vi skal i den forbindelse henvise til forsikringsbetingelsernes § 5, hvoraf det fremgår, at forsikringen ikke dækker begivenheder, der skyldes indflydelse af selvforskyldt beruselse."

Boets advokat har indbragt klage til nævnet den 4/6 2012 med krav om udbetaling af dødsfaldssummen og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Det fremgår af den retskemiske erklæring, at mindsteværdien for alkohol er beregnet til 1,94 promille. Det bemærkes, at resultatet af den retskemiske erklæring ikke bestrides.
>
> Sagen drejer sig herefter om, at parterne er uenige om, hvorvidt den selvforskyldte beruselse kan anses for at have været hovedårsagen til ulykken.
>
> Forsikringsselskabet vurderer i henhold til deres afvisning af 14. december 2011, at den selvforskyldte beruselse er hovedårsagen til ulykken.
>
> Klager vurderer, at ulykken lige så vel kunne opstå for en ædru person, idet klager vurderer, at hovedårsagen til ulykken skyldtes vejrforholdene og det glatte føre på ulykkesstedet.
>
> Til støtte for klagen gøres det gældende, at der bør lægges afgørende vægt på, at forsikringstager var fodgænger, således at forholdet bør bedømmes mindre strengt, end hvis forsikringstager havde været fører af motorkøretøjet. Endvidere gøres det gældende, at det bør lægges til grund, at forsikringstager falder ud på kørerbanen på grund af det glatte føre, således at ulykken lige så vel kunne opstå for en ædru person. Endelig gøres det gældende, at det bør lægges til grund, at formodningen for selvforskyldt beruselse er afkræftet, idet vejrforholdene med større sandsynlighed end beruselsen er årsagen til forsikringsbegivenheden."

Selskabet har over for nævnet i brev af 15/8 2012 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

4. 82.674

"Vi har afvist skaden, idet det er vores opfattelse, at hændelsen skyldes indflydelse af selvforskyldt beruselse.
...
Nu afdøde [forsikringstageren] ventede på bussen og faldt ud foran bil, der ikke kunne undgå at påkøre ham.

[Forsikringstageren] havde en promille på 1,93 i henhold til blodprøve udtaget kl. 00.05, ca. 1 time efter uheldet.

Af politirapporten fremgår det flere steder, at afdøde var stærkt beruset, og at han næsten ikke kunne stå på benene:
…
Den kollektive heltidsulykkesforsikring undtager ulykkestilfælde, der skyldes selvforskyldt beruselse.
…
FORSIKRINGSTEKNISK PROBLEMSTILLING:

Forsikringen undtager ulykkestilfælde, der skyldes selvforskyldt beruselse.

Vi finder, at [forsikringstagerens] adfærd alene skyldes hans meget høje alkoholpromille, idet han ellers ikke ville være faldet ud foran bilen.

Der fremgår ingen steder af politirapporten, at vejrforholdet var årsagen. Det fremgår derimod flere steder af politirapporten, at afdøde havde svært ved at stå på benene, og at han vaklede rundt.

Af tegningerne, samt billederne vedlagt i politirapporten fremgår det ligeledes, at afdøde har stået ude på cykelstien med ryggen mod … vej, i stedet for at opholde sig ved busskuret, med retning mod kørebanen.

Der er således årsagssammenhæng mellem det at [forsikringstageren] er alkoholpåvirket og det, at han falder ud på kørebanen."

Nævnet har fået forevist fotos og skitse fra uheldet udfærdiget af politiet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**11. Skader, som ikke erstattes**

Undtaget fra ulykkesforsikringen er
…
f. indflydelse af selvforskyldt beruselse eller under en dertil svarende påvirkning af narkotika eller andre stoffer samt skadestilfælde fremkaldt af den tilskadekomne ved fortsæt eller grov uagtsomhed.

Er ulykkestilfældet fremkaldt af en anden sikret under forannævnte omstændigheder, mister denne sin ret til erstatning."

5. 82.674

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen - herunder især politirapporten og oplysningerne om nu afdøde forsikringstagers betydelige alkoholpromille på 1,93 - finder nævnet det ubetænkeligt at lægge til grund, at den væsentligste årsag til ulykken må antages at have været nu afdøde forsikringstagers selvforskyldte beruselse. Dette må efter de foreliggende oplysninger antages, uanset om det måtte lægges til grund, at nu afdøde forsikringstager faldt over en snebunke.

Da nævnet således ikke finder grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket,

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen