Ankenævnet for Forsikring

914/13

Den 22. april 2013 blev i sag nr. 83.419:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxx xxxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Klagere er indsat som begunstiget i henhold til en ulykkesforsikring i Tryg Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at udbetale dødsfaldssummen.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringstagerens dødsfald den 15/11 2011 var en følge af dennes selvforskyldte beruselse.

Klageren har i klageskema af 15/10 2012 bl.a. anført:

> "Der er stor diskrepans mellem forsikringsselskabet og de to advokater, der har været inde i sagen om dødsårsagen.
>
> Trygs forklaring på dødsårsagen virker noget søgt i deres ønske om at undgå at udbetale en forsikringssum.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> At Tryg imødekommer vores udlægning af dødsårsagen og udbetaler forsikringsbeløbet til mig."

I brev til selskabet af 9/9 2012 har klageren endvidere anført:

> "De (Forsikringsselskabet TRYG) hævder, at dødsårsagen skulle have været min venindes høje alkoholpromille.
>
> Jeg er bekendt med, at min veninde … igennem de seneste 20-25 år havde et alkoholproblem, der betød, at hun kunne indtage store mængder alkohol, uden at dette påvirkede hendes funktionsniveau.

2. 83.419

I Deres brev af 5.juli 2012 påstår De (Forsikringsselskabet TRYG), at begrundelsen for at afvise erstatningsudbetalingen til mig, er, at TRYG anser, at årsagen til den indtrådte skade angiveligt skulle være min venindes høje alkoholpromille.

Dette må jeg på det skarpeste tilbagevise, idet politirapporten tydeligt angiver dødsårsagen til at være brandskader på min venindes krop."

Ved brev af 9/1 2013 til nævnet har selskabet hertil bl.a. bemærket:

"Af politirapportens side 2 fremgår at dødsårsagen 'må antages at være de påviste svære forbrændinger i mulig kombination med kulilteforgiftning.' Man afventede imidlertid resultatet af udtaget materiale til alkoholbestemmelse og retskemisk screening.

Af den retskemiske undersøgelse af det udtagne materiale er oplyst følgende: '...at der i blodet er påvist en kuliltemætning på 15 %, hvilket er lavere end, hvad der ses ved dødelige forgiftninger.'...'I blodet blev desuden påvist en koncentration af cyanid på 0.08 mg/kg, hvilket ligger indenfor det normale.'...'Der blev påvist en alkoholpromille på 2.32 promille i blodet og 3.022 promille i øjenvæsken.'

Som følge af dette konkluderede den retsmedicinske erklæring følgende: 'Efter resultatet af de supplerende undersøgelser, må dødsårsagen antages at være de påviste svære forbrændinger.'

Der blev foretaget en brandundersøgelse af stedet som har konkluderet følgende: 'Arnestedet var i lejlighedens stue på gulvet under sofabordet. Brandårsagen blev ikke endelig påvist i forbindelse med den kriminaltekniske undersøgelse.' ... 'ud fra undersøgelsen og fundet af store mængder bægere fra fyrfadslys i arnestedsområdet samt cigaretskod i affald i øvrigt, vurderes den sandsynlige brandårsag at være uforsigtighed ved enten rygning eller brug af åben ild.'

Af politirapporten fremgår følgende om omfanget af branden: 'brandskaderne var i den sydlige del af stuen, i sofaens venstre side, i aviser og andre ting på gulvet foran sofaen samt på sofabordet, hvor benene og undersiden af bordet var forkullet. Der fandtes ikke andre brandskader i lejligheden. Tv'et var tændt og stod få meter fra sofaen...'

Lejligheden var kun ringe brandskadet i stuen omkring sofaen, jf. foto 10-12 i politirapporten. Et sofabord der havde stået foran sofaen var vippet om på siden og stillet op ad væggen ved siden af det tændte fjernsyn. Sofabordet var lettere brandskadet på nedadvendte side af bordpladen.

Kunden blev imidlertid passivt siddende i sofaen under branden og forsøgte hverken at slukke den eller at søge væk fra den. Dette på trods af brandens begrænsende karakter og det faktum, at den opstod lige ved hendes fødder, hvilket naturligt burde bevirke, at hun enten ville reagere som følge af lyden eller den kraftige varme fra branden.

Det er vores vurdering, at den af kunden udviste adfærd, må tilskrives, at hun var stærkt alkoholpåvirket (Promille på 2,32 promille i blodet og 3,022 promille i øjenvæsken). Årsagen til skadens opståen er derfor, efter vores opfattelse, selvforskyldt beruselse. Vi afviste derfor ved brev af 7. maj 2012, at dække skaden.

Som det fremgår af politirapporten, så er det uvist præcis hvorledes branden er opstået. Det er for så vidt heller ikke af afgørende betydning i denne sag. Branden havde et meget be-

grænset omfang og udgjorde som sådan ikke en risiko for personskade idet kunden som udgangspunkt sagtens kunne have undsluppet den såfremt hun ikke havde været alkoholpåvirket i så svær grad som tilfældet var.

Konklusion
Efter modtagelse af sagen gennem ankenævnet, har vi på ny gennemgået sagen.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3.3.2 fremgår, at forsikringen ikke dækker følger af ulykkestilfælde, der skyldes selvforskyldt beruselse.

Der er kun konstateret minimale brandskader i lejligheden. Der har udelukkende været brand lige omkring sofabordet. Kunden har derfor haft mulighed for enten at forsøge at slukke branden eller at søge væk fra den. Kunden sidder imidlertid passivt i sofaen og foretager sig ikke noget. En sådan adfærd kan i dette tilfælde udelukkende tilskrives hendes meget høje alkohol promille. I den forbindelse skal henvises til den retskemiske rapport, hvoraf det fremgår, at hendes kulilteindtag var begrænset og derfor ikke kan have været årsagen til hendes manglende reaktion.

Brandårsagen er ukendt og det er således uvist om den skyldes kundens beruselse. Dette har imidlertid ikke afgørende betydning i denne sag, da det ikke er branden som sådan der forårsager kundens død, men derimod det forhold, at kunden ikke reagerer, selvom der opstår brand lige ved hendes fødder.

Vi må fastholde, at grunden til, at denne skade under de konkret givne omstændigheder, kunne opstå, skyldes kundens selvforskyldte beruselse. Vi må som følge deraf også fastholde vores afvisning, jf. betingelsernes punkt 3.3.2. vedrørende selvforskyldt beruselse."

Af obduktionserklæring af 22/11 2011 fremgår bl.a.:

"**Konklusion:**
Der er ved obduktionen af den efter det oplyste af nyrekræft, depression og af tidligere blodprop lidende og alkoholmisbrugende 60-årige kvinde konstateret følgende:

Af erkendelige tegn på vold påvist 3. - 4. grads forbrændinger på ca. 25 % af kroppens overflade samt 2. - 3. grads forbrændinger på ca. 40 % af kroppens overflade.

Der fandtes indsugede sodpartikler i luftvejene som tegn på, at nu afdøde var i live ved brandens opståen.

Af yderligere erkendelige tegn på vold er påvist blodudtrædninger på tungen, bagtil i svælget og i halsens muskulatur. Disse læsioner var friske og opstået i live ved let stump vold. Om opståelsesmåden i øvrigt kan intet sikkert siges.

Af erkendelige tegn på sygdom er påvist svært forstørret hjerte. Moderate forkalkningsforandringer af legemspulsåren samt hjertets kranspulsårer, lette forkalkningsforandringer af pulsårerne på hjernens underside, begyndende forkalkningsforandringer af lungepulsårerne, kronisk luftoverfyldning af lungerne, mulig fedtlever og godartet svulst i livmoderen.
Højre nyre sås operativt fjernet.

Dødsårsagen må antages at være de påviste svære forbrændinger i mulig kombination med kulilteforgiftning.

I tilslutning til obduktionen er udtaget materiale til alkoholbestemmelse og retskemisk screening.

Når resultatet heraf foreligger, vil supplerende erklæring blive fremsendt."

Af supplerende obduktionserklæring af 19/12 2011 fremgår endvidere bl.a.:

"Retskemisk undersøgelse:
Af vedlagte erklæring fra Retskemisk Afdeling, j.nr. …87, …73 fremgår, at der i blodet er påvist en kuliltemætning på 15 %, hvilket er lavere end, hvad der ses ved dødelige forgiftninger.

I blodet blev desuden påvist en koncentration af cyanid på 0,08 mg/kg, hvilket ligger indenfor det normale.

Der blev påvist en alkoholkoncentration på 2,32 promille i blodet og 3,022 promille i øjenvæsken.

KONKLUSION:
Efter resultatet af de supplerende undersøgelser må dødsårsagen antages at være de påviste svære forbrænding."

Af brandundersøgelse af 20/12 2011 udfærdiget af politiet fremgår bl.a.:

"**Konklusion**
Arnestedet var i lejlighedens stue på gulvet under sofabordet.

Brandårsagen blev ikke endelig påvist i forbindelse med den kriminaltekniske undersøgelse.

Vurdering.
Ud fra undersøgelsen og fundet af store mængder bægere fra fyrfadslys i arnestedsområdet samt cigaretskod i affald i øvrigt, vurderes den sandsynlige brandårsag at være uforsigtighed ved enten rygning eller brug af åben ild."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2. Hvad dækker forsikringen**

2.1
Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde.

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 i afsnit 3.3.1 og 3.3.2 nævnte undtagelser."

Nævnet udtaler:

Efter det oplyste om fundet af forsikringstageren, dødsårsagen, den sandsynlige årsag til branden og den oplyste alkoholkoncentration i hendes blod på 2,32 promille finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at hovedårsagen til forsikringstagerens død må anses for at være hendes selvforskyldte beruselse.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson