Ankenævnet for Forsikring

939/14

Den 23. april 2014 blev i sag nr. 85.036:

xxxxxxx xxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Nu afdøde forsikrede havde ulykkesforsikring i Codan Forsikring A/S. Boet efter forsikrede klager over, at selskabet har afvist at udbetale dødsfaldssummen efter et anmeldt ulykkestilfælde. Boet har under nævnsbehandlingen været repræsenteret ved afdødes hustru.

Forsikringstageren blev den 5/3 2012 fundet livløs i en havn. Der blev forsøgt genoplivning, men det var forgæves.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at nu afdøde ikke har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde, fordi han selv har fremkaldt forsikringsbegivenheden ved forsæt eller grov uagtsomhed.

Ved klageskema af 17/10 2013 indbragte nu afdødes hustru sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

> ”Der er ikke noget i Codans afgørelse, der overbeviser mig om, at [afdøde] tog livet af sig.
>
> At [afdøde] var erklæret 100% invalid, er jeg fuldt ud klar over. Hvordan kan det være en afgørende faktor i sagen?
>
> Både [afdøde] og jeg var klar over, at [afdøde] ind i mellem var deprimeret, og at han fik medicin herfor, men at han ved sidste konsultation fik ordineret nyt præparat, og at dosis blev sat op til det dobbelte, betyder vel ikke at [afdøde] gik i selvmordstanker?

Er der noget lægeligt bevis for, at dobbelt dosis af de ordinerede piller er selvmordsfremkaldende?
• Kopi af lægejournalen udbedes venligst sammen med lægens erklæring samt lægens udtalelse fra 6. marts 2012.

Både [afdøde] og jeg var enige om, at vi ikke ønskede at blive genoplivet, hvis vi skulle få hjertestop. Det er der vist mange mennesker i Danmark der har samme ønske om, uden at det er tegn på selvmordstanker.

Det er ikke korrekt opfattet, at [afdøde] var så vred om aftenen før sin død, at han havde talt om selvmordstanker. Hvor kommer den opfattelse fra?
• Dokumentation herfor udbedes venligst

[Afdøde] kørte tit tur omkring havnen og dermed også omkring [havnens] fjerneste ende. Jeg er fuldstændig overbevist om, at [afdøde] er kommet for tæt på kanten og dermed er kørt i vandet ved et uheld.
Hvordan kan det være, at el-scooteren først er trukket op 1,5 år efter uheldet? Jeg var sikker på at den var blevet trukket op efter ulykken.
• Nærmere dokumentation for datoen for bjergningen af el-scooteren udbedes venligst, samt hvem der var tilstede.

Selvfølgelig var bremserne i orden og selvfølgelig kunne der aflæses hastighed på el- scooteren. Det beviser for mig blot, at [afdøde] har kørt langs havnekanten som han plejede.
• Dokumentation for, at det ikke kan være et uheld udbedes.
• Teknisk erklæring om - hvis el-scooteren har ligget så længe i vandet - at vind og vejr ikke har haft indflydelse på el-scooterens placering udbedes.
• De af Codan oplyste beregninger bedes dokumenteret dels af dem der har bjerget el- scooteren og dels af den person, der kan dokumentere de oplysninger som Codan fremstiller i forhold til hvorledes el-scooteren var placeret ved bjergningen.

Selvmord var for [afdøde] noget han tog lang afstand fra. Det vil kunne dokumenteres af hans nærmeste familie og venner.

Jeg anker Codans afgørelse, da jeg fortsat er fuldstændig overbevist om, at [afdøde] ikke har begået selvmord, og der ikke er noget i Codans skrivelse, der på nogen måde får mig til at vakle i denne overbevisning. Der er ikke fremlagt en eneste dokumentation for noget af det, Codan fremkommer med i skrivelsen af 8. august 2013."

Selskabet har i brev til nævnet af 13/11 2013 bl.a. anført:

"Det fremgår af politirapporten, at [afdøde] blev fundet i havnebassinet d. 05.03.12 kl. ca. 11.00 ca. 8 meter fra havnekanten. [Afdødes] læge var blevet afhørt og havde oplyst, at [afdøde] havde været deprimeret og trist, men ikke havde givet udtryk for selvmordstanker. Han fik antidepressiv medicin. Han havde sidst været hos lægen en måned før, og var da meget trist.

Af afhøringsrapporten vedrørende klageren fremgår, at *'Afhørte udbrød spontant, at han havde været meget vred, men han havde lovet ikke at gøre dette. Hun havde haft på fornemmelsen, at der var noget galt, men* [afdøde] *havde ikke villet tale med hende. Afhørte tilføjede, at afdødes søster havde været sygeplejerske og havde for mange år siden begået selvmord ved indtagelse af piller. Afhørte havde derfor fået nu afdøde til at love, at han ikke ville gøre det samme.....*

Han var i den sidste tid blevet tiltagende bitter og gal på det hele. Han havde ændret sig meget.....
Han havde talt med sin egen læge, og skulle have haft besøg af en psykolog i mandags, men hun var blevet syg og kom derfor ikke...
[Afdøde] *havde været meget vred på alt og alle i går, men han havde aldrig truet med at begå selvmord, havde derimod lovet, at det ville han ikke.'*

Endelig fremgår det, at klageren antog, at [afdøde] måtte være kørt på sin "ellert", da hans bil stadig holdt parkeret ved bopælen, og da han ikke ville være i stand til at gå fra bopælen til havnen.

På grundlag af de modtagne oplysninger har vi i brev af 29.08.12 meddelt klageren, at vi finder det overvejende sandsynligt, at [afdøde] har bragt til selv i en situation, hvor det burde være indlysende, at der var fare for personskade. Da forsikringen ikke dækker skader, der er fremkaldt ved forsæt eller grov uagtsomhed, har vi afvist erstatningsudbetaling.

Klageren har i brev af 16.10.12 gjort indsigelse mod afgørelsen. Vi har herefter rekvireret obduktionserklæringen og journalen fra nu afdødes læge.

I journalen fra [afdødes] læge er der ved konsultationer de sidste måneder forud for dødsfaldet notater om nu afdødes depressive tilstand. D. 27.01.12 er det noteret, at det ikke går godt med humøret, og at nu afdøde ikke vil genoplives ved hjertestop mm. D. 07.02. er det noteret, at [afdøde] er *'Ked af sin situation. Mange negative tanker. Også om hellere at skulle leve alene.'* Der blev ordineret et nyt præparat for depression, og dosis skulle øges til det dobbelte.

Ifølge obduktionserklæringen var der ikke fundet tegn på vold på nu afdøde, og dødsårsagen antages at være kvælning ved drukning.

Endvidere har en skadekonsulent besigtiget det sted, hvor [afdøde] faldt i vandet. Selve havnefronten er ca. 250 meter og består af en ca. 15 cm høj kajkant, der afskærmer vejen ud mod selve vandkanten. Denne kant består primært af træ. Den person, der havde observeret [afdøde] i havnebassinet og foretaget anmeldelse til politiet, oplyste til skadekonsulenten, at han holdt parkeret ved havnekajen for at spise frokost, da han opdagede [afdøde]. Der hvor han holdt parkeret, gik gruset i niveau med kajkanten på en strækning af ca. 2 meter. Det er et øde sted, og det eneste, hvor det er muligt at køre direkte ud over kanten. Der er på dette sted opsat advarselstavle, som advarer mod 'Havnekaj'.

På baggrund af vores besigtigelse af ulykkesstedet har vi forespurgt politiet, om de har fundet den el-scooter, som [afdøde] havde kørt ud til havnen i. Dette var ikke tilfældet.

Vi har derfor anmodet Falcks dykkertjeneste om at iværksætte bjærgning af [afdødes] el-scooter, og endvidere anmodet Teknologisk Institut [TI] om at foretage undersøgelse af el-scooteren samt en rekonstruktion af ulykken.

El-scooteren blev fundet i det østligste område, hvor kajkanten ender for offentlig færdsel. Den stod på ca. 5 meter vand vinkelret på sine hjul og med fronten væk fra kajkanten, ca. 1.5 meter fra denne.

TI undersøgte el-scooteren. De elektriske komponenter kunne ikke undersøges pga. opholdet i vandet. Men de mekaniske dele og køretøjet generelt var relativt intakte. Undersøgel-

sen viste bl.a., at bremsesystemet var funktionsdygtigt, og at hastighedsreguleringen på styrkonsollen var efterladt i den position, som tillader maksimal kørehastighed på 10 km/t.

Ved rekonstruktionen blev arealet ud for findestedet undersøgt. Kajkanten/bolværket er relativt flad og næsten i plan med arealet, som støder op hertil. Dette areal dækker ca. 2 meter i kajens længderetning. TI vurderede, at bolværket på det øvrige kajareal har så
høj en kant, at det ville yde en vis form for beskyttelse mod forcering eller overkørsel med el-scooteren grundet dennes hjulstørrelse.

Med hensyn til rekonstruktionen blev der forsøgt langsom kørsel ud over kajkanten. Dette resulterede i, at selve bundrammen på el-scooteren stod fast på kanten og derved ikke kunne flyttes yderligere ved egen hjælp. I denne position ligger tyngdepunktet så langt bagude, at køretøjet ikke vipper eller tipper.

TI anfører, at efter vurdering af positionen, hvor køretøjet tidligere blev observeret af dykkeren, er der indikationer på, at køretøjet er kørt vinkelret ud over kajkanten, og at der har været hastighed til stede. TI har vurderet, at køretøjet medførende en person på 70 kg., med en topfart på 10 km/t samt kørsel vinkelret udover kajkanten under de foreliggende betingelser vil ramme vandspejlet 1,7 meter fra kajkanten.

TI konkluderer, at det ikke kan udelukkes, at køretøjet er fremført med relativ stor hastighed ud mod og henover kajkantens relativt flade område.

Vi har på dette grundlag i brev af 08.08.13 meddelt klageren, at vi fortsat finder, at ulykken skyldes forsæt hos [afdøde], hvorfor vi ikke kan anerkende erstatningsudbetaling.
*****
Foranlediget af klagen har vi gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.

Som redegjort for, viste rekonstruktionen, at det ikke kunne lade sig gøre, at forcere den lille kant, der forefandtes ved findestedet, hvis el-scooteren kørte med lav hastighed. På grundlag af TI's beregninger må det lægges til grund, at scooteren er kørt med stor hastighed vinkelret udover kajkanten det eneste sted på den 250 meter lange kajkant, hvor det ville være muligt at forcere kanten, og dette kun med høj hastighed. På ulykkestidspunktet var der 1-2 graders varme og ingen nedbør. Der blev ikke forefundet fejl ved el- scooteren. Vi henviser i det hele til indholdet af rapport fra TI. Dødsårsagen antages som tidligere anført efter obduktion at være kvælning ved drukning og ikke andre omstændigheder.

Det skal tilføjes, at vi har forespurgt TI, hvilken betydning det har, hvis personen på el- scooteren har en vægt på 80 kg. i stedet for 70 kg. TI har svaret, at forskellen i vægt alene bevirker, at der er forskel på stedet, hvor personen rammer vandspejlet, her under 20 cm. Som tidligere anført blev el-scooteren fundet 1,5 meter fra kajkanten.

Henset til disse faktorer sammenholdt med [afdødes] depressive sindstilstand og ændrede adfærd i tiden op til ulykken, finder vi det godtgjort, at denne er fremkaldt forsætligt fra [afdødes] side.

Subsidiært gør vi gældende, at det er groft uagtsomt med høj fart at køre ud mod den lille kant, der var på det pågældende sted af kajkanten. Som anført var der netop på dette sted opsat advarselstavle mod havnekajen.

I henhold til punkt 3 i Fællesbetingelser for Codans Ulykkesforsikring undtages skader der er fremkaldt af tilskadekomne ved forsæt eller ved grov uagtsomhed."

Hertil har nu afdødes hustru ved brev til nævnet af 25/11 2013 bl.a. oplyst:

"Codan henviser til mine udtalelser i afhøringsrapporten, men jeg vil her gøre kraftigt opmærksom på, at jeg var i chok og at jeg kun er blevet afhørt denne ene gang, som er på det tidspunkt hvor jeg får overbragt beskeden om, at [afdøde] er fundet livløs. Dernæst kan det ikke ses af afhøringsrapporten, hvorledes betjentene har afhørt mig og stillet mig spørgsmålene, men derimod ses kun mine svar, hvilket giver et meget snævert grundlag at bruge mine udtalelser på.
Endvidere fremkommer Codan nu med henvisning til journalrapporten fra lægen, hvor [afdøde] bl.a. udtaler, at han hellere skulle leve alene. Det er selvfølgelig trist at læse, men jeg må igen holde mig til, at han siger han ønsker at leve. [Afdøde] havde i ugerne op til 5. marts 2012 bl.a. bestilt vores sommerferie, købt forårsløg til haven, fået opereret sine øjenlåg og sendt min søn glade og positive sms'er som bl.a. omhandlede vores families fremtid. Absolut kun gerninger der viser handlekraft og livsmod.
At han opsøger lægen og siger han er trist og får ordineret et nyt præparat mod tristhed siger noget om, at [afdøde] ønskede at ændre på sin situation, i en mere positiv retning. Her vil jeg igen gerne henvise til, at lægen i afhøringsrapporten udtaler, at [afdøde] ikke virkede selvmordstruet på nogen måde. Jeg har selv talt med lægen efterfølgende, som var i chok over beskeden om nu afdødes død og mistanken om selvmord, dette havde lægen ingen som helst formodning om var i nu afdødes tanker.
Hele den tekniske rapport omkring [afdødes] scooter, er jeg ikke ingeniør nok til at udtale mig om. Men jeg undrer mig over, at man kan "bevisføre" så meget som I gør, efter at scooteren har ligget på bunden af fjorden i op til halvandet år. Dernæst er min tanke, at hvad nu hvis hastigheden har "sat sig fast" og har bevirket ulykken? Eller der var en anden fejl på bremsesystemet? En stor sten på havnefronten, som scooteren er kæntret ved? Et skilt på kajen er ikke nogen garanti for systemfejl eller andre udefrakommende ulykker."

I brev til nævnet af 29/1 2014 har afdødes hustru endvidere bl.a. bemærket:

"Jeg kan ikke af [afdødes] lægejournal se, at han op til ulykken er blevet dårligere og mere deprimeret, og jeg har efterfølgende talt med lægen, som bestemt heller ikke havde observeret en negativ udvikling. Tværtimod var [afdøde] meget opsat på at få det bedste ud af livet, bl.a. ved den rejse, der var planlagt, indkøb af løg til haven, starte behandling hos psykolog og samtidig fortsat gå til fysioterapeut og være behjælpelig på plejehjemmet i … med opdeling af blade og aviser til beboerne og naturligvis samtidig en snak og socialt samvær med beboerne. [Afdøde] elskede simpelthen livet. Nu afdøde havde selv læst om en ny psykolog i avisen og der var aftalt tid for et møde, men dette blev af lyst af psykologen på grund af sygdom, og jeg er ikke klar over, om nu afdøde fik aftalt ny tid.

Journalen viser heller ikke, at [afdødes] medicinforbrug er sat op, næsten tværtimod.

[Afdøde] har efter sin sygdom for over 20 år siden da skiftet sind. Han var blevet mere bitter og noget mere opfarende, men havde helt sikkert livsmodet i behold og forstod at få hele dagen udfyldt med alle sine gøremål.

Teknologisk Institut har alene vist en konstruktion, hvor scooteren kører vinkelret på havnemolen. Kan det helt afvises — og efter 11/2 år efter ulykken — at [afdøde] har kørt langs med molen og havde set noget i vandet, som han ville studere nærmere og derved var

kommet for tæt på kanten og var væltet ned. Det undrer mig meget, at hverken jeg eller mine børn var til stede ved bjærgningen af scooteren. Der er nogle utydelige billeder af scooteren under vandet, som på ingen måde viser, at den stod på bunden ca. 11/2 meter ude. Og desuden må vejr, vind, strømforhold og bølgegang vel også have haft indflydelse på scooterens placering efter over 11/2 år i vandet!!!

Jeg vil også endnu engang påpege, at morgenen, hvor ulykken skete, ikke var mere usædvanlig end den plejede. [Afdøde] kunne selv stå op og gøre sig klar til sine gøremål. Der står anført i politirapporten, at han dagen før havde været meget vred. Jeg ved ikke, hvor den opfattelse kommer fra, for dagen før skete der ikke noget usædvanligt, og morgenen foregik som den plejede, stille og roligt.

Efterfølgende har naboens hjemmehjælp fortalt, at hun havde mødt [afdøde] på dagen for ulykken og de havde hilst og sludret som de plejede. [Afdøde] var altid klar med en frisk hilsen og bemærkning.

Jeg mener ikke, at Codan kan lægge så stor vægt på mine udtalelser til politiet, som de gør. Jeg kommer uanende hjem fra arbejde og der står politiet ved min dør. Jeg bliver naturligvis stærkt chokeret og min første reaktion er: "Er det vores børn", for jeg var helt sikker på, at nu afdøde var derinde. Jeg får at vide, at det er [afdøde] og at vi hellere må gå indenfor. Jeg forsøger at får fat i mine børn, som begge bor i … . Det lykkedes ikke. Politiet viser mig så billeder fra ulykken og beder mig tage med på sygehuset for at identificere [afdøde]. På det tidspunkt er jeg så stærkt chokkeret, at jeg går rundt og flytter rundt på ting og aner ikke, hvad jeg har sagt. Børnene dukkede først op, da vi havde været på sygehuset.

DER VAR IKKE NOGEN, DER VAR DER FOR MIG I DENNE FULDSTÆNDIG KAOTISKE SITUATION.

Jeg mener fortsat ikke, at hverken lægejournalen eller Teknologisk Instituts erklæring og mail dokumenterer, at der er tale om selvmord."

Selskabet har i mail til nævnet af 10/12 2013 og 6/2 2014 fastholdt deres afgørelse.

Nævnet har fået forelagt sagens bilag. Enkelte af disse vil blive gengivet i uddrag nedenfor.

Af nu afdødes lægejournaler fremgår bl.a.:

"07 02 2012 Continuation
P76 Depressiv tilstand
1) Henvises øjenlåg.
2) depression. Ked af sin situation. Mange negative tanker. Også om hellere at skulle leve alene. Har snakket en del med hustruen.
Vi aftaler at forsøge med andet præparat. Vi skifter til sertralin 50 mg stigende til 100

27 01 2012 Continuation
…
P03 Nedtrykthed/depression
1) …

2) Snak om humøret. Går ikke godt. Har skrevet en seddel om at han ikke vil genoplives ved hjertestop mm. Følelse af håbløshed. Økonomiske spekulationer. Er fortsat aktiv i foreninger, hjælper på plejehjemmet, køber ind mm

06 12 2011 Continuation
1) Årskontrol depression.
Får 60 mg citalopram. Det er for meget efter de nye regler. Vi snakker om hvordan det går med humøret. Det går op og ned. Har det godt når han er ude og er social, men det orker han heller ikke så meget mere. Har en masse tanker hvoraf en del er af eksistentiel karakter. Drøftes med … . Vi aftaler at forsøge Dim citalopram 40 mg (ændring sker ved næste dosispakke).
2) BT lidt for højt. Cresc almodipin 10 mg mane til næste dosispakke.
3) …
Der drejer sig om problemer med at gå ordentligt. distancen er blevet reduceret.

29 11 2011 Continuation
TK: snak om depression. Kommer til kons

17 11 2011 Continuation
K90 Infarctus cerebri
Kommer til dobbelt tid. Har mange spørgsmål.
1) Ønsker ny henvisning til talepædagog. Jeg spørger kommunen.
2) ønsker psykolog. Har ikke råd. Det kan vi nok ikke hjælpe ham med. Vi skal dog se på hans medicin. Får 60 mg citalopram. Skal måske ændres i dette.
3) …

19 04 2011 Continuation
1) Cipramil først startet i går da det kom i doseringsæsker. Har det dog allerede bedre pga lyset og solen. obs på om det hjælper muskler og balance og humør. Forberede næste vinters mørke, dog specielt denne pga operationen

23 03 2011 Continuation
0106) BT kontrol. Trist, bliver irriteret derhjemme, mangler fælles interesser. Operation har ikke hjulpet skal til kontrol snart igen. …

06 05 2010 Continuation
BT 136/81 puls 91 . PLAN: Centyl sep og captol øgest til 50 *2. Imipramin 1*4 som tidl.

Samtale om hjemlige forhold og drøfter motion og kontakt i forb med depressiv stemning hjemme, finde opløft aktiviteter der. Morgenvånde kan måske opvejes af fysisk aktivitet eller eleverte hovedgærde mane, må obs. hvordan det hænger sammen hjemme."

Af politiets anmeldelsesrapport vedr. ulykken, der skete den 5/3 2012 fremgår bl.a.:

"Under stationstjeneste mandag den 5. marts 2012 kl. 1130 sammen med pa. … blev vi i patruljebil … sendt til stedet idet der var indgået anmeldelser om at der lå et lig i vandet.
Ved vores ankomst til stedet kl. 1134 traf vi Falck folkene på stedet, der påviste en person, der lå i havnebassinet ca. 8 meter fra havnekanten. Se vedlagte foto 1.

Endvidere blev anmelder truffet. Anmelder blev skønnet ædru og fattet samt egnet til afhøring. Han blev afhørt til sagen jf. særskilt afhøringsrapport.

Afdøde lå på ryggen ca. 8 meter fra havnekajen og drev langsomt til havs. Afdøde sås iført en sort jakke og var ryg liggende på findetidspunktet. Afdødes fødder og hoved var ikke synligt på dette tidspunkt.

Kl. 1135 rekvireret Falck en redningsbåd fra … til at bjærge afdøde.

Kl. 1141 ankom redningsbåden fra … med 3 Falckreddere. Se vedlagte foto 2. Afdøde var drevet ca. 15 meter væk fra havnebassinet, da han blev bjærget af Falck folkene. Falck folkene påbegyndte straks livreddende første hjælp i form af hjertemassage. Det var aftalt internt mellem falck folkene af redningsbåden skulle sejle til …, der var beliggende ca. 500 meter derfra.

Gerningsstedet er havnebassinet udfor … .

Gerningsstedsundersøgelsen viste at der var ca. 2 meter fra havnekanten til vandet. Vandet skønnes værende koldt. Det blev ikke observeret cykler, køretøjet ved havnen, der havde interesse for sagen. … havde indtil kl. 1245 lavet forhøring hos …, og havnevæsnet uden dette havde givet resultat. Desuden havde han været ombord på en fiskekutter, der lå aflåst på stedet. ingen spor.

Vi fortsatte efter ambulancen til … .
Kl. 1143 ankom redningsbåden til …, hvor afdøde straks blev trukket op af vandet. se vedlagte foto 2.
…
Kl. 1145 Afdøde blev placeret i behandlerrummet bag i ambulancen, hvor yderligere livreddende førstehjælp blev påbegyndt. Se vedlagte foto 3.

Kl. 1152 kørte ambulancen fra stedet mod … sygehus, mens der fortsat blev givet førstehjælp. Ambulancen ankom til sygehuset kl. 1156, hvor han blev overført til en behandlingsstue.

Vi ankom til stedet kl. 1200, hvor vi af en sygeplejerske fik anvist stuen, hvor afdøde lå. Flere Falck folk, sygeplejersker samt læger var skiftevis i gang med hjertemassage på afdøde. Endvidere blev der løbende taget blodprøver af afdøde af laboranterne. Afdødes kernetemperatur blev målt til 29 grader ved ankomsttidspunktet.

En Falck redder, der havde været med på redningsbåden oplyste kort at afdødes lunger havde været fyldt med vand, da de trak ham op af vandet.
….
Kl. 1320 erklæret læge … afdøde for død."

Af politiets afhøringsrapport af nu afdødes hustru, der blev optaget den 5/3 2012 fremgår bl.a.:

"*Afhøringens resultat:*
Afhørte blev truffet ved hendes bopæl kl. 1600, hvor vi ankom samtidig med hende, der kom hjem fra arbejde.

Hun henvendte sig til os og spurgte bekymret til, om der var sket hendes ægtefælle noget, hvorefter vi sammen gik ind på hendes bopæl.

Hun fik kl. 1600 forevist et medbragt foto af afdøde og oplyste, at det med sikkerhed var hendes ægtefælle. Hun blev orienteret om, at han var blevet fundet i havnen og at man i 1½ time havde forsøgt genoplivning, forgæves.

Afhørte udbrød spontant, at han havde været meget vred, men han havde lovet ikke at gøre dette. Hun havde haft på fornemmelsen, at der var noget galt, men nu afdøde havde ikke ville tale med hende. Afhørte tilføjede, at afdødes søster havde været sygeplejerske og havde for mange år siden begået selvmord ved indtagelse af piller. Afhørte havde derfor fået nu afdøde til at love, at han ikke ville gøre det samme.

Hun oplyste, at nu afdøde for 20 år siden havde haft en hjerneblødning. De havde dengang fået at vide, at han ikke ville kunne komme over det, men det gjorde han nu alligevel. Han havde dog været pensioneret siden.

Han var i den sidste tid blevet tiltagende bitter og gal på det hele. Han havde ændret sig meget. Han havde ellers været afholdt og havde ingen uvenner. Han havde tidligere været salgschauffør og kom nu på … Ældrecenter, hvor han hjalp til og hun mente, at han ellers havde haft et godt liv. Han gik 2 gange om ugen til fysioterapi og gik desuden til vandgymnastik, ligesom han kom i hjernesagen og i ældresagen.

Han havde talt med sin egen læge, og skulle have haft besøg af en psykolog i mandags, men hun var blevet syg og kom derfor ikke.

Hun havde sidst set og talt med nu afdøde i morges, mellem kl. 0645 og 0650, da hun stod op for at gå på arbejde, og han blev liggende i sengen, men de havde sagt farvel, da hun kørte. Hun havde ikke talt med ham i løbet af dagen, og kom hjem fra arbejde nu.

Nu afdøde havde været meget vred på alt og alle i går, men han havde aldrig truet med at begå selvmord, havde derimod lovet, at det ville han ikke.

Forespurgt oplyste afhørte, at han ikke var kørt fra bopælen i sin bil, der stadig holdt parkeret der. Han måtte være kørt på sin 'ellert', da han ikke ville være i stand til at gå fra bopælen til havnen."

Af politiets afhøringsrapport af afdødes praktiserende læge, der blev optaget den 6/3 2012 fremgår:

"*Afhøringens resultat:*
[Afdødes læge] fra lægehuset oplyste, at afdøde havde fået en hjerneblødning i 1992, hvorefter han havde været handicappet og pensionist.
Han havde været deprimeret og trist, men havde ikke givet udtryk for aktuelle selvmordstanker. Han fik antidepressiv medicin. Han havde sidst set ham for en måned siden, hvor han var meget trist."

I en obduktionserklæring af afdøde, foretaget af Retsmedicinsk Institut den 9/3 2012, hedder det bl.a:

"KONKLUSION:
Der er ved obduktionen af den efter det oplyste af forhøjet blodtryk og tidligere for en blødning i højre lillehjernehalvdel opererede 65-årige, let overvægtige mand påvist væske i lun-

gehulerne (400 m1/500 ml), væske i bihulerne og moderat væskeoverfyldning og blodopstemning af lungerne.

Der er ikke påvist tegn på vold.

Af tegn på sygdom er påvist moderat forstørret hjerte, moderate til svære forkalkningsforandringer i legemspulsåren, pulsårerne på hjemens underside og i kranspulsårerne, og stendannelser i galdeblæren.
Der sås følger af tidligere foretagen operativ behandling for en blødning i højre lillehjernehalvdel.

Som følge af genoplivningsforsøg fandtes brud af 2. til 6. ribben på højre side, 3. til 7. ribben på venstre side, brud af brystbenet, friske stikmærker på begge sider af halsen, i albuebøjningerne og på venstre håndryg samt blodudtrædninger i slimhinden i luftrøret og luftrørsforgreningerne.

Dødsårsagen må antages at være kvælning ved drukning."

Selskabet har til brug for sagens vurdering indhentet en erklæring fra Teknologisk Institut, som er dateret den 2/8 2013. Heraf fremgår bl.a.:

"Undersøgelsen indledtes på … havnen i …, nærmere betegnet …, hvor man ville forvente at finde det omhandlende køretøj på bunden af havnebassinet i dette område. Området dækker over cirka 250 m. kajkant hvor der ikke findes nogen form for direkte afspærring fra kajen og ud mod havnebassinet. Der er derfor på området opsat flere advarselstavler som advarer mod "Havnekaj".

Et dykkerhold fra Falck gennemsøgte området og fandt køretøjet i det østligste område hvor kajkanten ender for offentlig færdsel. Køretøjet stod på cirka 5 m. vanddybde, vinkelret — på sine hjul - og med fronten væk fra kajkanten. Afstanden fra køretøjet til kajkanten vurderedes af dykkeren til at være omkring 1,5 m.
Køretøjet blev bjærget og fragtet til Teknologisk Institut … for nærmere undersøgelse.

Teknisk undersøgelse … .
Køretøjet er af typen Mini Crosser Lite, - et eldrevet hjælpemiddel på 3 hjul med træk på begge baghjul. Det kan konstateres at køretøjet har stået i saltvand over relativ lang tid, hvilket har medført stor skade og kraftig tæring på de elektriske komponenter og deres forbindelser. Nærmere undersøgelse af de elektriske dele er derfor ikke muligt.

De mekaniske komponenter og køretøjet generelt er derimod relativt intakt trods opholdet i saltvandet. Herunder følger mine observationer for undersøgelsen.
• Der kan ikke ses spor efter nogen form for påkørsler af sådan type som kan sandsynliggøre at køretøjet er blevet påkørt inden mødet med havnebassinet.
• Alle 3 hjul er intakte, med luft, og kan drejes med håndkraft.
• Styrets drejefunktion til yderstillinger samt tilstand er intakt og funktionsdygtigt.
• Baghjulenes ophæng, affjedring og differentiale er intakt og funktionsdygtigt.
• Den elektriske drivmotor til baghjulene er kraftig tæret og sidder derfor fast.
• Selve rammeopbygningen på køretøjet er tæret og skrammer/skrab herpå kan derfor ikke ses. Der kan ikke umiddelbart konstateres skævheder, deformationer, brud eller misalignment på rammeopbygningen.

• Køretøjets manøvrehåndtag (frem/bak/gas) er mekanisk funktionsdygtigt. Dens elektriske kontakter er kraftig tæret og kan derfor ikke undersøges.
• Køretøjets thermosikring mod elektrisk overlast er aktiv — ikke frakoblet — hvilket indikerer at drivlinjen med regenerativt bremsesystem har været funktionsdygtigt inden mødet med havnebassinet.
• Køretøjets mekaniske frikoblingssystem er i normal køreposition hvilket indikerer at bremsesystemet har været funktionsdygtigt inden mødet med havnebassinet.
• Køretøjets hastighedsregulering på styrkonsollen er efterladt i den position som tillader maksimal kørehastighed på 10 km/t.
Efter den tekniske undersøgelse blev køretøjet fragtet tilbage til Industrihavnen i … hvor vi ville foretage en mindre rekonstruktion af hændelsen.

Rekonstruktion på Industrihavnen i … .
Arealet ud for stedet hvor køretøjet blev fundet er undersøgt. Det kan konstateres at kajkanten/bolværket er relativ flad og næsten i plan med arealet som støder herop til. Dette areal dækker cirka 2 m. i kajens længderetning.

Det øvrige kajareal er ligeledes besigtiget, og det vurderes umiddelbart at bolværket har så høj en kant at det ville yde en vis form for beskyttelse mod forcering eller overkørsel med det omhandlende køretøj, grundet dets hjulstørrelse.

En placering af køretøjet på kajkanten ud for findestedet påviser, at såfremt køretøjets forhjul køres langsomt udover kajkanten, vil køretøjet stå på sin bundramme og derfor ikke kunne køres hverken frem eller tilbage. Køretøjet vil grundet sit bagud- placerede tyngdepunkt med stor sandsynlighed blive stående på kajkanten. Det kunne også konstateres, at såfremt føreren læner sig bagud på sædet reduceres påvirkningen fra bundrammen mod kajkanten væsentligt. En acceleration af et køretøj vil normalvis medføre en sådan kørestilling.

Efter vurdering af positionen, hvor køretøjet tidligere blev observeret af dykkeren, er der indikationer på at køretøjet er kørt vinkelret ud over kajkanten — og at der har været hastighed tilstede.

Udfra opmåling af afstanden fra kajkanten ned til vandspejlet, egenvægten af køretøjet medførende en person på 70 kg., topfart på 10 km/t samt kørsel vinkelret udover kajkanten vil køretøjet — under disse betingelser — ramme vandspejlet 1,7 m. fra kajkanten. Hvad der derefter sker med køretøjet, afhænger i stor grad af førerens placering i det øjeblik hvor der er kontakt med vandspejlet, samt vind og strømforhold på stedet.

Konklusion
Det er Teknologisk Instituts konklusion ud fra den tekniske undersøgelse, rekonstruktionen, placeringen på findestedet samt besigtigelse af havneområdet, at det ikke kan udelukkes, at køretøjet er fremført med relativ stor hastighed (op mod — men ikke over 10 km/t) ud mod og henover kajkantens relativt flade område.

Øvrige betragtninger
Efter telefonsamtale med leverandøren af det omhandlende køretøj, er deres tekniske afdeling ikke umiddelbart bekendt med generelle elektriske fejl eller serviceindkaldelser på køretøjet."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:
"**Hvad omfatter dødsfaldsdækningen?**
3. Dødsfald inden et år efter ulykkestilfældet

12. 85.036

Når et ulykkestilfælde, se fællesbetingelsernes pkt. 2, er direkte årsag til, at den tilskadekomne dør, inden der er gået et år efter ulykkesdagen, udbetales den fastsatte forsikringssum for dødsfaldet.

Hvad forstås ved et ulykkestilfælde?
1. Som ulykkestilfælde betragtes:
- en pludselig hændelse
- der forårsager personskade
Hvilke skader er aldrig dækket under forsikringen?
3. Forsikringen dækker ikke:
Uanset tilskadekomnes sindstilstand på skadetidspunktet dækker forsikringen ikke:
- Skader, der er fremkaldt af tilskadekomne ved forsæt eller ved grov uagtsomhed."

Nævnet udtaler:

Klageren er hustru til nu afdøde, som blev fundet livløs i en havn den 5/3 2012. Hun mener, at afdøde gik bort som følge af et ulykkestilfælde. Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at nu afdøde har fremkaldt forsikringsbegivenheden ved forsæt eller grov uagtsomhed, hvilket er undtaget dækning i medfør af forsikringsbetingelserne.

Efter sin gennemgang af sagen – herunder særligt det lægelige materiale, politiets afhøringsrapporter og den indhentede rapport fra Teknologisk Institut – kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har vurderet, at nu afdøde har fremkaldt forsikringsbegivenheden ved i hvert fald grov uagtsomhed. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund