Ankenævnet for Forsikring

Den 7. januar 2015 blev i sag nr. 85679:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

LB Forsikring A/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har ulykkesforsikring med tandskadedækning i LB Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at dække udgifter til tandbehandling efter et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at dække udgifterne til tandbehandling under henvisning til, at der er tale om en bestående lidelse.

Klageren anmeldte den 7/10 2013 til selskabet, at hans datter, der er født i 1998, tidligere samme dag var besvimet på badeværelset og havde pådraget sig skader på tænder, kæbe og næse.

Af journaludskrift af 17/10 2013 fra medicinsk afdeling på det behandlende sygehus fremgår bl.a. følgende:

> ”AKTUELLE
> Har siden i går haft feber og halssmerter samt øresmerter. Besvimede i morges på badeværelsesgulvet, hvor hun selv fik låst op efterfølgende og moderen kommer ind og finder hende forvirret. Vågnede efterfølgende mere op, men havde slået fortænderne og blev kørt på skadestuen.
> Har amnesi for besvimelsen og umiddelbart efter. Ingen kvalme eller opkastninger.
> Klager over smerter fra nakken og fra lænden.
> Klager over lysfølsomhed.
> …
> OBJEKTIVT

AT påvirket, men ellers god, udseende alderssvarende, ET normal. Vågen og orienteret i egne data, ikke konfus, men lidt træt.
Hud med normal farve uden mistanke om anæmi. Ingen synlige petekkier. Puls 102 BT 118/69
Kranium: Ingen sår eller buler. Ingen konturspring. Diskret rødme svt. hagen. Ved direkte palpation ømhed på C5 og C6.
Efter nakken er frikendt med CT-skanning undersøges for nakkestivhed, patienten kan bevæge hovedet, men ikke få hagen ned og røre thorax, dog kan dette skyldes halskrave, som patienten umiddelbar at har fået taget af.
…
KONKLUSION
15-årig pige indlægges efter fald i badeværelse grundet besvimelse. Der findes temperatur 39,2 og patienten klager over lysfølsomhed og smerter fra ørerne, ingen konfusion.
Har puls > 100 og klager over smerter fra halsen, hvorfor patienten opfylder 2 SIRS-kriterier inkl. infektionsfocus.
Klager over nakkesmerter og findes direkte øm svt. C5 og C6.

PLAN
Efter konf. med akutlæge … CT-skannes columna og cerebrum, begge findes i.a.
Efter konf. med akutlæge … foretages lumbalpunktur. Spinalvæsken findes helt klar.

Opstartes i antibiotisk behandling for meningitis.
Indlægges til overvågning og der afventes svar fra mikrobiologerne.
rp. blodprøver inkl. venyler og a-gas meningitis-antibiotikabehandling TOKS hvert kvarter med temperatur hver time. Mistanke om sepsis kl.08,55 og der blev givet Hexamycin kl. 08,58. Blev givet penicillin kl. 09,54."

I brev af 4/12 2013 til klageren har selskabet afvist at yde forsikringsdækning.

Klageren har i mail af 6/12 2013 klaget over selskabets afgørelse. Han anfører bl.a. i mailen:

"Hermed vil jeg gøre indsigelse over jeres afgørelse af sag med skadenummer…. I jeres begrundelse skriver I at … havde bakteriel tonsilitis da hun blev indlagt, hvilket i betragter som en sygdom og årsag til min datters pådraget skader efter hendes besvimelse. Denne konklusion vil jeg ikke anerkende idet ingen i familien ej heller … selv var vidende om at hun havde halsbetændelse og dermed var syg jvf. forsikringsbetingelse 6.10. … havde ikke været i forbindelse med egen lægen inden ulykken og derfor kan man ikke umiddelbart kæde de de to forhold sammen da ingen var klar over hun var syg. Aftenen inden ulykken gik hun i seng med ondt i halsen og var en smule varm, men hendes temperatur blev ikke målt, på hvilken baggrund man ikke kan stille en klinisk diagnose, der indikerer sygdom."

Selskabet i brev af 2/1 2014 fastholdt sin afgørelse.

Klageren har i klageskemaet af 16/1 2014 bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
min datter … besvimede på vores badeværelse om morgenen den 7/10-2013. Efterfølgende har vi fundet ud af at hun efter at have siddet på toilet rejste sig for derefter at kollapse og

faldt direkte på gulvet. Der er mærker efter hendes fortænder på en gulvflise samt hår fra hendes hoved i et hul i døren til badeværelset. Da der var låst dør til badeværelset var vores første indskydelse at hun måtte have ramt vores vask men dette var ikke tilfældet. … gik i seng aftenen forinden med det vi kalder en mild feber. Hun var ikke så varm at vi tog hendes temperatur. Hun havde passet sin skole op til weekenden og der var ikke noget galt med hende weekenden over.
[Selskabet] skriver i deres begrundelse at … havde bakteriel tonsilitis da hun blev indlagt, hvilket de betragter som en sygdom og den direkte årsag til min datters pådraget skader efter hendes besvimelse. Denne konklusion vil jeg ikke anerkende idet ingen i familien ej heller … selv var vidende om at hun havde halsbetændelse og dermed var syg jvf. forsikringsbetingelse 6.10. … havde ikke været i forbindelse med egen lægen inden ulykken og derfor kan man ikke umiddelbart kæde de to forhold sammen da ingen var klar over hun var syg.
Jeg er ikke af den opfattelse at man på denne baggrund kan stille en klinisk diagnose, der indikerer sygdom.

Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
Jeg vil opnå at LB anerkender episoden som en ulykke så min datter kan få dækket de følgevirkninger, der er opstået i forbindelse hermed.
Hendes tænder skal udskiftes med porcelæn, når hendes kæbe er færdigudviklet. Der er to tænder der kræver fortsat behandling, hvilket muligvis forsager komplikationer i fremtiden."

Selskabet har i brev til nævnet af 19/2 2014 hertil anført:

"Denne sag drejer sig om dækningen på en ulykkesforsikring. Vores medlem klager over, at vi har afvist at udbetale erstatning for hans datters skade.
Ulykkesforsikringen dækker følger efter ulykkestilfælde, hvorved forstås "en pludselig hændelse, der forårsager personskade". Som et ulykkestilfælde anses endvidere personskade som følge af besvimelse, ildebefindende, forfrysning, hedeslag og solstik. Det fremgår af vilkårenes punkt 5.

Forsikringen dækker ikke sygdomstilfælde eller ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er sygdom eller en bestående lidelse. Det fremgår af vilkårenes punkt 6.10.

Det fremgår af vores medlems skadeanmeldelse, at hans datter, …, var på toilettet for at vaske sine hænder. Hun besvimer hen over vasken og slår hovedet. Der bliver tilkaldt en ambulance og … indlægges på ….

Da … indlægges på hospitalet står følgende anført i journalen: "Har siden i går haft feber og halssmerter samt øresmerter. Besvimede i morges på badeværelsesgulvet, hvor hun selv fik låst op efterfølgende"

Herudover konstateres det ved indlæggelsen, at … havde høj feber, meget høje hvide blodlegemer (Leucocytter 22,2) og en høj infektionsprøve (CRP 70) og der skrives i journalen: "15- årig pige indlægges efter fald på badeværelset grundet besvimelse. Der findes temperatur 39,2 og patienten klager over lysfølsomhed og smerter fra ørerne, ingen konfusion. Har puls > 100 og klager over smerter fra halsen, hvorfor patienten opfylder 2 SIRS-kriterier inkl. infektionsfocus.

Det er vores lægekonsulents opfattelse, at når 2 ud af 4 SIRS-kriterier er opfyldt, så har man bakterier i blodet, og er alvorligt syg. Når man har bakterier i blodet; så er tilstanden langt værre end ved en almindelig influenzainfektion, hvor infektionen ikke kan måles i blodet.

Vores rådgivende læge oplyser, at sygdom og høj feber påvirker både blodtryk, puls og væskebalancen, hvorfor der er en øget risiko for besvimelse, når man er syg

På baggrund af de foreliggende oplysninger er det vores opfattelse, at … besvimelse er forårsaget af sygdom i form af feber og infektion i kroppen. Vi har herved lagt vægt på, at det er dokumenteret i de lægelige oplysninger, at … var alvorligt syg, da hun blev indlagt og at symptomerne startede dagen forinden. Det bekræftes endvidere af vores medlem i e-mailen af 06.12.12, at … aftenen inden uheldet gik i seng med ondt i halsen og var en smule varm. Herudover er der i journaloplysningerne ikke angivet andre årsager til besvimelsen end … sygdom.

Selvom vores medlem eller hans datter ikke før uheldet havde søgt læge eller var vidende om sygdommen, så finder vi det klart dokumenteret, at hun var alvorligt syg på skadetidspunktet. Det er endvidere vores opfattelse, at … sygdom med overvejende sandsynlighed er årsagen til at hun besvimede og kom til skade.

På baggrund af nævnets henvendelse har vi gennemgået sagen på ny. Vi finder imidlertid ikke anledning til at ændre vores afgørelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"5. Hvad dækker forsikringen

Forsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde, hvorved forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Som et ulykkestilfælde anses endvidere personskade som følge af:
Besvimelse, ildebefindende, forfrysning, hedeslag og solstik…
…
6 Forsikringen dækker ikke

6.10 Sygdom m.v.

- Sygdomstilfælde
- Smitte med vira, bakterier og parasitter/plasmodier
- Følger af åreforkalkning, blodpropper, årebetændelse og blødninger i hjernen
- Ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er sygdom eller en bestående lidelse…"

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren den 7/10 2013 anmeldte, at hans datter samme dag var besvimet i sit hjem og derved bl.a. havde slået sine fire fortænder. Han har efterfølgende fået konstateret, at hendes fire fortænder skal udskiftes med porcelæn, når hendes kæbe er færdigudviklet.

På det foreliggende grundlag finder nævnet, at selskabet har godtgjort, at datterens ulykkestilfælde hovedsagelig er forårsaget af hendes sygdom. Nævnet har i sin vurdering blandt andet lagt vægt på, at det af journaludskrift fra det behandlende sygehus fra skadedagen den 7/10 2013 fremgår, at datteren havde haft en svær bakteriel infektion med feber, halssmerter og øresmerter siden den 6/10 2013. Ved indlæggelsen havde hun høj feber (39,2 grader), meget høje tal for hvide blodlegemer (Leucocytter), en høj infektionsprøve, og hun opfyldte 2 ud af 4 SIRS-kriterier.

Nævnet kan derfor efter en samlet konkret vurdering ikke kritisere, at selskabet har afvist at dække behandlingsudgifterne som sket i henhold til ulykkesforsikringens betingelser punkt 6.10, hvoraf det fremgår, at forsikringen ikke dækker ulykkestilfælde, hvis hovedårsag er sygdom eller en bestående lidelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen