Ankenævnet for Forsikring

Den 22. oktober 2014 blev i sag nr. 86015:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Afdøde forsikringstager havde ulykkesforsikring i Tryg Forsikring A/S. Hendes ægtefælle klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssum ved dødsfald.

Selskabet har afvist udbetaling med henvisning til forsikringsbetingelsernes undtagelse om, at følger af lægelig behandling, som ikke er nødvendiggjort af et dækningsberettigende ulykkestilfælde, ikke er dækket af forsikringen.

Det fremgår af sagen, at afdøde forsikringstager den 30/10 2013 blev opereret for nyrekræft. Under operationen opstod der komplikationer, hvor hun fik sår på pulsårer og mavesækken. Den 11/11 2013 opstod der blødning fra sårene, og hun afgik ved døden samme aften.

Klageren har bl.a. gjort gældende, at hans ægtefælles skader på pulsårer og mavesæk blev påført ved et ulykkestilfælde, der skete i operationsopstarten, inden den egentlige operation af den kræftramte nyre fandt sted.

Af klageskemaet af 27/3 2014 fremgår:

> **"Sagsfremstilling**
> Forsikringsforholdet vedrører min hustru …, der efter forudgående undersøgelser og konsultationer fik konstateret en nyrekræft, der iflg. … Hospital kunne operativt fjernes. Der skulle i

den anledning påregnes en indlæggelsesperiode på mindst 4 dage og max. 7 dage, afhængigt af evt. dræn til bugspytkirtelen. Operationsdagen blev fastlagt til den 30.10. 2013 med indlæggelse på … fra morgenstunden.

Under operationen opstår flere utilsigtede hændelser i et kaotisk og meget længere forløb end planlagt, bekræftet efterfølgende ved en mundtlig telefonisk rapport fra overlæge ...

Inden operation af den kræftramte venstre nyre bliver pulsåren og mavesæk utilsigtet på flere steder snittet af kirurgen med pludseligt, uventet stort blodtab og flere hjertestop til følge. I det efterfølgende kaotiske forløb formår lægeholdet sammen med de tilkaldte karkirurger at stabilisere patienten og derefter gennemføre den planlagte operation med fjernelse af nyren.

Der tales om risiko for at hun under forløbet kan være påført en hjerneskade.

D. 31.10. 2013 besøger jeg og pårørende …, der ligger på intensiv afdeling i respirator og med tilsluttet dialyseapparat m.v. Under besøget kan hun ikke tale, men dog kommunikere med os.

De efterfølgende 11 dage ligger hun fortsat i respirator, med dialyse og i medicinsk koma. Er derfor svær at kontakte.

Hun får efter nogle dage tilsluttet slange for optagelse af flydende næring. Man konstaterer derved, at noget af næringen ses i et dræn; mavesækkens rift formodes ikke lukket tæt, hvilket man nærmere vil undersøge.

D. 10.11. 2013 overføres hun til hospitalets afdeling på …, hvor lægerne vil foretage en kikkertundersøgelse. I forbindelse med denne d. 11.11. 2013 bekræftes, at riften, 'klampet' i mavesækken ikke er tæt. I en videre og ret voldsom undersøgelse og rumsteren i mave/tarm opdager man ikke, at de tidligere påførte pulsåresår brister; dette opdages først senere da der ses blod i alle dræn. Hun forbløder og afgår ved døden samme dags aften.

Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
I henhold til ulykkesforsikringen er dækningen heltid samt med 'Særlige ydelser', der i henhold til Finansforbundets forsikringsoversigt på dens hjemmeside oplyses også at dække dødsfald.
…
Der gøres gældende:

I operationsopstarten til nyreoperationen d. 30.10.2013 sker der uventede, pludselige og utilsigtede hændelser: Pludselige og utilsigtede beskadigelser af pulsåre og en rift i mavesækken, der således dokumenterer flere og samtidige ulykkestilfælder, der forårsager personskade jf. punkt 2.2.

Nok får man lukket pulsåresnittene og 'klampet' mavesækkens snit i det kaotiske forløb inden selve nyren bortopereres, men det skal efterfølgende vise sig og bekræfte, at det 'klampede' snit i mavesækken ikke er tæt på trods lægernes opfattelse af det modsatte, via en kikkertundersøgelse, som uopdaget af de udførende læger, udløser bristninger af de - i forhold til kikkertundersøgelsens voldsomme rumsterende gennemførelse - utilstrækkeligt sikrede pulsåresår og ender efterfølgende med patientens forblødning.

Forsikringens punkt 3.2.8. forsikringen dækker ikke: 'Følger efter tandlæge-, læge og andre behandlinger, som ikke er nødvendiggjort af et dækningsberettiget ulykkestilfælde'.

Trygs afvisning med henvisning til ankenævnsafgørelserne AK 55.381 og AK 76.927 anses i denne sammenhæng som værende ikke anvendelig og være ikke sammenlignelige med nærværende sag.

I det ovenfor beskrevne forløb, viser det sig i hændelsesforløbets tidshorisont, at den udløsende faktor primært skal findes i den ikke fuldstændigt tætte og lukkede, 'klampet' rift i mavesækken, som værende den faktisk udløsende ulykkesårsag i sammenhæng med de påførte pulsåreskader men nu bristede, at føre til uoprettelig personskade og dermed at patienten afgår ved døden. Påstand, at der ved en efter forholdene blev anvendt forkert og for hård undersøgelsesmåde for den utætte rift i mavesækken.

Trygs afvisning af erstatning i henhold til den tegnede polices vilkår og bestemmelser, må derfor efter min bedste overbevisning og sagsbeskrivelsen, indstilles til Ankenævnets afgørelse, som værende ubegrundet, hvilende på et forkert grundlag og dermed, at Tryg behandler sagen i overensstemmelse med Ankenævnets afgørelse."

I brev af 8/5 2014 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen … drejer sig om, at vores kunde …, som følge af komplikationer ved kræftoperation, er afgået ved døden den 11. november 2013.

Tvisten vedrører spørgsmålet om hvorvidt dødsårsagen kan betragtes som et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand.

…

Vurdering

…

Det fremgår af såvel afdøde ægtefælles redegørelse for [forsikringstagers] død som af de lægelige akter, at hun døde, idet der opstod komplikationer i forbindelse med hendes kræftoperation. Da vores kunde således er afgået ved døden i forbindelse med behandling som følge af sygdom og ikke som følge af lægelige behandling som er nødvendiggjort af et af forsikringen omfattet ulykkestilfælde, er det fortsat vores vurdering, at der ikke er tale om et forhold som er dækket på den pågældende ulykkesforsikring, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 3.2.8."

Klageren har i brev af 15/5 2014 til nævnet bl.a. bemærket:

"Undtagelsesbestemmelserne i pkt. 3.2. angiver en række undtagelser, der ikke kan anvendes og finde anvendelse i denne konkrete ulykkes tidsmæssige hændelsesforløb.

Hændelserne er ikke en følge af lægebehandling og andre behandlinger, som ikke er nødvendiggjort af et dækningsberettiget ulykkestilfælde, men sker tidsmæssigt inden bortoperationen af nyren, som sygdomsårsagen, og som forventedes at være en normal operationsopgave på … Hospital.

Forsikringsforpligtelsen indtræder i forbindelse med de d. 30.10. 2013 utilsigtede ulykkeshændelser, kirurgen påførte patienten … inden det fastlagte indgreb: Fjernelse af den venstre cancerramte nyre.

Herefter følger dage senere de næste utilsigtede ulykkeshændelser:
Døden indtræffer senere d. 11.11. 2013 i efterfølgende tilknytning til de uhensigtsmæssige og voldsomme kikkertundersøgelser af patienten, der dermed uopdaget fik de påførte sår fra 30.10. til at briste og timer senere medførte patientens forblødning.

Forsikringsforpligtelsen indtræder således på tidsaksen, tidsmæssigt før kirurgens bortfjernelse af nyren og er således ikke omfattet af undtagelsesbestemmelserne i pkt. 3.2.8. som påberåbt af Tryg i deres brev af 08.05.2014."

Nævnet er blevet forelagt hospitalsjournaler.

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelser:

"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?
…
3.2. Sygdom og nedslidning m.v.
…
3.2.8. Følger efter tandlæge- og lægebehandling og andre behandlinger, som ikke er nødvendiggjort af et dækningsberettiget ulykkestilfælde.
…
Erstatning ved død
11.1. Hvis et ulykkestilfælde, der er dækket af forsikringen, er direkte årsag til forsikredes død, udbetales erstatning, når dødsfaldet sker inden for 1 år efter ulykkestilfældet.
11.2. Erstatningen består af den på ulykkestidspunktet gældende forsikringssum for dødsfald."

Nævnet udtaler:

Forsikringstageren blev den 30/10 2013 opereret for nyrekræft. Under operationen opstod der store komplikationer, hvor hun bl.a. fik skader på pulsårer og mavesæk. Den 11/11 2013 gennemgik hun om formiddagen en kikkertundersøgelse. Om eftermiddagen konstaterede lægerne en blødning fra en pulsåre, som var blevet beskadiget ved operationen den 30/10 2013, og forsikringstageren afgik ved døden få timer senere.

5. 86015

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.2.8, at forsikringen ikke dækker følger efter lægebehandling, som ikke er nødvendiggjort af et dækningsberettiget ulykkestilfælde.

Nævnet lægger til grund, at afdøde forsikringstagers skader blev påført hende, mens hun var under lægebehandling den 30/10 2013 samt muligvis tillige den 11/11 2013. Disse lægebehandlinger var nødvendiggjort af hendes kræftsygdom og ikke af et dækningsberettiget ulykkestilfælde.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 3.2.8 har afvist at udbetale forsikringssummen for dødsfald.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund