Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. januar 2019 blev i sag nr. 92838:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

CBL Insurance Europe dac
V/CBL Insurance Services Aps
Sundkrogsgade 21
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Den nu afdøde forsikringstager havde en ulykkesforsikring i selskabet.

Klagerens advokat har i brev af 9/7 2018 til nævnet blandt andet oplyst:

> "På vegne af afdødes ægtefælle … skal jeg herme påklage CBL Insurances afslag på at være erstatningsforpligtende i forbindelse med hendes nu afdøde mands færdselsulykke d. 2. august 2016.
>
> Jeg er uenig i CBL Insurances påstand om, at det er overvejende sandsynligt, at forudgående sygdom har foranlediget ulykken.
>
> Der er intet i sagen der tilkendegiver, at skadelidte er bærer af en sygdom, der forårsager ulykken. Tværtimod tilkendegiver alle medicinske erklæringer i sagen, som jeg er i besiddelse af, herunder obduktionsrapporten, at skadelidtes helbred forud for ulykken var helt normalt, og at skadelidte kunne betegnes som rask.
>
> Det må endvidere antages, at det er ubestridt efter den meget beskrivende obduktionserklæring, at skadelidte afgår ved døden på baggrund af de påførte skader ved ulykken."

Selskabet har i brev af 15/10 2018 til nævnet blandt andet oplyst:

2. 92838

"Sagsfremstilling

Selskabet har afvist ulykken som værende dækningsberettiget i henhold til forsikringsvilkårenes § 5.1:
…
Begrundelse for afgørelsen

Selskabet har udledt følgende forløb af sagens akter:

Det fremgår af obduktionserklæringen, at afdøde forud for ulykken som [fører] sidder sammenfaldet hen over rattet. Efterfølgende forulykker [køretøjet], hvilket på tragisk vis medfører døden for skadelidte.

Det faktum, at afdøde sidder sammenfaldet hen over rattet inden ulykken, kan alene tilskrives forud bestående lidelse/sygdom. Det er næppe sandsynligt, at afdøde bevidst har indtaget denne stilling, eller at afdøde er faldet i søvn.

På denne baggrund må vi fastholde vores vurdering om, at ulykken skyldes forud bestående sygdom. Af samme grund må vi afvise at yde erstatning.

Det skal fremhæves, at obduktionserklæringen på side 2 øverst netop beskriver forud bestående sygdom ved afdøde, samt at afdøde var kendt med forhøjet blodtryk og i behandling med antabus.

Det kan undre, hvorfor boets advokat i klagen anfører, at obduktionsrapporten ikke beskriver forud bestående sygdom."

Af obduktionserklæringen af 8/8 2016 fremgår det blandt andet:

"*Resume og konklusion:*

Ved obduktionen af den [50erne]-årige mand, der som [fører] kørte frontalt ind i et hus med ca. 50 km/t fandtes:

Brud af brystbenet samt 2. til 5. ribben på venstre side og 5. ribben på højre side med udrivning og blødning i ribbensmuskulaturen, underliggende udrift i hjerteposen med delvis forskubning af hjertet ud i venstre lungehule samt en 3 cm stor udrift i højre hjertekammer med deraf følgende 1500 ml blod i venstre brysthule.

Kvæstningssår i begge tindingeregioner (1-3), i ansigtet (7, 9) og på højre øre (14); blodunderløbne mærker i ansigtet (4, 12), på venstre øre (16), på bugen (22), højre arm (26, 28) og venstre ben (39); hudafskrabninger i ansigtet (6, 10, 11, 17), på halsen (18, 19), på brystet (20), bugen (21), arme (23-25, 27, 29, 31-32) og ben (33-38) samt skarprandede læsioner i ansigtet (5, 8), på ørerne (13, 15) og på venstre arm (30).
…
Af tegn på forud bestående sygdom fandtes et muligt let forstørret hjerte, let til moderat grad af åreforkalkning i legemspulsåren og kranspulsårerne, en lys, let butrandet lever samt et vandbrok red højre testikel.

…
Det er oplyst, at afdøde sad sammenfaldet over rattet umiddelbart forud for ulykken. Endvidere er oplyst af afdøde var kendt med forhøjet blodtryk samt at han var i behandling med antabus.

Dødsårsagen må antages at være udrift i hjertet med stor blødning til venstre lungehule.

De påviste læsioner er friske og kan alle henføres til trafikulykken.
…
A. INDLEDNING
…
Gerningsstedet er en asfalteret vej igennem byen …, som er opdelt i to kørebaner. På uheldstidspunktet var der dagslys og ingen nedbør. Sigtbarheden var god og vejbelægningen var hel og jævn. Vejmærkningen var til stede og tydelig.

Af forklaring fra [vidne] fremgår, at [forsikringstageren] havde virket frisk og venlig, da han steg ombord. Vidnet havde ingen mistanke om, at [forsikringstageren] skulle være træt, syg eller på anden vis dårlig. Under transporten havde vidnet bemærket, at [køretøjet] på et tidspunkt holdt stile og det virkede som om [forsikringstageren] havde svært ved at få gang i [køretøjet] igen. Det var som om [forsikringstageren] ikke kunne finde gearet. Han fik dog pludselig gang i [køretøjet], som havde en let hoppende kørsel derefter. Vidnet syntes, at [forsikringstagerens] kørsel virkede lidt nervøs, men havde i øvrigt ikke tænkt videre over dette. Pludselig opdagede vidnet, at [køretøjet] befandt sig i den forkerte side af vejen og at de var lige ved at påkøre en modkørende bil, som nåede at undvige [køretøjet]. Efterfølgende kom der et kæmpe brag i forbindelse med at [køretøjet] kolliderede først med nogle vejskilte og siden med et hus.
…
Af forklaring fra øvrige vidner til ulykken, fremgår at [køretøjet] først var kørt venstre omkring et helleanlæg for derefter at fortsætte ind i nogle vejskilte og ende med at køre direkte frontalt ind i et hus. [Forsikringstageren] skulle angiveligt have ligget hen over rattet på uheldstidspunktet. Hastigheden på ulykkestidspunktet vurderedes at være omkring 50-60 km/ t.
…
Afdødes egen læge havde ferie på uheldstidspunktet, men af afhøring fra andre læger i byen, fremgår, at afdøde har været i antabusbehandling siden juni 2016 samt at han er blevet behandlet for forhøjet blodtryk.
…
C. INDVENDIG UNDERSØGELSE

Hovedet:
…
Der er ingen blødninger over, under eller mellem hjernehinderne.
Pulsårerne på hjernens underside forløber normalt med let åreforkalkning, men uden forsnævringer, abnorme udvidelser eller blodpropper.
Storhjernens vindinger, lurer og hjernevæv er normale. Hjernens hulrumssystem, lillehjerne og hjernestamme er normale.
…
Brystorganer:
…
Hjertets kamre har normal størrelse. Vægtykkelsen på venstre side er 13 mm, på højre side 3 mm. Klapper, klapåbninger og senetråde er normale. Det ovale vindue er lukket. Kranspulsårerne afgør

og forløber normalt og ses med let til moderat åreforkalkning uden betydende forsnævringer eller blodpropdannelse.
Legemspulsårens brystdel og de derfra forende pulsarer er normale af størrelse med let åreforkalkning.
Den øvre hulåre er uden forsnævringer eller blodpropdannelser.
…
Forud for obduktionen er der foretaget CT-scanning, som viste et let forstørret hjerte, rigelig væske i venstre lungehule, let kranspulsåreforkalkning, brud af brystbenet samt muligt brud af 3. til 5. ribben på venstre side. Scanningsfundene er forenelige med obduktionsfundene, hvor der endvidere blev påvist brud af 5. ribben på højre side."

I forsikringsbetingelserne hedder det blandt andet:

"**1. Forsikringens omfang**
Ulykkesforsikringen giver ret til erstatning ved ulykkestilfælde, hvorved forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
…
5. Generelle undtagelser
Forsikringen dækker ikke:

5.1. Enhver sygdom og udløsning af latente sygdomsanlæg, selvom sygdommen er opstået eller forværret ved et ulykkestilfælde, såvel som ulykkestilfælde, der skyldes sygdom, og forværring af følgerne af ulykkestilfælde, der skyldes en tilstedeværende eller tilfældig tilstødende sygdom. Følger af lægelig behandling, som ikke er nødvendiggjort af et af forsikringen omfattet ulykkestilfælde.
…
SEKTION B - DÆKNING

10. Erstatning ved dødsfald
Når et ulykkestilfælde er direkte årsag til den forsikredes død inden for et år efter ulykkestilfældet, udbetales den for dødsfaldet fastsatte forsikringssum. Med mindre andet skriftligt er meddelt selskabet, udbetales forsikringssummen til den/de arveberettiget i henhold til gældende lovgivning."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at forsikringstageren afgik ved døden den 2/8 2016, da han som fører af et køretøj var kørt ind i et hus. Boet efter afdøde forsikringstager er utilfreds med, at selskabet har afvist at udbetale dødsfaldsdækning, og har henvist til, at der ikke er oplysninger i sagen, der tilkendegiver, at forsikringstageren var bærer af en sygdom, der forårsagede ulykken, og at han forud for ulykken kunne betegnes som rask.

Selskabet har anført, at forsikringstageren forud for ulykken af vidner blev set siddende sammenfaldet henover rattet, inden køretøjet ramte huset. Selskabet har videre anført, at dette forhold alene kan "tilskrives forud bestående lidelse/sygdom. Det er næppe sandsynligt, at afdøde bevidst har indtaget denne stilling eller at afdøde er faldet i søvn". Selskabet har henvist til forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.

Af forsikringsbetingelserne punkt 5.1 fremgår det blandt andet, at forsikringen ikke dækker ulykkestilfælde, der skyldes sygdom.

Af obduktionserklæringen af 8/8 2016 fremgår det, at dødsårsagen må antages at være en "udrift i hjertet med stor blødning til venstre lungehule". Det er videre anført, at de påviste læsioner er friske og kan alle henføres til trafikulykken. Af indledningen fremgår det, at et vidne har oplyst, at forsikringstageren virkede frisk, og at der ikke var mistanke om, at han var træt, syg eller på anden vis dårlig. Det er videre noteret, at køretøjet på et tidspunkt havde holdt stille, og at forsikringstageren havde haft svært ved at få gang i det, og han havde virket lidt nervøs. Vidnet opdagede pludselig, at køretøjet befandt sig i den forkerte side af vejen. Det er videre noteret, at "Af forklaring fra øvrige vidner til ulykken, fremgår at [køretøjet] først var kørt venstre omkring et helle anlæg for derefter at fortsætte ind i nogle vejskilte og ende med at køre direkte frontalt ind i et hus. [Forsikringstageren] skulle angiveligt have ligget hen over rattet på uheldstidspunktet". Af erklæringen fremgår blandt andet videre, at der ved hjertet ikke blev fundet blodpropdannnelse, ligesom kranspulsårerne var normale med let til moderat åreforkalkning uden betydende forsnævringer.

Det fremgår videre af erklæringen, at forsikringstageren var i antabusbehandling og blev behandlet for forhøjet blodtryk.

Nævnet finder, at hændelsen den 2/8 2016 kan karakteriseres som et ulykkestilfælde, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 1. Nævnet lægger efter en gennemgang af sagen til grund, at forsikringstageren afgik ved døden som følge af ulykkestilfældet. Nævnet har i denne forbindelse lagt

vægt på, at der i obduktionserklæringen ikke er påvist andre årsager til dødsfaldet end skaderne ved ulykken.

Spørgsmålet er herefter, om sygdom var årsagen til ulykkestilfældet, jf. punkt 5.1. Nævnet bemærker, at dette spørgsmål henhører under forsikringsbetingelsernes undtagelser, hvor bevisbyrden påhviler selskabet.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ikke har bevist, at ulykken den 2/8 2016 skyldtes sygdom, hvorfor selskabet skal udbetale dødsfaldssummen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på obduktionserklæringen, hvor det anføres, at alle læsioner kan henføres til ulykken. Endvidere fremgår der ikke oplysninger af rapporten om, at der skulle være en sammenhæng mellem forsikringstagerens antabus- og blodtryksbehandling og ulykken. Nævnet har videre lagt vægt på, at et vidne har beskrevet forsikringstageren som frisk umiddelbart før ulykkestilfældet.

Det forhold, at forsikringstageren angiveligt har gjort sig skyldig i kørselsfejl og er set siddende sammenfaldet over rattet før ulykken, kan efter nævnets opfattelse ikke føre til andet resultat, da der kan være flere mulige årsager hertil.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

7. 92838

Selskabet, CBL Insurance Europe dac V/CBL Insurance Services ApS, skal udbetale dødsfaldssummen med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftaleloven § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Peter Thønnings