Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. februar 2019 blev i sag nr. 92885:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en ulykkesforsikring. I klageskema af 19/9 2018 til nævnet har klagerens advokat bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> Jf. vedhæftede.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> At Forsikringsselskabet dækker i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne."

I brev af 18/4 2018 til Civilstyrelsen har klagerens advokat bl.a. anført:

> "Ved nærværende skal jeg ansøge Civilstyrelsen om, at der bevilges min klient … fri proces til anlæggelse at en retssag mod Tryg Forsikring A/S.
> …
> Indledningsvis vedlægges endvidere skrivelse fra Tryg Forsikring A/S at den 2. marts 2018, hvor Tryg Forsikring AIS nægter at udbetale dødsfaldssummen.
>
> Der vedlægges lægejournal, herunder journal fra udlandet samt dødsattesten, lige som jeg vedlægger min skrivelse af den 23. januar 2018 til Tryg Forsikring A/S, erklæring at den 31. oktober 2017 fra min klients læge ….
>
> Min klient og dennes afdøde hustru var i slutningen af februar 2017 på familietur til ….
>
> Den 1. marts 2017 blev min klients ægtefælle tilset af en læge, der var tilknyttet et fitnesscenter på pågældende hotel, hvor min klient boede.

Der var tale om, at afdøde havde almindelig hoste og ikke havde egentlig vejrtrækningsbesvær og hun fik ordineret noget hostesaft.

Den 3. marts 2017 blev … tilset af den pågældende læge endnu engang. Der meddeltes af lægen, at der ikke er tale om noget alvorligt og der er ikke på noget tidspunkt tale om, at afdøde skulle indlægges.

Den 4. marts 2017 om natten skulle … på toilettet og i den forbindelse er hun så uheldig, at hun rammer sengestolpen med sin ene fod og falder og slår hovedet. Hun er umiddelbart herefter ved fuld bevidsthed og taler med min ægtefælle de næste 5-10 minutter, uden at hun har problemer med dette og uden, at der er tale om at rekvirere en ambulance.

Det fremgår af Tryg Forsikring A/S' skrivelse at den 2. marts 2018, at Tryg Forsikring A/S' lægekonsulent har vurderet, at … er afgået ved døden som følge af hjertestop og at døden ikke skal tilskrives det pågældende fald.

Når henses til, at afdøde og min klient taler i ca. 10 minutter efter faldet, uden at af døde havde problemer hermed, kan der notorisk ikke have været tale om hjertestop, idet afdøde da straks ville være blevet bevidstløs, tværtom giver hun under samtalen overfor sin ægtefælle udtryk for, at hun har det godt.

Efter ca. 10 minutters forløb, efter faldet, konstaterer min klient, at hans ægtefælle er afgået ved døden.

Jeg henviser til afdødes læge, læge … udtalelse af den 31. oktober 2017, hvoraf det fremgår, at afdøde havde ingen kendt hjertesygdom og hvor han konkluderer, at det er hans opfattelse, at der er en sammenhæng mellem faldet og det uventede dødsfald.

Læge … har overfor min klient givet udtryk for, at der efter al sandsynlighed er tale om, at der hos afdøde ved det pågældende fald er sprunget en pulsåre, hvilket stemmer overens med, at min klient og afdøde samtaler i ca. 10 minutter efter faldet."

Selskabet har i brev af 2/10 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om, at vores nu afdøde kunde på en ferie faldt og senere afgik ved døden.

Vores afdøde kundes ægtefælle, i det følgende kaldet 'klageren', har søgt om udbetaling af dødsfaldssummen på hustruens, vores nu afdøde kundes, ulykkesforsikring.

Tvisten for nævnet omhandler, hvorvidt der er årsagssammenhæng mellem det anmeldte fald og hustruens dødsfald.

Forsikringsbetingelserne
Klagerens hustru var på ulykkestidspunktet omfattet af forsikringsbetingelserne for ulykkesforsikring nr. 1506, jf. **bilag 1**, med en dødsfaldssum på 746.850 kr.
…

Sagsforløb
Vi modtog den 23. marts 2017 en telefonisk anmeldelse om, at klagerens hustru havde været oppe om natten for at gå på toilettet, og at hun var faldet og efterfølgende afgået ved døden.

Af den skriftlige anmeldelse fremgik:

> *'Efter nogle dejlige feriedage nød vi aftenen d.3.3.17 på terrassen. … med et glas vand hun drak altid meget vand og jeg fik 1 øl. Kl. ca. 23 gik vi i seng og lå hånd i hånd. … faldt hurtigt i søvn, jeg havde nok sovet rigeligt i liggestolen i dagens løb, så jeg nød at … sov så godt. Kl. ca. 1.30 skulle … op for at tisse, hvilket var blevet helt normalt. Da hun kom ind var hun rigtig glad for at tisset rigtig meget. Hun gik rundt om sengen, men faldt over sengehjørnet. Jeg hjalp hende op (alderen har ikke gjort det lettere at rejse sig fra gulvet) Jeg spurgte om hun havde slået sig, og hertil svarede hun, hun slog hovedet enten på gulvet og på sengekanten. Jeg spurgte om jeg skulle hente hjælp, hvortil hun svarede nej, så alvorligt er det vel ikke. Vi lå så igen hånd i hånd, og … faldt hurtigt i søvn. Jeg lå og lyttede til hendes rolige vejrtrækning. Jeg blundede måske lidt 'ind imellem'. Desværre kunne jeg lidt i 3 erfare, at hånden ikke var så varm længere. Herefter gik jeg i gang med at få hjælp. Desværre kunne lægen ikke gøre noget, men sagde at det næppe var en blodprop, så ville det have sket hurtigere, men det kunne ikke udelukkes at der var sket en skade ved faldet'.*

Vi indhentede herefter de lægelige oplysninger, herunder den udenlandske lægejournal, samt dødsattesten.

Af den udenlandske lægejournal fremgik, at klagerens hustru var blevet tilset af en læge den 1. marts 2017 pga. vejrtrækningsproblemer. Lægen vurderede, at der var tale om akut bronkitis og ordinerede bronkodilatatorer oralt og spray.

Ved kontrol den 3. marts 2017 havde hustruen fortsat vejrtrækningsproblemer på trods af medicinen, og det blev derfor besluttet, at hun skulle på hospitalet og undersøges yderligere med bl.a. røntgen og radiografi, for at udelukke en eventuel sammenhæng mellem hustruens bronkitis og hjertefunktion.

Den 4. marts 2017 blev hustruens tilstand drastisk forværret, og hun afgik ved døden.

Af dødsattesten fremgår, at klagerens hustru afgik ved døden som følge af hjertestop pga. forkalkninger i hjertet.

Den 16. oktober 2017 orienterede vi klageren om, at dødsfaldssummen ikke kunne komme til udbetaling, da vores lægekonsulent havde vurderet, at hustruens dødsfald skyldtes sygdom/naturlige årsager og ikke det anmeldte fald.

Den 9. november 2017 fremsendte klagerens advokat en udtalelse fra hustruens praktiserende læge, hvoraf fremgik, at klagerens hustru ikke var kendt med en hjertesygdom, og at det efter hans vurdering var meget sandsynligt, at der var en sammenhæng mellem faldet og dødsfaldet.

Den 2. marts 2018 fastholdt vi vores afvisning.

Vores vurdering
Efter modtagelsen af klagen fra Ankenævnet, har vi gennemgået sagen på ny.

Det er fortsat vores vurdering, at der ikke er årsagssammenhæng mellem det anmeldte fald og hustruens dødsfald.

Ved vores vurdering har vi bl.a. lagt vægt på, at klagerens hustru indtil flere gange forud for dødsfaldet blev tilset af en læge pga. vejrtrækningsproblemer, og at der ifølge notaterne fra den udenlandske læge indtraf en forværring af tilstanden umiddelbart før døden indtraf.

Vi har videre lagt vægt på, at det af dødsattesten fremgår, at klagerens hustru afgik ved døden som følge af hjertestop pga. forkalkninger i hjertet. Vi bemærker i den forbindelse, at der ikke er foretaget obduktion, og at den nærmere dødsårsag derfor ikke er undersøgt.

Vi har også lagt vægt på hustruens forholdsvis høje alder, samt oplysningerne om at hun var ved bevidsthed umiddelbart efter faldet, hvorfor vores lægekonsulent vurderer, at faldet ikke er årsag til hendes død.

På denne baggrund finder vi, at der ikke er årsagssammenhæng mellem det anmeldte fald og hustruens dødsfald. Da forsikringen ikke dækker dødsfald, der har naturlige årsager, skyldes sygdom eller hvor årsagen til dødsfaldet er ukendt, må vi desværre fastholde, at vi ikke kan udbetale dødsfaldssummen til klageren."

Klagerens advokat har i brev af 31/10 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Det fremgår af skrivelsen, at det ved kontrol den 3. marts 2017 blev besluttet, at min klients afdøde hustru skulle på hospitalet og undersøges yderligere med blandt andet røntgen og radiografi. Det eneste, der blev besluttet ved kontrollen den 3. marts 2017 var, at hun fortsat skulle indtage medicin på grund af forkølelse / vejrtrækningsproblemer. Vejrtrækningsproblemerne var opstået som følge af en forkølelse og afdøde har aldrig haft kroniske vejrtrækningsproblemer.

Det kan oplyses, at min klients hustru var ved egen læge umiddelbart inden, at hun tog på ferie, netop for at sikre sig, at hendes helbred var i orden, hvilket blev fastslået ved det pågældende lægebesøg. I den forbindelse henvises endvidere til tidligere fremsendt udtalelse fra afdødes egen læge.

Det er fortsat min opfattelse, at der er årsagssammenhæng mellem anmeldte fald og dødsårsagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag heraf gengives nedenfor. Af dødsattest af 4/3 2017 fremgår bl.a.:

"**LÆGEATTEST - DØDSFALD**
Tidspunkt og dato for dødsfaldet kl. 03:00 Dag 04 Måned 03 År: 2017
…
Dødsårsag
…
1. Direkte dødsårsag
(a) Cardio-respiratorisk hjertestop

Underliggende årsager
(b) Akut hjerte-arythmia
(c) Cardio-angiosclerosis
Oprindelig årsag til sygdommen
(d)

…, den 4. marts 2017 Lægens underskrift [underskrift og stempel]
Dr. …"

Af lægeerklæring af 31/10 2017 fremgår bl.a.:

"[Klageren] har kontaktet mig efter hustruens uventede dødsfald under ferieophold på ….

Hustruen …, [cpr-nummer], snublede om natten efter toiletbesøg på hotelværelset og slog sit hoved mod en stolpe. … havde ingen symptomer før faldet og hun sagde til ægtefællen at hun havde det godt.

Kort tid efter faldet sov … pludselig og helt uventet ind. … havde ingen kendt hjertesygdom...

Jeg finder det meget sandsynligt at der er en sammenhæng mellem faldet og det uventede dødsfald Jeg har svært ved at se hvad som kunne tale for en naturlig død i denne situation."

Af destination managers mail af 22/12 2017 til rejsebureau fremgår bl.a.:

"Det er virkelig svært at oversætte et lægeligt dokument med de medicinske betegnelser men vi har forsøgt at oversætte efter bedste evne (jeg vil ikke gøres ansvarlig hvis der skulle være fejl).

Kvindelig patient, [80erne] år, vi tilså patienten på værelset d. 1/3-2017 grundet vejtrækningsproblemer, ingen feber, ingen yderligere symptomer. (Tilføjet af [klageren]: Der var ingen læge på værelset men i motionsrummet mødte vi en læge)

Undersøgelse 1/3-2017
Patientens vejrtrænings/lungekapacitet undersøges: MV (Vesikulær Murmur) formindsket, når man lyttede kunne høres en rallen og hvislende, SAT 91-92% puls oimeter Neurologisk: OK

Hjerte funktion og mave: uden problemer
Ingen emner
Diagnose: Akut bronkitis med hvislende perioder

Patienten skal tage bronkodilatatorer oralt og spray.
Urbason 40mg 2tab/dag 80mg Diarios i 3 dage
Budesonide spray 200 mcg 2tryk hver 8 time.
Kontrol igen efter 48 timer.

Kontrol 3/3-2017
Patienten oplever fortsat vejrtrækningsproblemer/respitoriske vanskeligheder på trods af medicinen. Iltning 99% Det besluttes at sende patienten til klinikken/hospitalet for at tage røntgenbille-

der og lave radiografi for at se/udelukke om der er sammenhæng mellem bronkitis og hjerte funktionen.
Efter resultaterne er konklusionen den samme som lægen ved første konsultation.

4/3-2017
Patientens tilstand forværres drastisk og hun afgår ved døden. (Tilføjet af [klageren]: Det var kort efter faldet at situationen forværres)"

Af policen fremgår det, at forsikringen omfatter dækning af dødsfald med en forsikringssum på 746.850 kr.Af forsikringsbetingelserne 1506 fremgår bl.a.:

"**3. Hvad dækker forsikringen**
Forsikringen dækker følger af

- ulykkestilfælde.
- visse sygdomme, der opstår i forsikringstiden, når der er købt tilvalgsdækning. Se afsnit 13 og 14, Sygdom og Kritisk sygdom.

Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Årsagssammenhæng
For at opnå dækning, skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved vurderingen bliver der blandt andet lagt vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskade. Det vil sige, om hændelsen i sig selv er nok til at forårsage/forklare skaden.
…
Hvad er dækket
…
7.5.1 Dødsfald
Forsikringen dækker, hvis forsikrede over 18 år afgår ved døden som direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker indenfor et år efter ulykkestilfældet.
…
7.5.3 Forsikringen dækker ikke

- dødsfald, der har naturlige årsager, skyldes sygdom eller hvor årsagen til dødsfaldet er ukendt."

Nævnet udtaler:

Klageren og hans hustru holdt ferie i udlandet. Den 1/3 2017 og 3/3 2017 blev hustruen tilset af en læge på grund af vejrtrækningsproblemer. Om natten den 4/3 2017 stod hun op og ramte sengestolpen med sin fod, hvorefter hun faldt og slog hovedet. Hun lagde sig til dernæst til at sove, men døde i løbet af natten ved ca. 3-tiden. Klageren ønsker udbetaling af den dødsfaldssum, som indgår i hustruens ulykkesforsikring.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning og har blandt andet henvist til, "at klagerens hustru indtil flere gange forud for dødsfaldet blev tilset af en læge pga. vejrtrækningsproblemer, og at der ifølge notaterne fra den udenlandske læge indtraf en forværring af tilstanden umiddelbart før døden indtraf", og "at det af dødsattesten fremgår, at klagerens hustru afgik ved døden som følge af hjertestop pga. forkalkninger i hjertet". Selskabet har også henvist til, "at hun var ved bevidsthed umiddelbart efter faldet, hvorfor vores lægekonsulent vurderer, at faldet ikke er årsag til hendes død".

Klageren har blandt andet henvist til afdødes læges "udtalelse af den 31. oktober 2017, hvoraf det fremgår, at afdøde havde ingen kendt hjertesygdom og hvor han konkluderer, at det er hans opfattelse, at der er en sammenhæng mellem faldet og det uventede dødsfald". Advokaten har også anført, at afdødes læge "overfor min klient [har] givet udtryk for, at der efter al sandsynlighed er tale om, at der hos afdøde ved det pågældende fald er sprunget en pulsåre, hvilket stemmer overens med, at min klient og afdøde samtaler i ca. 10 minutter efter faldet".

Af dødsattest af 4/3 2017fremgår blandt andet, at dødsårsagen er "Cardio-respiratorisk hjertestop", og at de underliggende årsager er "Akut hjerte-arythmia" og "Cardio-angiosclerosis".

Ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 7.5 dækker forsikringen dødsfald, hvis forsikrede afgår ved døden som direkte følge af et ulykkestilfælde. Forsikringen dækker derimod ikke dødsfald, der har naturlige årsager, skyldes sygdom eller hvor årsagen til dødsfaldet er ukendt, jf. punkt 7.5.3.

Efter en gennemgang af sagen – herunder de fremlagte lægelige oplysninger og det oplyste om afdødes tilskadekomst – finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hovedårsagen til hustruens død er et ulykkestilfældet, hvor hun faldt og slog hovedet.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af dødsattesten fremgår, at hustruen afgik ved døden som følge af cardio-respiratorisk hjertestop.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af de øvrige lægelige oplysninger, at hun den 1/3 og 3/3 2017 blev undersøgt for vejrtrækningsproblemer.

Nævnet bemærker, at det ikke med den nødvendige sikkerhed kan lægges til grund, at dødsfaldet skyldtes, at en pulsåre var sprunget ved hustruens fald. Det forhold, at klageren har oplyst, at han talte med sin hustru i ca. 10 minutter efter faldet, kan derfor ikke føre til andet resultat.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen