Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. maj 2019 blev i sag nr. 93252:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en ulykkesforsikring. I klageskema af 22/12 2018 har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Min [familiemedlem] falder og brækker ryggen. En skade som normalt ikke ville medføre døden men på grund af hans høje alder [i 90'erne] og naturlig alderdomssvækkelse gør den det. Dette er ikke noget usædvanligt har jeg fået forklaret af personale som arbejder med meget gamle mennesker. Forsikringen mener ikke de skal betale fordi der på dødsattesten står at han døde af naturlige årsager. I hans alder er det altså bare naturligt at dø hvis man brækker ryggen og det er altså det han har betalt sin forsikring for at blive dækket for. Hvis forsikringen ikke ønskede at forsikre ham på grund af høj alder skulle de jo have meddelt ham dette.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Alka vil kun udbetale erstatning for en skade på ryggen som de sætter til en værdi af 12000 kr. Jeg ønsker at selskabet skal anerkende at følgevirkninger af ulykken medførte min fars død og som ifølge betingelserne skulle medføre en erstatning på 240000 kr."

Selskabet har den 29/1 2019 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Alka Forsikring modtog den 11. maj 2018 anmeldelse om, at [afdøde] den 12. marts 2018 var faldet i sit hjem og havde slået ryggen mod sengekanten og pådraget sig et brud på rygsøjlen.
>
> Anmeldelsen var udfyldt af [afdødes familiemedlem], idet [afdøde] angiveligt havde været sengeliggende siden faldet.

Alka Forsikring bad ved brev af 12. maj 2018 om samtykke til at indhente de lægelige oplysninger samt bad om oplysning om, hvilke gener og hvilken behandling [afdøde] havde modtaget siden sin tilskadekomst.

[Afdødes familiemedlem] oplyste ved mail af 12. maj 2018, at [afdøde] før sin tilskadekomst havde været selvhjulpen i eget hjem, men efter skaden havde været sengeliggende det meste af døgnet og var blevet afhængig af hjælp, da han kun kunne gå få meter.

[Afdøde] var ifølge det oplyste indlagt på … Hospital en uge og blev derefter udskrevet til kommunal genoptræning og endelig hjemsendt den 3. maj 2018.

Alka Forsikring indhentede de lægelige oplysninger fra [afdødes] praktiserende læge. [Afdøde] havde haft lægebesøg den 21. marts 2018, men ønskede grundet smerter at blive indlagt, hvilket skete på foranledning af hjemmeplejen den 26. marts 2018.

Røntgen viste ingen tydelige tegn på fraktur, men alene degenerative forandringer og ifølge lægen 'intet uventet for en …-årig herre'. CT scanning havde vist afrivning af en lille osteofyt (degenerativ knogleudvækst) ved lændehvirvlen L2. Ved samtale med fysioterapeut oplyste [afdøde] angiveligt, at han på grund af blindhed, svimmelhed og smerter ville føle sig usikker i eget hjem og [afdøde] blev udskrevet til genoptræning for at optimere det almene funktionsniveau.

[Afdøde] var igen indlagt fra den 20. maj til den 25. maj 2018 på grund af akut blærebetændelse og blev her ifølge lægerne udskrevet tæt på habituelt niveau.

Ved denne indlæggelse anførtes yderligere diagnoser, herunder atrieflimren (abnorm hjerterytme), som angiveligt var diagnosticeret i 2007, men fortsat ubehandlet.

[Afdødes familiemedlem] oplyste telefonisk den 11. juli 2018, at [afdøde] var afgået ved døden.

Oplysningerne blev forelagt Alka Forsikrings lægekonsulent, som udtalte, at der havde været tale om smerter i ryggen. Der var intet alvorligt påvist, men der var forud bestående degenerativ ryglidelse. Cheflægekonsulenten vurderede ud fra et skøn i henhold til Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel punkt B.1.3.1. (lette daglige rygsmerter) et varigt mén på 5%.

Alka Forsikring meddelte i overensstemmelse hermed ved brev af 30. august 2018, at den erstatning, der kunne udbetales til boet efter [afdøde], ville udgøre 12.000 kr.

[Afdødes familiemedlem] kontaktede selskabet dels telefonisk dels ved mail af 8. september 2018 og meddelte, at han ikke kunne acceptere selskabets afgørelse, idet han var af den opfattelse, at [afdøde] var afgået ved døden som følge af sit fald, og at han var i besiddelse af en police med en dødsfaldssum på 1.000.000 kr.

Efterfølgende oplyste [afdødes familiemedlem] dog, at han ikke var i besiddelse af en police og bad selskabet fremsende denne.

Alka Forsikring bad på ny om samtykke og indhentede herefter dødsattesten fra Sundhedsstyrelsen samt kopi af journalen fra [afdødes] praktiserende læge. Selskabet modtog journalen den 22.

oktober 2018 og dødsattesten den 19. november 2018 og forelagde igen sagen for selskabets cheflægekonsulent.

Cheflægekonsulenten udtalte, at der ifølge dødsattesten var tale om såkaldt naturlig død i modsætning til f.eks. ulykke. Af attesten fremgår det desuden, at den umiddelbare dødsårsag var insufficientia respiratoria acuta (akut åndedrætssvigt), som igen var en følge af træthed og utilpashed.

Af journalnotat af 1. juni 2018 fremgår det, at det blev aftalt mellem hjemmeplejen og [afdødes] læge, at overgå til palliativ pleje og der blev lavet såkaldt terminalerklæring. Diagnosen var alderdomssvækkelse hos den knap … årige [afdøde]. [Afdøde] afgik ved døden den 23. juni 2018.

Alka Forsikring meddelte på denne baggrund ved brev af 14. december 2018, at der desværre ikke kunne udbetales dødsfaldsdækning fra ulykkesforsikringen, idet ulykkesforsikringen alene dækkede følger af ulykkestilfælde og ikke dødsfald, som følge af naturlig død eller dødsfald med ukendt årsag. Selskabet fandt i øvrigt heller ikke, at der var dokumentation for årsagssammenhæng mellem det anmeldte fald og dødens indtræden. Alka Forsikring bad ved brev af samme dato Skifteretten om at oplyse, hvem der var arvinger i boet efter [afdøde] med henblik på at udbetale den fastsatte ménerstatning til arvingerne.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Indledningsvis skal det bemærkes, at trods klagers oplysning i klageskemaet har sagen ikke været indbragt for Fællesnævnet mellem Alka Forsikring og [fagforening]. Da sagen nu er indbragt for Ankenævnet for Forsikring vil sagen ikke efterfølgende kunne indbringes for Fællesnævnet.

Jeg skal endvidere oplyse, at Alka Forsikring efter klagens indbringelse for Ankenævnet for Forsikring har modtaget skifteretsattest og at der i skrivende stund er udbetalt 12.000 kr. til [afdødes familiemedlems] NemKonto.

[Afdøde] har siden januar 2012 været omfattet af en kollektiv heltidsulykkesforsikring via sit medlemskab af [fagforening]. Forsikringssummen ved invaliditet er 240.000 kr. og dødsfaldsdækningen er 120.000 kr.

Forsikringen dækker i henhold til betingelsernes afsnit 5.1 'Følger af ulykkestilfælde'.

Ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade og der skal i sagens natur være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved vurderingen bliver der blandt andet lagt vægt på, om hændelsen medicinsk set er egnet til at forårsage personskaden, og om der er tidsmæssig sammenhæng mellem hændelsen og de relevante symptomers indtræden.
Forsikringen giver med henvisning til betingelsernes afsnit 7.1 desuden ret til erstatning ved dødsfald, der er en direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker indenfor et år efter ulykkestilfældet.

Det fremgår imidlertid af forsikringsbetingelsernes afsnit 6.8, at 'Dødsfald af naturlig eller ukendt årsag' ikke er dækket på forsikringen.

Det fremgår af de lægelige oplysninger, at [afdøde] forud for det aktuelle fald led af svimmelhed og faldtendens og gik med rollator. Forud for det aktuelle ulykkestilfælde klarede [afdøde] sig i eget hjem med hjemmehjælp 2 gange dagligt.

Det bemærkes, at i notat af 17. april og 18. april 2018 udfærdiget under [afdødes] genoptræningsophold er anført, at [afdøde] er meget sengesøgende og 'fortsætter sin sædvanlige døgnrytme ved at ligge i sin seng det meste af dagen' og at det er svært at motivere [afdøde] for træning og mobilisering. Dette var ifølge notatet ikke nyt, idet [afdøde] angiveligt også lå meget i sin seng hjemme.

Af den udfærdigede dødsattest fremgår det, at [afdøde] afgik ved døden som følge af naturlige årsager i form af akut åndedrætssvigt.

Af de foretagne billeddiagnostiske undersøgelser fremgår det, at [afdøde] ikke ved faldet 'brækkede ryggen', men pådrog sig en afsprængning af en lille osteofyt ved lændehvirvlen L2.

En osteofyt er en knogleudvækst, som hyppigt opstår ved aldersdegeneration (slidgigt). Osteofytter har ingen funktion, men er et udtryk for degeneration af det pågældende led og kan skabe problemer i form af smerter også selvom den ikke løsrives fra knoglen/leddet.

Der er ikke tale om en tilskadekomst, der medicinsk er eget til at medføre døden, lige så vel som der ikke er en tidsmæssig sammenhæng mellem faldet og dødens indtræden.

Der er intet i de lægelige oplysninger, der indikerer en sammenhæng mellem faldet den 12. marts 2018 og dødens indtræden den 23. juni 2018.

Den sikrede (den der rejser et krav) har efter almindelige regler bevisbyrden for rigtigheden af det rejste krav. Klager må således, som det mindste sandsynliggøre en årsagssammenhæng mellem faldet og det senere indtrådte dødsfald.

Da der ikke er lægeligt belæg for, endsige mistanke om, at dødsfaldet er en følge af den anmeldte hændelse og det endvidere fremgår af dødsattesten, at der var tale om et naturligt dødsfald må vi fastholde vores stillingtagen til sagen, hvorefter der ikke kan udbetales dødsfaldserstatning fra ulykkesforsikringen.

Alka Forsikring har udbetalt den ménerstatning, der ville være tilkommet [afdøde] til [afdødes] arvinger."

Klageren har den 28/1 2019 bl.a. anført:

"Min kommentar til Alkas bemærkning er den at ældre svagelige mennesker som min … kan afgå ved døden ved ulykker der for raske mennesker ikke ville betyde dette. Denne kendsgerning burde Alka være bekendt med da det er almen viden for alle der har erfaring med at passe ældre. Oplysningen har jeg fra personalet der har passet min … i mange år. At han ellers var frisk lige til ulykken fremgår af … kommunes blad der udkom lige inden hans død og hvor han bliver interviewet sammen med en sosu assistent.

Hvis Alka ikke vil anerkende at ældre mennesker dør ved ulykker der er små for unge mennesker så burde de ikke forsikre dem. Jeg fastholder naturligvis det som er en kendsgerning som kan bekræftes af personalet i kommunen at min … døde som en følgevirkning af ulykken."

Selskabet har den 7/2 2019 bl.a. anført:

"Indledningsvis skal det bemærkes, at Alka Forsikring ikke aktivt har tegnet en ulykkesforsikring for klagers far, idet klagers … var omfattet af en kollektiv ulykkesforsikring via sit medlemskab af [fagforening]. Da der er tale om en kollektiv forsikring er Alka Forsikring ikke bekendt med de enkelte sikredes generalia, herunder alder. Klagers … ville ikke kunne tilbydes en ulykkesforsikring på individuelle vilkår.
…
Dette ændrer dog ikke på, at dødens indtræden ikke i forsikringsmæssig forstand kan betegnes som en direkte følge af ulykkestilfældet.
Først og fremmest er dødsfaldet af embedslægen beskrevet som grundet i naturlige årsager og akut åndedrætssvigt, som ikke kan tilskrives faldet 3,5 måned tidligere. Af de lægelige oplysninger fremgår det endvidere, at klagers … ikke overraskende led af alderdomssvækkelse, hvorfor man godt 3 uger forud for dødsfaldet var overgået til palliativ pleje.

Vi må således med henvisning til vores brev til Ankenævnet for Forsikring af 24. januar 2019 fastholde, at der ikke er den fornødne årsagssammenhæng mellem klagers … fald den 12. marts 2018 og dødens indtræden den 23. juni 2018."

Til dette har klageren 14/2 2019 bl.a. anført:

"Mit svar på Alkas bemærkning er den at jeg godt ved at min … ikke døde af rygskaden efter ulykken men af følgerne af denne som ifølge forsikringsbetingelserne også er dækket. Jeg har fået oplyst fra det faglige personale at dette ikke er usædvanligt pga hans høje alder og det mener jeg Alka må anerkende eller også lade være med at forsikre mennesker på hans alder."

Af afdødes dødsattest fremgår bl.a.:

"A. den umiddelbare dødsårsag var insufficientia repiratoria acuta
...
D. som igen var en følge af (den tilgrundliggende lidelse) utilpashed og træthed
…
Dødsmåde: Naturlig død."

Af afdødes lægejournal fremgår bl.a.:

" 16-03-2018 Konsultation
…
TK: Hjemmepl. … - [afdøde] faldet i mandags og har slået ryggen. Har ondt, men er mobil. Har ondt om natten.
…
21-03-2018

Er faldet og slået ryggen. Har faldtendens. Tidl opereret i ryggen for discusprolaps. Har især smerter om natten og er plæderende for sovemedicin og smertestillende. Hj. plejen kommer dagligt x 2. De doserer medicin. Har haft nedsat syn og nedsat hørelse. Bor alene.
…
26-03-2018
…
Kontaktårsag
…-årig mand indlægges via egen læge. pga. lændesmerter
Aktuelle
Pt har været faldet d. 12 marts i eget hjem, muligvis pga kortvarig besvimelse fortæller pt. Har været gående med rollator og klaret sig i eget hjem med hjemmehjælp som normalt siden, men har haft tiltagende smerter svt lumbal columna de seneste 2 uger. Imorges var smerterne ved gang og siddende stilling så stærke at pt kontaktede egen læge, som videresendte pt til skadestuen mhp rtg af lumbal columna
…
Billeddiagnostik
Rtg lumbal columna viser ingen tydelige fraktur men degenerative forandringer. Intet uventet for en …årig herre.
Konklusion
Faldet og pådraget smerter svt lumbal columna. Der ses ingen frakturer på rtg og ved palpation findes muskulær ømhed svt ve. og hø. side.
…
03-04-2018
[Familiemedlem] ringer med status. Mener han er meget deprimeret, ikke egentlige rygsmerter. Plæderer for morfika og sovepiller. Kan true med at tage livet af sig selv. Maven går i stå. Skal ikke have dette medicin. Måske noget mere angststillende/antidepr? Må vende tilbage til mig, når han er udskrevet.
…
17-04-2018
…
CT viser lille osteofyt afrivning af L2.
…
20/05-18
…
Aktuelle
siden indlæggelse i marts 2018 for lumbale rygsmerter været plaget af hø sidige lænderygsmerter der trækker op mod hø ribbenskurvatur. Blev udskrevet til genoptræning med ocycontin men dette er aftrappet og pt er retur i eget hjem. Er dog ikke længere mobil i eget hjem. Dette grundet smerter Tager ikke fast smertestillende (ifølge pt selv). Har max hjemmehjælp og har nødkald. Idag kraftig forværring i smerterne og pt bliver utilpas. Der har aldrig været smerter i bryst, ml skulderblade eller arme. Ingen åndenød men let hoste.
…
Kontinutionsnotat d. 24/05-18
…
Aktuelt:
Pt har ikke længere smerter i flanke og ryg. Idag er første dag, hvor han føler sig veltilpas og ovenpå. Føler sig ikke klar til at komme hjem i dag, men vil gerne hjem imorgen. Ingen smerter eller andre klager.

> 01-06-2018 Konsultation
> …
> Opringning fra hjemmesygeplejen. [Afdøde] har nu givet op. Spiser stort set ikke. Har ingen smerteklager. Ønsker ikke indlæggelse på hospital.
>
> Vi aftaler at [afdøde] skal have lov at dø hjemme. Hjemmeplejen kommer jævnligt hos ham. Han skal ikke indlægges. Han skal ikke genoplives ved hjerte- eller respirationsstop.
> Der laves terminalerklæring og der er lavet recept på morfin og midazolam, som kan hentes til subcutan brug, hvis det bliver nødvendigt.
> …
> Diagnoser: Alderdomssvækkelse.
> Undertegnet læge erklærer, at ovennævnte patient har de nævnte diagnoser, at patienten kun kan forventes at leve i kort tid, samt at hospitalsbehandling med henblik på helbredelse må anses for udsigtsløs"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**7 Erstatning ved dødsfald**
> For den i gruppeaftalen aftalte forsikringssum ved dødsfald, gælder følgende.
> 7.1 Forsikringen giver ret til erstatning ved dødsfald, der er en direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker indenfor et år efter ulykkestilfældet."

Nævnet udtaler:

Den nu afdøde forsikringstager, der var født i 1910'erne, faldt i sit hjem den 12/3 2018, hvor han slog sin ryg. Efter ulykken var han for det meste af tiden sengeliggende frem til den 23/6 2018, hvor han afgik ved døden.

Selskabet har afvist at yde dødfaldsdækning med henvisning til, at der ikke er årsagssammenhæng mellem ulykken den 12/3 2018 og dødens indtræden den 23/6 2018.

Klageren har anført, at afdøde var frisk og selvhjulpen forud for ulykken, og at døden var en direkte følgevirkning af ulykken.

Det fremgår af afdødes lægejournal, at der ved en røntgenundersøgelse ikke kunne konstateres en fraktur. Der blev efterfølgende ved en CT-scanning konstateret en osteofyt afrivning på en hvirvel i lænderyggen.

Af journalnotat af 1/6 2018 fremgår endvidere: "Opringning fra hjemmesygeplejen. [Afdøde] har nu givet op. Spiser stort set ikke. Har ingen smerteklager. Ønsker ikke indlæggelse på hospital. Vi aftaler at [afdøde] skal have lov at dø hjemme. Hjemmeplejen kommer jævnligt hos ham. Han skal ikke indlægges. Han skal ikke genoplives ved hjerte- eller respirationsstop. Der laves terminalerklæring og der er lavet recept på morfin og midazolam, som kan hentes til subcutan brug, hvis det bliver nødvendigt. … Diagnoser: Alderdomssvækkelse".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.1, at forsikringen giver ret til erstatning ved dødsfald, der er en direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker indenfor et år efter ulykkestilfældet.

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Efter en gennemgang af sagen – herunder de lægelige oplysninger – finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hovedårsagen til forsikringstagerens død er ulykkestilfældet den 12/3 2018.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at afdøde – som havde en meget høj alder – døde mere end 3 måneder efter ulykken, og at det fremgår af dødsattesten, at afdøde afgik ved døden som følge af insufficientia repiratoria acuta (akut åndedrætssvigt), og at dette var en følge af utilpashed og træthed.

9. 93252

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen

formand