

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. november 2021 blev i sag nr. 97009:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren havde ulykkesforsikring. Boet efter forsikringstageren har i klageskema af 28/6 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen
se vedhæftede filer

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Dækning under forsikringen, jf. vedhæftede filer"

Klagerens advokat har i mail af 16/7 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringstagers ægtefælle afgik ved døden i april 2019. Af obduktionsrapporten fremgår følgende:

'Dødsårsagen må snarest antages at være kvælning ved indre spærring som følge af indtaget fødevaremateriale i luftvejene, muligt kombineret med alkoholforgiftning'.

Tryg Forsikring har afvist at betale erstatning under ulykkesforsikringen. Spørgsmålet er om hændelsen er omfattet af ulykkesforsikringen."

Selskabet har i brev af 23/8 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsfremstilling

Selskabet modtog den 29. januar 2020 et brev fra klagerens advokat med anmeldelse af dødsfaldet. Advokatens brev fremlægges som bilag 3.

Den 18. marts 2020 bekræftede selskabet modtagelsen af advokatens brev og udbad sig samtidig yderligere oplysninger, herunder at en blanket til dødsfaldanmeldelsen blev udfyldt, og at de relevante samtykker til indhentelse af oplysninger blev givet. Selskabets skrivelse fremlægges som bilag 4.

Selskabet modtog den 3. april 2020 blanketten i udfyldt form med relevante samtykker. Blanketten med bilag fremlægges som bilag 5.

På baggrund af samtykket indhentede selskabet politirapporten, som blev modtaget af selskabet den 14. maj 2020. Politirapporten fremlægges som bilag 6.

Den 4. september 2020 afviste selskabet dækning på baggrund af oplysningerne i politirapporten, hvoraf det fremgår, at afdøde ved obduktionen havde fødevarer i luftvejene og en alkoholpromille i blodet på 3,43. Afvisningen af den 4. september 2020 fremlægges som bilag 7.

Klagerens advokat kontaktede selskabet den 29. oktober 2020 med fastholdelse af kravet på udbetaling af dødsfaldsummen med henvisning til, at dødsårsagen var kvælning på grund af fødevaremateriale i luftvejene og ikke alkoholforgiftning. Advokatens mail fremlægges som bilag 8.

Selskabet fastholdt afgørelsen den 20. november 2020. Fastholdelsen fremlægges som bilag 9.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet.

Forsikringsbetingelserne

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3 fremgår det, at forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde, og at der ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Af betingelsernes punkt 6 om generelle undtagelser fremgår det af punkt 6.2, at 'Uanset din sindstilstand eller tilregnelighed på ulykkestidspunktet, dækker forsikringen ikke følger af ulykkestilfælde, du direkte eller indirekte har fremkaldt ved:... 6.2.4 Selvforskyldt beruselse, påvirkning af narkotika eller påvirkning af andre rusmidler'.

Selskabets vurdering

Af politirapporten fremgår det, at afdøde af genboen blev fundet død liggende i sin sofa på ryggen med benene ud over kanten den 4. april 2019 ca. klokken 18:30. Genboen låste sig på klagerens opfordring ind i huset, da klageren ikke kunne få fat i afdøde.

Ifølge afhøringsrapporten af klageren bad han genboen om at vente med at ringe 112, indtil han var ankommet til huset fra sit arbejde i [...]. Afdøde blev derfor først erklæret død af en læge klokken 23:55. Klageren forklarede i øvrigt, at han havde flyttet på afdøde, og at han havde flyttet en flaske vodka, et askebæger og service. Selskabet henviser i øvrigt til klagerens forklaring i bilag 6, side 12.

Politirapporten giver et generelt indtryk af, at afdøde over en periode på omkring 5 år havde haft et massivt alkoholmisbrug, at hun flere gange, og senest i marts 2019 – hvor hun blev indlagt med

en promille på over 3,0 – havde været indlagt til afvænning, og at afdødes pårørende havde været bekymret for afdødes helbred. Selskabet henviser til afdødes [familiemedlem] forklaring til politiet i bilag 6, side 18.

Af obduktionsrapporten, bilag 6, side 38, fremgår det, at 'af journalmateriale fra ... Hospital fremgår, at nu afdøde den 25-03-2019 havde henvendt sig i skadestuen på grund af vold i hjemmet og oplyst, at ægtefællen dagen forinden havde slået hende over halebenet med en tøjbjøjle, taget hende hårdt i armen samt taget kvælertag på hende men uden at der var blevet lukket for luftvejene. Der blev ikke påvist tegn på vold mod halsen'.

Af den indvendige undersøgelse i forbindelse med obduktionen fremgår det, at der blev fundet en fødebolle (dvs. en klump af ufordøjet føde) på 4 X 3 X 3 cm beliggende over for strubelåget.

I obduktionsrapportens konklusion, bilag 6, side 45, fremgår det, at 'efter resultatet af de supplerende undersøgelser må dødsårsagen fortsat antages at være kvælning ved indre spærring som følge af indsuget fødemateriale i luftvejene i kombination med den påviste alkoholforgiftning.

Af toksikologisk vurdering foretaget i forbindelse med obduktionen, bilag 6, side 47, fremgår det, at koncentrationen af alkohol i afdødes blod var 3,43 promille, og at koncentrationen af alkohol i øjenvæsken var 4,30 promille.

Selskabet bemærker, at en alkoholpromille i blodet på 3,43 i henhold til patienthåndbogen på sundhed.dk medfører 'tiltagende bedøvelse, bevidstløshed, koma'. Udskrift fra patienthåndbogen om alkoholens virkninger fremlægges som bilag 10.

På baggrund af ovenstående er det selskabets vurdering, at afdøde i hvert fald indirekte har fremkaldt dødsfaldet ved selvforskyldt beruselse, hvorfor der i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 6.2.4, ikke er dækning for dødsfaldet.

Selskabet har ved vurderingen lagt vægt på, at afdødes promille ved obduktionen var mere end det dobbelte af 1,6 promille, hvilket efter nævnets praksis er mindstegrænsen for, at det må formodes, at selvforskyldt beruselse var hovedårsagen til en personskade. Der kan derfor efter selskabets opfattelse ikke være tvivl om, at dødsfaldet som minimum indirekte har været fremkaldt ved selvforskyldt beruselse, hvor afdøde blev kvalt i en klump fødevarer af en ikke ubetydelig størrelse, idet alkoholen må formodes at have påvirket afdødes evne til dels at tygge sin mad, dels at hoste mad op, som satte sig i afdødes luftveje.

Tilsvarende er det som nævnt selskabets opfattelse, at størrelsen på fødebollen i afdødes hals – som målte 4 X 3 X 3 cm – indikerer, at afdøde ikke har været i stand til at tygge sin mad tilstrækkeligt, hvilket igen må tilskrives den meget høje alkoholpromille på dødstidspunktet.

Selskabet har også lagt vægt på, at obduktionsrapporten konkluderer, at dødsfaldet skyldes fødevarematerialet i luftvejene i kombination med alkoholforgiftning.

Nævnet bør bemærke, at afdøde i henhold til hendes [familiemedlems] forklaring til politiet så sent som i slutningen af marts 2019 blev indlagt med en promille på over 3,0. En promille tilsvarende den i afdødes blod på dødstidspunktet har således kort inden dødsfaldet nødvendiggjort, at afdøde blev indlagt på hospitalet. Dette underbygger efter selskabets opfattelse, at afdøde i bety-

delig grad var påvirket af alkohol på dødstidspunktet til trods for, at hun igennem 5 år havde haft et massivt indtag af alkohol.

Selskabet fastholder på den baggrund, at dødsfaldet som minimum indirekte blev fremkaldt ved selvforskyldt beruselse, hvorfor der ikke er dækning for dødsfaldet på afdødes ulykkesforsikring, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 6.2.4."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af journalnotat af 29/3 2019 fremgår bl.a.:

"Aktuelt

Ebrieret. Kan ikke medvirke til anamnese optagelse. Biokemi taget. Afventer ethanol.

...

Alkoholforbrug

Ja

Kommentar: angiver 1 flaske hvidvin dgl, men familie mener det er meget mere.

...

Objektivt

Ebrieret, kan ikke medvirke til en obj. undersøgelse.

...

Konklusion og plan

... årig kvinde, kommer mhp afrusning. Kan ikke medvirke til anamnese optag og en kort obj er lavet."

Af journalnotat af 30/3 2019 fremgår bl.a.:

"[...] kendt alkoholiker indlagt i går af frie vilje til afrusning For 5 dage siden kontaktet skadestuen efter at blive banket af ... Ved ankomsts-ethanol 3,5.

...

Objektivt. Lugter af alkohol. Vågen, klar, orienteret i tid , sted og egne data. Ikke akut påvirket. Kronisk medtaget. Bleg Varm TØL Normohydreret Normopnøisk. Fremstår ikke smertepåvirket. ET middel.

...

Extr: grov tremor ved hænder

...

Paraklinik:

Biokemi: Bemærkes INR 1.3, grænsehøj LDH dagens ethanol promille 1.9"

Af politiets anmeldelsesrapport af 5/4 2019 fremgår bl.a.:

"Sagens genstand

Dødsfald PER fundet død af genbo i sofa på hjemmeadressen. PER kendt med omfattende alkoholmisbrug igennem 5-6 år. ... På gulvet mellem sofaen og sofabordet stod tre sodavandsflasker. På sofabordet stod en åben vandflaske med vand i og en kop. Derudover lå der en kalender, en bog, en pakke cigaretter og diverse andre ting. I køkkenet på køkkenbordet ved siden af vasken stod en vodkaflaske, der var 3/4 tom."

Af afhøringsrapport af egen læge af 8/4 2019 fremgår bl.a.:

"Nu afdøde havde gennem flere år haft et svært alkoholmisbrug, ligesom hun havde været indlagt flere gange til afrusning. Afhørte kunne se, at nu afdøde havde kontaktet 1813 d. 130219, hvor hun også havde været i kontakt med et abstinenteam på [skadestue] og indlagt til afrusning. Nu afdøde ønskede dog ikke nogen forebyggende behandling. ... Dødsfaldet var forventeligt henset til nu afdødes alkoholmisbrug."

Af obduktionsrapporten af 10/4 2019 fra Retspatologisk Afdeling fremgår bl.a.:

"KONKLUSION:

Der er ved obduktionen af den efter det oplyste alkoholmisbrugende og af forhøjet stofskifte lidende, [... -årige], undervægtige kvinde af tegn på sygdom påvist kronisk luftoverfyldning af lungerne, udvidede luftrørsforgreninger, svære forkalkningsforandringer i legemspulsåren, moderate forkalkningsforandringer i kranspulsårene, lette forkalkningsforandringer i halspulsårene, fedtlever, mulig kræftsvulst i skjoldbruskkirtlen og to godartede muskelknuder i livmoderen.

Der påvistes indsugede føderester i bageste mundhuleafsnit og i svælget i spærrende mængder. Lungerandene sås med let grad af akut luftudvidelse, som det kan ses ved besværet vejtrækning.

Maveindholdet lugtede kraftigt af alkohol.

Af tegn på vold påvistes enkelte underhudsbloodninger og hudafskrabninger på begge ben (1 -6). Disse læsioner var af varierende alder, opstået i live ved let stump vold, muligt ved anslag under fald og skønnes uden betydning for dødsfaldet.

Der påvistes punktformede blodudtrædninger på venstre side af ansigtet hen over kæberanden og bag venstre øre. Der påvistes ingen tegn på vold mod halsen. De påviste blodudtrædninger var meget vel lejringsbetingede.

Af medfødt misdannelse fandtes to sammenvoksede hjerteklapper mellem legemspulsåren og venstre hjertekammer. Misdannelsen har næppe haft betydning for dødsfaldet.

Der fandtes ingen følger efter behandling.

Dødsårsagen må snarest antages at være kvælning ved indre spærring som følge af indsuget fødemateriale i luftvejene, muligt kombineret med alkoholforgiftning."

Af supplerende obduktionsrapport af 3/7 2019 fremgår bl.a.:

"Retskemisk undersøgelse:

...

Der er påvist en alkoholpromille i blod på 3,43 og en alkoholpromille i øjenvæske på 4,3. Den påviste koncentration af alkohol i blod er af en størrelsesorden, der kan forårsage en alvorlig forgiftning, dog skal der tages hensyn til, i hvilket omfang nu afdøde var tilvænnet brugen af alkohol.

Den i blod påviste koncentration af beta-Hydroxybutyrat, det såkaldte ketonstof sås let forhøjet.

...

KONKLUSION: Efter resultatet af de supplerende undersøgelser må dødsårsagen fortsat antages at være kvælning ved indre spærring som følge af indsuget fødemateriale i luftvejene i kombination med den påviste alkoholforgiftning.

...

Toksikologisk vurdering

Den påviste koncentration af Ethanol i blod er af en størrelsesorden, der kan forårsage en alvorlig forgiftning. Ved vurderingen af den påviste koncentration af Ethanol i blod skal der tages hensyn til, i hvilket omfang nu afdøde var tilvænnet brugen af Ethanol. Ved vurderingen af den påviste koncentration af Ethanol i blod skal der tages hensyn til en evt. postmortel ethanoldannelse, og bedømmelsen kan alene foretages ud fra sagen som helhed. Den påviste koncentration af beta-Hydroxybutyral i blod skal vurderes i relation til de samlede sagsoplysninger."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3. Hvad dækker forsikringen

Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde og 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 personskaade.

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 personskaade. Det vil sige, om hændelsen i sig selv er nok til at forårsage/forklare skaden.

...

6. Generelle undtagelser

...

6.2.4 Selvforskyldt beruselse, påvirkning af narkotika eller påvirkning af andre rusmidler.

...

7. Grundforsikring

...

7.1.5 Forsikringen dækker ikke Forsikringen dækker ikke, når skaden skyldes:

...

7.1.5.10 Forgiftninger fra mad, drikke, nydelsesmidler og medicin.

...

7.5 Dødsfald og begravelseshjælp

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."

Forsikringstageren blev den 4/5 2019 fundet død.

Klageren, der er nu afdødes efterlevende ægtefælle kræver, at selskabet yder dødsfaldsdækning. Han har anført, at hovedårsagen til forsikringstagerens dødsfald er kvælning som følge af spærrende mængde fødevaremateriale i luftvejene.

Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at dødsfaldet som minimum indirekte er fremkaldt ved forsikringstagerens selvforskyldte beruselse. Selskabet har anført, at den målte promille på 3,43 har påvirket forsikringstagerens evne til at tygge sin mad og hoste mad op, som satte sig i dennes luftveje.

Af afhøringsrapport af egen læge af 8/4 2019 fremgår det, at afdøde igennem flere år havde haft et svært alkoholmisbrug, at hun havde været indlagt flere gange til afrusning, at afdøde havde kontaktet 1813 den 23/2 2019, hvor hun havde været i kontakt med abstinensteam på [skadestue] og var blevet indlagt til afrusning, og at dødsfaldet var forventeligt henset til afdødes alkoholmisbrug.

Af obduktionsrapporten af 10/4 2019 fremgår det, at "Der påvistes indsugede føderester i bagste mundhuleafsnit og i svælget i spærrende mængder. Lungerandene sås med let grad af akut luftudvidelse, som det kan ses ved besværet vejtrækning. ... Dødsårsagen må snarest antages at være kvælning ved indre spærring som følge af indsuget fødemateriale i luftvejene, muligt kombineret med alkoholforgiftning".

Af supplerende obduktionsrapport af 3/7 2019 fremgår det, at "Der er påvist en alkoholpromille i blod på 3,43 og en alkoholpromille i øjenvæske på 4,3. Den påviste koncentration af alkohol i blod er af en størrelsesorden, der kan forårsage en alvorlig forgiftning, dog skal der tages hensyn til, i hvilket omfang nu afdøde var tilvænnet brugen af alkohol... KONKLUSION: Efter resultatet af de supplerende undersøgelser må dødsårsagen fortsat antages at være kvælning ved indre spærring som følge af indsuget fødemateriale i luftvejene i kombination med den påviste alkoholforgiftning. ... Ved vurderingen af den påviste koncentration af Ethanol i blod skal der tages hensyn til, i hvilket omfang nu afdøde var tilvænnet brugen af Ethanol. Ved vurderingen

Ankenævnet for Forsikring

8.

97009

af den påviste koncentration af ethanol i blod skal der tages hensyn til en evt. postmortel ethanoldannelse, og bedømmelsen kan alene foretages ud fra sagen som helhed".

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at dødsfaldsforsikringen dækker, hvis forsikrede afgår ved døden som direkte følge af et ulykkestilfælde, og at forsikringen ikke dækker følger af et ulykkestilfælde, der direkte eller indirekte er fremkaldt ved selvforskyldt beruselse.

Nævnet bemærker, at det er selskabet, der skal bevise, at hovedårsagen til ulykken var selvforskyldt beruselse.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at hovedårsagen til at nu afdøde blev kvalt i indsugede føderester, var hendes selvforskyldte beruselse. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der i nu afdødes blod blev målt en promille på 3,43. Nævnet finder, at nu afdødes beruselse var af et omfang, der med høj grad af sikkerhed må formodes at have påvirket nu afdødes evne til at tygge sin mad, til at synke og til at hoste maden op.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

97009

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written on a light blue rectangular background.

Peter Thønnings