

Ankenævnet for Forsikring

Den 13. september 2023 blev i sag nr. 99937:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Den nu døde forsikringstager havde ulykkesforsikring i Tryg Forsikring A/S. Klageren er forsikringstagerens dødsbo. I klageskema af 7/6 2023 har klageren bl.a. anført:

"Anke over Tryg forsikrings afgørelse i forbindelse med dødsfald. Som det må fremgå i vedhæftede filer undertegnede forsøgt at få Tryg til at vurderer hvorvidt der er forsikringsdækning i forbindelse med min mors skaber det til stadighed meget stor undren at Tryg efter min "klage" igen er nået frem til samme afgørelse. til Dødsårsagsregistret - hvilket jeg ikke har fået kendskab til! PRIMÆRT ER; AT JEG FINDER MIN MOR VED SIDEN AF SIN SENG, OG SÅLEDES MÅ VÆRE FALDET! I forsikringsbetingelserne fremgår det; hændelse kan være et fald - hvilket jeg mener må være tilfælde her! Således ønsker jeg en uvildig sagsbehandling, jeg på ingen måde finder dette er sket i TRYG FORSIKRING, som jo selvsagt ikke kan/bør undersøge-

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Skadeserstatning i forbindelse med dødsfald".

Selskabet har i brev af 27/6 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen vedrører, at klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist udbetaling af dødsfaldssummen på afdødes ulykkesforsikring med henvisning til, at dødsfaldet ikke var en direkte følge af et ulykkestilfælde, men derimod var en naturlig død.

Afdøde var på død tidspunktet omfattet af en ulykkesforsikring med forsikringsbetingelserne 1803. Forsikringsbetingelserne fremlægges som **bilag 1**.

Sagsfremstilling

Klageren kontaktede den 23. december 2022 selskabet med henblik på at anmelde skaden. Selskabet fremsendte en skadeanmeldelsesblanket til klageren, som han skulle udfylde og sende retur.

Den 12. januar 2023 modtog selskabet skadeanmeldelsesblanketten i udfyldt stand, hvoraf det bl.a. fremgik, at afdøde var blevet fundet død i sit hjem liggende ved siden af sin seng. Skadeanmeldelsesblanketten fremlægges som **bilag 2**.

På baggrund af anmeldelsen indhentede selskabet politiets gerningsstedsundersøgelse samt dødsattesten.

Gerningsstedsundersøgelsen forelå den 16. februar 2023, hvoraf det bl.a. fremgår, at:

...

Politiets svar på selskabets anmodning om aktindsigt, hvor ovenstående er citeret, fremlægges som **bilag 3**.

Selskabet modtog den 2. marts 2023 dødsattesten, hvoraf det fremgår, at der var tale om en naturlig død som følge af akut respirationsinsufficiens som følge af kronisk obstruktiv lungesygdom (KOL) med akut eksacerbation uden specifikation.

Derudover fremgår det, at afdøde var kendt med forhøjet blodtryk samt aortaklapstenose.

Dødsattestens side 1 fremlægges som **bilag 4** og dødsattestens side 2 fremlægges som **bilag 5**.

På baggrund af sagens oplysninger afviste selskabet den 8. marts 2023 at udbetale dødsfaldssummen, idet der var tale om en naturlig død og ikke død som følge af en ulykke. Selskabets afvisning ses fremlagt af klageren.

Klageren sendte en indsigelse til selskabet den 20. marts 2023, hvori han tilkendegav, at han var utilfreds med den trufne afgørelse. Selskabet fastholdt afgørelsen den 28. marts 2023. Klagerens indsigelse fremlægges som **bilag 6**, mens selskabets fastholdelse ses fremlagt af klageren.

Herefter blev sagen uden videre indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets vurdering

Af sagens oplysninger fremgår det, at afdøde – der var i 80'erne – blev fundet død i sit hjem den 22. december 2022 liggende ved siden af sin seng.

Politiets gerningsstedsundersøgelse viste ingen tegn på tumult eller lignede, og sagen har derfor heller ikke været efterforsket.

Det fremgår af dødsattesten, at der er tale om en naturlig død, og der fremgår intet om, at et fald eller et andet ulykkestilfælde skulle være årsagen til dødsfaldet.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3, fremgår det, at ...

Af betingelsernes punkt 7.5.1, fremgår det, at ...

Af betingelsernes punkt 7.5.3, fremgår det, at ...

Selskabet bemærker, at det i henhold til almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal dokumentere rigtigheden og størrelsen af sit krav, herunder at et ulykkestilfælde var den direkte årsag til dødsfaldet

På baggrund af sagens oplysninger er det selskabets vurdering, at klageren ikke har bevist, at dødsfaldet indtrådte som direkte følge af et ulykkestilfælde, men at der derimod var tale om en naturlig død. Selskabet fastholder derfor sin afvisning af sagen.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på, at det af dødsattesten fremgår, at der var tale om en naturlig død, at afdøde led af en række relevante sygdomme, og at der intet fremgår om, at dødsfaldet skulle være sket på grund af et fald eller lignende, idet der i så fald ville have markeret ulykke som dødsårsag fremfor naturlig død.

Tilsvarende fremgår det intet i sagen om, at afdøde skulle være blevet fundet med skader efter et fald eller lignende.

Selskabet fastholder således sin afgørelse af sagen."

Af klagers kommentar af 3/7 2023 til nævnet fremgår bl.a.:

"idet vi takker for fremsendte udførlige skrivelse vil vi samtidig benytte lejligheden til at fastholde vores klage!

Således finder vi det samtidig bemærkelsesværdigt; at vi som lægmænd bliver pålagt "bevisbyrden" og skal kunne dokumentere forløbet.

Det påpeges; at dødsårsagen ikke var en direkte følge af faldet, men af flere på hinanden sygdomme.

Dette finder vi dog ikke er i overensstemmelse med de faktiske forhold idet nu afdøde i tiden frem til dødsfaldet levede fint, og var stort set selvhjulpen med de kendte sygdomme.

Derfor var der også aftalt et "almindeligt" besøg af hendes ældste søn, da intet indikerede ændringer i forhold til hendes kendte sygdomsforløb.

Desværre fandt han i stedet for sin mor liggende livløs på gulvet.

Det giver således kun ringe mening; at nu afdøde i faldet forgæves har forsøgt at "klatre" op til sit sengeleje, men i stedet river lampe og skærm ned i faldet, sammen med sin dyne, og således tydeligvis IKKE er i stand til at rejse sig efterfølgende.

Faldet har således tilsyneladende været af en sådan karakter; at hun ikke har været i stand til at rejse sig, ej heller kunne tilkalde hjælp!

Ankenævnet for Forsikring

4.

99937

Alt dette skal ses i lyset af; at nu afdøde var stort set selvhjulpnen helt frem til sin død, men i forbindelse med faldet IKKE kunne overkomme hændelsen.

I politiets rapport fremgår det i øvrigt at nu afdøde ligger med ÅBNE øjne – dette er dog IKKE i overensstemmelse med de faktiske forhold, da hendes ældste søn fandt hende liggende på gulvet.

Samlet set giver det således kun ringe mening og udslagsgivende - såfremt faldet IKKE har været af en sådan karakter for den efterfølgende hændelse, hvor nu afdøde afgår ved døden.

Med disse betragtninger fastholder vi vores klage over for afgørelsen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af dødsattest af 23/12 2023 fra hospitalslæge... fremgår bl.a.:

Dødsårsag I. Det sygdoms-, misbrugs- og/eller skadesforløb, der førte til døden			ICD 10	Tidsrum mellem relevant sygdoms opståen og dødens indtræden
A	Den umiddelbare dødsårsag:	Akut respirationsinsufficiens	J960	2 Dage
B	Som var en følge af:	Kronisk obstruktiv lungesygdom med akut eksacerbation uden specifikation	J441	54 Måneder
C	Som var en følge af:			
D	Den tilgrundliggende årsag:	Akut respirationsinsufficiens	J960	

Dødsårsag II. Andre aktive sygdomme, misbrug eller skader, der kan have medvirket til døden		ICD 10	Tidsrum mellem relevant sygdoms opståen og dødens indtræden
Hypertensio arterialis essentialis		I109	98 Måneder
Aortaklapstenose (ikke reumatisk)		I350	72 Måneder

Døds måde Naturlig død ☒ Ulykke ☐ Selvmord ☐ Drab/vold ☐ Uoplyst ☐

...

Supplerende oplysninger:

Sidst set i live dagen før hendes død, findes livløs på gulvet i soveværelset af [REDACTED]

Af skriftlig udtalelse om anmodning om aktindsigt fra ... Politi af 14/2 2023 til selskabet fremgår bl.a.:

"Ved telefonisk samtale d.d. med Tryg Forsikring har jeg telefonisk oplyst, at ... Politi ikke har afholdt ligsyn og ikke har udfærdiget dødsattest, hvorfor aktindsigt i dødsattesten må søges ved afdødes egen læge. Dette var TRYG Forsikring indstillet på. Endvidere oplyste sagsbehandleren ved TRYG, at man ikke ønskede aktindsigt i hele sagen, men i de af politiets observationer omkring fundet af afdøde særligt for at afklare, hvorvidt der var tale om en ulykke eller naturlig død.

Jeg kan imødekomme TRYG Forsikrings anmodning og sender hermed oplysningerne om politiets observationer ved ankomst til dødsstedet.

Det fremgår af politiets anmeldelsesrapport af 22. december 2022 s. 3, at
"Gerningsstedsundersøgelsen viste, at der ikke var tegn på tumult, idet intet var væltet eller ødelagt. Nu afdøde lå på ryggen ved siden af sin seng i soveværelset. Nu afdøde var iført trusser og en blå t-shirt. Hun lå med strakte ben og armene bøjede op ved siden af hovedet, men hænderne ind mod hovedet. Nu afdødes hoved lå en dyne og hun havde venstre side af ansigtet opad. Hun havde åbne øjne og åben mund. På nu afdødes højre side lå der en lampeskærm på gulvet og en kurv med nogle effekter i, som var faldet ned og lå på siden. På sengen lå en inhalator'. ..."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3. Hvad dækker forsikringen

Forsikringen dækker følger af

- ulykkestilfælde.

...

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.

...

7.5 Dødsfald og begravelseshjælp

7.5.1 Dødsfald

Forsikringen dækker, hvis forsikrede over 18 år afdør 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:

Forsikringstageren blev fundet død på gulvet i sit hjem den 22/12 2022. Klageren ønsker dødsfaldserstatning. Klageren har anført, at han fandt forsikringstageren - som efter klagerens opfattelse måtte være faldet ved et ulykkestilfælde - ved siden af sengen i soveværelset.

Selskabet har afvist at yde dødsfaldsdækning, idet klageren ikke har bevist, at forsikringstageren er død ved et dækningsberettigende ulykkestilfælde. Selskabet har anført, at det fremgår af

Ankenævnet for Forsikring

6.

99937

dødsattesten, at der er tale om en naturlig død, og at der intet fremgår om, at et fald eller andet ulykkestilfælde skulle være årsag til dødsfaldet.

Af dødsattest af 23/12 2022 fremgår det, at den umiddelbare dødsårsag var "akut respirationsinsufficiens" som var en følge af "kronisk obstruktiv lungesygdom med akut eksacerbation uden specifikation". Det fremgår videre, at "den tilgrundliggende årsag" var "akut respirationsinsufficiens". Som dødsårsag II er anført "hypertensio arterialis essentialis" og "aortaklastenose (ikke reumatisk)". Der er i dødsattesten sat hak ved "naturlig død".

Af politiets anmeldelsesrapport af 22/12 2022 fremgår det, at "der ikke var tegn på tumult, idet intet var væltet eller ødelagt. Nu afdøde lå på ryggen ved siden af sin seng i soveværelset.... På nu afdødes højre side lå der en lampeskærm på gulvet og en kurv med nogle effekter i, som var faldet ned og lå på siden. På sengen lå en inhalator".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.5.1, at forsikringen dækker, hvis forsikrede afgår ved døden som direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker indenfor et år efter ulykkestilfældet. Det fremgår af punkt 7.5.3, at forsikringen ikke dækker "dødsfald, der har naturlige årsager, skyldes sygdom eller hvor årsagen til dødsfaldet er ukendt".

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet klageren ikke har bevist, at forsikringstageren døde som følge af en dækningsberettigende ulykke.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af dødsattesten, at forsikringstageren er død af naturlige årsager.

Ankenævnet for Forsikring

7.

99937

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af dødsattesten, at forsikringstageren led af kronisk obstruktiv lungesygdom, som medførte akut respirationsinsufficiens, der er anført som den umiddelbare dødsårsag.

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.



Jens Kruse Mikkelsen

formand