

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2017-659

6.11.2017

Protector Forsikring ASA

Ulykke

Alpint – skade etter fall – plutselig ytre, fysisk begivenhet.

Spørsmål om en skade, forårsaket av fall i skibakken, kan anses som en ulykkesskade etter vilkårene. Sekretariatet avgjorde saken i medhold av delegert myndighet og la til grunn at skade som skyldes sammenstøt med underlaget etter et fall anses som en ulykkesskade. Nemnda var enig i sekretariatets avgjørelse og forsikrede ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1987) falt i skibakken 16.2.17. MR 15.3.17 påviste: "R: Udislocert knusningsfractur i tuberculum majus."

I skademeldingen 3.5.17 beskrives hendelsen slik:

... On 16th of February 2017 I have fallen down in ski resort and hit my right side of body to the ground. Immediately after accident I felt strong, radiating pain in my right arm.

Selskapet ringte forsikrede 11.5.17. Av selskapets telefonnotat fremgår om hendelsesforløpet:

... By the elevator, suddenly I fell to the ground. I do not know why. After a couple of minute my arm movement was restricted ...

MR in Norway, saw that there was bone damage. ... Something could have grabbed my ski, so that I lost it. Maybe. I do not know what happened ...

... SL: It was unpredictable, not something I could predict.

After you got up, after the fall, did you see anything that could have caused your fall?
I looked around, but I could not see anything.

Selskapet avslo kravet fordi det ikke forelå en ulykkesskade i forsikringens forstand.

I klagen til nemnda, 13.6.17, heter det om hendelsesforløpet:

I experienced unfortunate accident while downhill skiing. For some reasons, I lost a balance and fell down hitting my right side of body to the ground. Immediately I felt radiating pain. As documented by series of medical examinations MR/RTG/USG, a piece of bone has been broken in my right arm, bone marrow edema and inflammation of tendons appeared.

Forsikrede har anført at skaden er dekningsmessig etter vilkårene. Alpint er ikke en unntatt aktivitet. All aktivitet er forbundet med en viss risiko. Det er derfor folk kjøper forsikring. Selskapets risikobetraktninger tilknyttet alpint bør ikke få gjennomslag. Fall innen alpint skjer veldig kjapt, og på skadetidspunktet var det umulig å klatre opp å undersøke hva som forårsaket hendelsen. Ulykken oppstod plutselig og var forårsaket av noe i det ytre.

Selskapet har i det vesentlige anført at det ikke foreligger en ulykkesskade slik dette er definert i vilkårene. Ved avgjørelsen av hva som er en "ytte begivenhet" må man ta hensyn til hva slags aktivitet det er tale om, jf. FinKN-2014-276, mens det i Rt. 1988 s. 394 er uttalt at "noe i den ytre situasjonen må ha utviklet seg på en uventet måte, og dette må ha ført til skaden". Opplysningene

i saken viser ikke at fallet skyldtes noen ytre begivenhet, og selskapet har derfor lagt til grunn at fallet skyldes ubalanse. Slik selskapet vurderer det, vil ikke et fall som følge av ubalanse eller ujevnt underlag være forårsaket av en "plutselig og uforutsett ytre hendelse", tatt i betraktning risikoen ved å stå i en alpinbakke.

Sekretariatets avgjørelse:

Nemndas sekretariat avgjorde saken 4.9.17 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i saksbehandlingsreglene. Forsikrede fikk medhold i klagen.

Sekretariatet la til grunn at skaden var å anse som en ulykkesskade, slik dette var definert i vilkårenes pkt. 2.1.5. Det ble vist til at det etter nemndspraksis foreligger en ulykkesskade dersom skaden skyldes sammenstøt med underlaget etter et fall, jf. avgjørelse 2017-317, 2017-120 og 2013-534.

Selskapet klaget avgjørelsen til nemnda i brev av 26.9.17. Selskapet var uenig i at det forelå fast nemndspraksis i tilsvarende saker, og påpekte at det ikke har vært vurdert hvilken innvirkning forsikredes aksept av risiko har hatt på tolkningen av "plutselig ytre begivenhet", jf. avgjørelse 2014-276, 2015-399 og 2016-277. Selskapet viste også til tidligere vurderinger fra sekretariatet. Det er ikke lagt frem ny dokumentasjon av betydning for nemndas avgjørelse.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Etter pkt. 2.1.5 i vilkårene menes med ulykkesskade:

skade på kroppen forårsaket av en plutselig ytre, fysisk begivenhet - et ulykkestilfelle - som inntreffer i forsikringstiden.

Selskapet har anført at skaden ikke er forårsaket av en plutselig, ytre, fysisk begivenhet. Selskapet har også hevdet at man må tilpasse seg den risiko som man tar med viten og vilje.

Nemnda kan ikke se at det bestrides at skaden skyldes et fall. Nemnda har i nyere saker vurdert sammenstøt med underlaget, også i tilfeller hvor fallet fant sted i slalåmbakke eller på snowboard, og kommet til at slike fallskader er ulykkesskade omfattet av vilkårene, se avgjørelsene 2017-317, 2017-120.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Forsikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Ingrid Smedsrud (nestleder), Hege Opheim (nøytralt oppnevnt medlem), Mildrid Felland (selskapsrepresentant), Gro Farestedt (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant).