

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2017-819

20.12.2017

Gjensidige Forsikring ASA

Ulykke

Vannlekkasje - eksponering av muggsopp – plutselig hendelse.

Twist om forsikrede hadde sannsynliggjort at helseplager som følge av eksponering for muggsopp skyldtes en ulykkesskade. Sekretariatet avgjorde saken i medhold av delegert myndighet og la til grunn at forsikrede ikke hadde sannsynliggjort at det forelå en ulykkesskade etter vilkårene. Nemnda var enig i sekretariatets avgjørelse og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1966) var ulykkesforsikret i selskapet da hun i januar/februar 2016 ble utsatt for muggsoppeksponering etter vannlekkasje i boligen. Forsikrede hadde bodd der siden 2011. Det hadde vært twist med selger av eiendommen om lekkasje/ muggsopp pga. feilkonstruksjon.

Saken gjelder helseplager som følge av akutt eksponering etter at en luke i taket til forsikredes soverom var blitt åpnet pga. lekkasje. Hun ble umiddelbart dårlig og måtte forlate rommet/boligen.

I fastlegejournalen 16.2.16 heter det at det var tilkommet utslett på begge lår etter mye muggsoppeksponering, økende siste uker. Og i en legeattest, utferdiget 17.2.16, heter det at forsikrede forteller at det er påvist fuktskade/sopp i hennes hus. Attesten nevner at forsikrede lenge har hatt en rekke helseplager, og at hun er blitt utredet av hudlege grunnet utslett på begge lår.

Forsikrede oppsøkte legevakten 5.3.16, og det ble notert at hun over lengre tid hadde følt seg dårlig, og at plagene ble relatert til påvist muggsopp i boligen i jan/feb. 2016.

Krav ble sendt 13.2.17. Selskapet avslo kravet fordi det ikke forelå en ulykkesskade etter vilkårene.

Forsikrede har anført at hun i forbindelse med vannlekkasje i jan/feb. 2016 plutselig ble påført en forverret helse grunnet økt eksponering for muggsopp, og at hendelsen må anses som en ulykkesskade etter vilkårene. Ved tolkingen av ulykkesbegrepet må det ses hen til den folkelige forståelsen av begrepet, og til at hendelsen bør være dekket under en ulykkesforsikring.

Selskapet har anført at det ikke er sannsynliggjort en ulykkesskade. Forsikrede har vært eksponert for muggsopp over en lengre periode, og det forhold at hun eventuelt ble utsatt for ekstra eksponering dagen etter vannlekkasjen, er ingen ulykkeshendelse etter vilkårene. Det vises til nemndas avgjørelse 7548.

Sekretariatets avgjørelse

Nemndas sekretariat avgjorde saken 25.10.17 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. Lov om klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i saksbehandlingsreglene. Forsikrede fikk ikke medhold i klagen.

Sekretariatet la til grunn at det er sikker rett at det er forsikrede som må sannsynliggjøre at det foreligger en hendelse som kan anses som en ulykkesskade etter vilkårene. Sekretariatet la videre til grunn at helseskade som følge av eksponering av muggsopp over tid, ikke kan anses som en plutselig ytre fysisk hendelse/ulykkesskade. Fra nemndspraksis ble det vist til avgjørelsene 7548 og 2011-351. Sekretariatet la ellers til grunn at forsikrede verken hadde dokumentert at hun akutt ble påført økte helseskader grunnet lekkasjen, eller at lekkasjen i seg selv påførte henne akutt økt eksponering av muggsopp.

Forsikrede klaget avgjørelsen inn til nemnda, jf. tredje ledd i samme punkt i saksbehandlingsreglene. Vedlagt klagen fulgte kopi av fastlegejournal 2015-2016, samt en diagnoseoversikt for perioden 2011-2017, som det anføres sannsynliggjør at helseplagene primært oppsto etter lekkasjen i 2016. Det anføres videre at noe muggsoppeksposering over tid hadde medført en sårbarhet hos forsikrede, men at det var den kortvarige eksponeringen i jan/feb. 2016 som påførte henne økte helseplager.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Etter vilkårene forutsetter ulykkesskade skade på kroppen forårsaket av en plutselig og uforutsett, ytre fysisk hendelse. Nemnda er enstemmig enig med sekretariatet i at forsikrede ikke har sannsynliggjort at det her foreligger en ulykkesskade etter vilkårene.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Ingrid Smedsrud (nestleder), Hege Opheim (nøytralt oppnevnt medlem), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant).