

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-684

8.10.2018

DNB Forsikring AS

Ulykke

Ryggmargsskade – armlager – faginvaliditet.

En kirurg pådro seg ryggmargsskade under et sykkelritt, og hadde nevrologiske smerter ut i skuldre og armer. Tvistetemaet var om forsikredes armlager var omfattet av den utvidede dekningen for faginvaliditet. Nemnda bemerket at faginvaliditet var en tilleggsdekning og at det fremgikk av sammenhengen at tilleggsdekningen forutsatte tap av hele armen. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1955, kirurg) ble skadet under et sykkelritt 8.8.15. I en spesialisterklæring fra dr. med., spesialist i nevrokirurgi K. avgitt 23.10.17, heter det:

Årsakssammenheng mellom ulykken og tilstanden nå

Skadelidte fikk akutte symptomer tilsvarende en ryggmargsskade i forbindelse med en potensielt skadevoldende ulykke. Det er sannsynlighetsovervekt for at det har vært tilsvarende plager som vedvarte. Slike plager foreligger sannsynligvis ikke i forkant av ulykken. Skadelidtes plager er forenlige med kronisk følgetilstand som kan forekomme etter slike skader.

Det er sannsynlig sammenheng i tid mellom skadelidtes symptomdebut og ulykken.

Vurdering av medisinsk invaliditet

...

... symptomer som følge av ryggmargsskader legges under punkt 2.5. Skadelidte har symptomer i form av nevrologiske smerter ut i skuldre - armer, men ikke sikre nevrologiske utfall. Det er i tillegg lokale smerter i nakke og hodet som kan kvalifisere for invaliditet etter punkt 2.1. En skjønnsmessig vurdering av kriteriene og skadelidtes plager, hvor nevrologiske smerter og muskelsmerter er inkludert, tilsier at det totale invaliditetsnivået ligger på anslagsvis 25 %.

Selskapet utbetalte 28.11.17 erstatning for 25 % varig medisinsk invaliditet (vmi) under Reiseforsikring ulykke, Fritidsulykkesforsikring og Ulykkesforsikring.

Forsikrede kontaktet selskapet 11.12.2017 om erstatningsberegningen under Ulykkesforsikringen, og anførte at plagene var omfattet av den utvidede dekningen for faginvaliditet. Selskapet avsto samme dag. Forsikrede påklaget avgjørelsen, men selskapet opprettholdt sitt standpunkt.

Selskapet viste til at forsikrede ikke hadde fått skade på noen av de kroppsdeler som gir rett til høyere erstatning under faginvaliditetsdekningen. Selskapets interne klagenemnd pekte på at forsikredes arm bare er indirekte berørt som en følge av en primærskade, og at det ikke foreligger objektive medisinske funn som tilsier direkte skade på armen.

Forsikrede har i det vesentlige anført at de nevrologiske smertene han opplever i armene er inkludert i Ks fastsettelse av vmi på 25 %, og at de går direkte på de kroppsdelerne som det er vist til i forsikringsvilkårenes pkt. 3.3, dvs. armer. Det er da grunnlag for utbetaling i samsvar med tilleggsdekningen for faginvaliditet. Selskapet må bære risikoen for uklare vilkår.

Selskapet har i det vesentlige anført at forsikredes armlager er en følge av ryggmargsskaden. Erstatning under faginvaliditetsdekningen skal dekke direkte skade med påfølgende tap av nærmere definerte lemede eller sanser. Det er ikke påvist slik skade hos forsikrede.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om forsikrede har krav på utbetaling under den utvidede dekningen for faginvaliditet under en ulykkesforsikring. Den aktuelle dekningen fremgår av pkt. 3.3 i vilkårene som lyder:

Dekningsomfanget kan etter avtale utvides med faginvaliditet. Ved faginvaliditet for forsikringstaker er følgende satser endret:

- synet på ett øye 50 %
- hørselen på begge ører 80 %
- hørselen på ett øre 30 %

	Beste	Andre
Hele armen	100%	100%
Hånden eller alle fingrene	100%	100%
Mellomhånden	60%	55%
Tommelen	60%	55%

...

Forøvrig fastsettes den medisinske invaliditetsgraden på grunnlag av invaliditetstabellene gitt av Sosialdepartementet ...

Faginvaliditet er en tilleggsdekning som tegnes av personer som er spesielt avhengige av enkelte kroppsdeler. Selv om vilkårene for dekningen kunne vært klarere utformet, mener nemnda at sammenhengen tilsier at det er tap av en hel arm, en hånd eller alle fingre som gir rett til faginvaliditetsdekning. Nemnda kan ikke se at forsikrede har mistet noen arm eller hånd mv., men han har nevrologiske smerter i armene, slik som fremgår av spesialisterklæringen. Når det er tilfellet, har forsikrede ikke krav på faginvaliditetsdekning.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Kaja de Vibe Mallin (nestleder), Gro Farestedt (selskapsrepresentant), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).