

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2020-198

23.3.2020

If Skadeforsikring NUF

Ulykke

Judokonkurranse – brystmuskel røk – plutselig fysisk ytre begivenhet?

Forsikredes brystmuskel på høyre side røk, da motstanderen under en judokonkurranse dro i forsikredes arm. Forsikrede ble senere operert for skaden. Tvist om forsikredes skade var å anse som en ulykkesskade. Nemndas flertall konkluderte med at hendelsen ikke kunne anses som en ulykkesskade etter vilkårene og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1978) ble skadet under en judokonkurranse 18.5.19. I skademeldingen til selskapet, mottatt 20.5.19, heter det:

Skadet bicep og pectoralis (feste h. side) ifm. Judo.

Selskapet ba om mer informasjon om hvordan skaden oppsto og fikk tilsendt bilder av situasjonen og et bilde av den skadete biceps (bicepsruptur).

I brev til FinKN 25.11.19 heter det at skaden oppsto da motstanderen under konkurransen rykket så hardt i øvre del av armen at forsikredes brystmuskel røk på høyre side.

Forsikrede ble operert for skaden 2.7.19. Det følger av epikrisen at forsikrede er:

... judoutøver som pådro seg et eksentrisk abduksjonstraume for 6 uker siden. Klinisk pec major ruptur som er MR verifisert. Det fremgår ikke av journalen, men han er operert på samme side i 2012 med en subpectoral bicepstenodese med et 8 mm SwiveLock som heller ikke har vært informert radiologene da de har beskrevet det som et mulig enchondrom. Klinikken er typisk med defekt i fremre axille ved isometrisk adduksjon/innrotasjon og krefttap. Han er informert om operativ vs konservativ behandling. Han ønsker operasjon ...

Selskapet avslo kravet 24.5.19 fordi vilkårene etter avtalen ikke var oppfylt. Selskapet anbefalte forsikrede å søke skaden dekket via eventuell lisensforsikring.

Forsikrede klaget på avslaget, men selskapet opprettholdt dette.

Selskapet har, i forbindelse med saken, opplyst at judo ifølge Wikipedia, baserer seg på en rekke kaste og kontrollteknikker. Målet er å kaste eller felle motstanderen og låse fast eller på andre måter pasifisere ham. Det var også det som skjedde i den aktuelle judokampen. Forsikrede har opplyst at selskapets bruk av Wikipedia ikke gir noen mening. Det er lite skader i judo. Judo betyr den myke vei, nettopp for å illustrere at hensikten ikke er å skade motstanderen. Forsikrede har lagt frem de internasjonale reglene i judo.

Forsikrede har i det vesentlige anført at han var utsatt for en plutselig og uforutsett hendelse som har påført ham stor skade. Når en større motstander drar/rykker så hardt i armen at pectoralis/brystmuskelen ryker, er man utenfor det som kan forventes i en judokamp. Motstanderens hensikt var å snu forsikrede, men det plutselige rykket i forsikredes arm resulterte

i at brystmuskelen røk. I alle tilfeller må hendelsen anses som en ulykke. Forsikrede fikk fingeren ut av ledd på judotrening for to år siden, og den skaden anså selskapet som en ulykkesskade. Selskapet har ikke jevn praksis. Selskapet kan enkelt pulverisere sitt ansvar gjennom å regulere forsikringspremien. Et annet selskap har godkjent skaden og betalt operasjonen og fysioterapi.

Selskapet har i det vesentlige anført at vilkårene for ulykkesskade ikke er oppfylt. Det må foreligge noe som ligger utenfor den alminnelige risiko som følger av den aktuelle aktiviteten, se uttalelse 2015-310. I tillegg må ulykkesbegrepet tilpasses den risiko som forsikrede med vilje utsetter seg, dvs. den risiko han med viten og vilje aksepterer ved å delta. Det skjedde ingenting ekstraordinært i kampen. Skaden oppsto under ordinær utøvelse av sporten. At det oppsto en skade er ikke i seg selv tilstrekkelig for å dekkes av forsikringen.

Det var ikke noen ytre hendelse som utviklet seg på en annen måte enn det man kan forvente. Når det ikke var noen ytre forhold rundt situasjonen som forandret seg på en plutselig og uventet måte, kan selskapet ikke se at skaden oppstod som følge av en plutselig og uforutsett ytre begivenhet, altså "et ulykkestilfelle", slik dette er beskrevet i vilkårene.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om forsikredes skade er å anse som en ulykkesskade etter forsikringsvilkårene.

I vilkårenes pkt. 1.8 er ulykkesskade definert som "fysisk skade på person forårsaket ved en plutselig og uforutsett ytre begivenhet, "et ulykkestilfelle", som inntreffer i forsikringstiden". Ved vurderingen av om det foreligger en plutselig og uforutsett ytre begivenhet, legger nemnda til grunn at det må stilles små krav til den ytre begivenheten, men det må ha vært noe i den ytre situasjonen som har utviklet seg på en uventet måte, og dette "noe" må ha ført til selve skaden.

Ved vurderingen av om skaden i dette tilfellet skyldes en ulykkesskade etter forsikringsvilkårene har nemnda delt seg i et flertall og et mindretall.

Finansklagenemnda Persons flertall, leder, Farestedt og Giertsen, bemerker:

Forsikrede har opplyst at motstanderen var noe tyngre enn ham. De var delt etter alder og ikke etter vekt. Det kan ikke i seg selv anses som en uventet ytre begivenhet. Det er ikke opplysninger i saken om at det oppsto noe annet plutselig og uventet under kampen enn motstanderens grep på og rykking av forsikredes overarm. Det er ikke anført at grepet i seg selv var uventet, eller at det var noe annet i den ytre situasjonen som endret seg plutselig og uventet.

Det plutselige og uventede i saken fremstår for flertallet å være forsikredes skade. Det er ikke tilstrekkelig for å si at skaden var uventet, da det må ha vært en plutselig og uforutsett ytre begivenhet som førte til skaden.

Mindretallet, Bjønness og Sande Kvålen, bemerker:

Det stille etter praksis små krav til den ytre begivenheten, men det forutsettes en uventet endring i den ytre situasjonen som har forårsaket skaden. Som påpekt av nemnda i uttalelse 2016-390 må ulykkesbegrepet samtidig tilpasses den risiko forsikrede med viten og vilje utsetter seg for. Hvor motstanderen drar/rykker så hardt i forsikredes arm at brystmuskelen ryker vil man etter mindretallets syn være utenfor det som er påregnelig. Det er naturlig nok ikke uventet med kroppskontakt i en kontaktsport. Det uventede i saken ligger i bruk av stor kraft i kombinasjon med ett rykk, som utløser selve skaden. At det innen risikoidrett inntreffer skader, utelukker naturlig ikke at disse må omtales som en ulykkesskade.

Saken er avgjort under dissens. Konklusjon er utformet i samsvar med flertallet syn.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

*Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant),
Tonje Giertsen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og
Ingrid Sande Kvålen (forbrukerrepresentant).*