

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2020-293

20.4.2020

AIG Europe Limited NUF

Ulykke

Turn - hopp – kneskade – plutselig fysisk ytre begivenhet?

Forsikrede skadet venstre kne, da hun traff skjevt i innhoppet på en trampett. Forsikrede ble senere operert for skaden. Tvist om forsikredes skade var å anse som en ulykkesskade. Etter en konkret vurdering konkluderte nemnda med at hendelsen ikke kunne anses som en ulykkesskade etter vilkårene. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1997) skadet venstre kne 1.6.19 i forbindelse med et hopp på trampett. Hun ble operert for skaden, jf. epikrise 12.6.19 fra sykehuset. Av fremlagt epikrise fremgår:

Kneleddslukasjon 01.6.19 etter sats på trampett ved turn.

I forsikredes skademelding datert 14.9.19 var det opplyst:

Trening før en konkurranse, og treffer skjevt i innhoppet på trampetten, slik at kneet går ut av ledd.

Selskapet ønsket nærmere informasjon fra forsikrede om hvordan skaden oppsto, jf. e-post datert 27.9.19. I e-post 13.10.19 fikk selskapet tilsendt en mer utfyllende forklaring om hendelsen:

Jeg var på troppsturn konkurranse i (...), På trening før konkurransen (oppvarmingen) skulle jeg gjøre et hopp i trampett som jeg har gjort titusen ganger før. Jeg løp mot trampetten og da jeg satset, altså da bena traff trampolineduken, gikk det venstre kneet mitt ut av ledd. Jeg røk da 3 av kneet 4 hovedligamenter, samt meniskene og et brudd i fibula. Håper dette var en god nok beskrivelse ...

Selskapet avsto forsikredes krav om dekning 14.10.19, da det fant at hendelsen ikke kunne anses som en ulykkesskade etter vilkårene. Forsikrede sendte inn klage til selskapet 29.10.19 og mht. faktum fremgår:

(Forsikrede) husker ikke hva som skjedde i ulykkesøyeblikket, men hennes samboer ... så på da hun skulle hoppe og beskriver det slik: (Forsikrede) løp til trampetten, i det hun satset på gulvet for å hoppe inn i trampetten, kom hun i ubalanse slik at høyre bein/fot (ikke skadde bein) traff den svarte matten som dekker hhv. fjære og metall ramme på trampetten. Den skadde foten traff i trampet duken. ... På oppfølgingsspørsmål om (forsikrede) falt rett frem eller til høyre eller venstre svarer (samboer) at "Hun falt rundt 45 grader mot høyre".

Selskapet fastholdt sitt standpunkt i saken, også etter intern klagebehandling, jf. e-post av 18.11.19.

Forsikrede klaget til Finansklagenemnda 21.11.19.

Forsikrede har i det vesentlige anført at hendelsen må anses som en ulykkesskade. Forsikrede kom i ubalanse slik at høyre ben traff den svarte matten som dekket fjærene og metallrammen på trampetten, mens den skadde foten traff trampettduken. Det er uriktig når selskapet anfører at hendelsen må anses som en vridningsskade. Det skal lite til før man må konstatere at skaden skyldes en ytre omstendighet utenfor det objektive forventbare.

Selskapet har i det vesentlige anført at skaden inntraff som følge av at forsikrede ikke traff trampetten på en korrekt måte, noe som førte til en vridning i kneet med påfølgende skader. Det foreligger ingen feil med underlaget/trampetten og det er kun forsikredes egne bevegelser som ledet til skaden. Det er ikke noe som tyder på at forsikrede var utsatt for noen ytre påvirkning i anledning tilløpet eller i satseøyeblikket. Dette kan ikke anses som en ulykkesskade etter vilkårene.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder spørsmål om forsikredes skade er å anse som en ulykkesskade i henhold til vilkårene i den kollektive ulykkesforsikringen. Forsikrede har bevisbyrden, og må sannsynliggjøre at det foreligger en hendelse som omfattes av vilkårenes ulykkesbegrep.

Av vilkår og forsikringsbevis for perioden 1.1.19 -31.12.19 fremgår det at forsikringen omfatter ulykkesskade som rammer forsikrede. I vilkårenes pkt. 4 er det inntatt følgende definisjon av ulykkesskade: "... Med ulykke menes fysisk skade på legemet forårsaket av en plutselig fysisk ytre begivenhet som inntreffer i forsikringstiden".

Nemnda legger i tråd med praksis til grunn at det skal stilles små krav til den ytre begivenheten. Like fullt kreves det at noe i den ytre situasjonen må ha utviklet seg på en uventet måte, og at det er dette som førte til skaden. Ulykkesbegrepet skal videre tilpasses den risiko som den forsikrede med viten og vilje utsatte seg for, noe som har betydning for tolkingen av "plutselig fysisk ytre begivenhet".

Etter en konkret vurdering legger nemnda til grunn at skaden inntraff i det forsikrede ikke traff trampetten på en korrekt måte og mislyktes med satsen. Det er ingen opplysninger i saken om at det var feil med underlaget/trampetten, og det var heller ikke noe i den ytre situasjonen som utviklet seg på en uventet måte. Skaden fremstår således som et uhell forårsaket av forsikredes egne bevegelser.

Nemnda kan på denne bakgrunn ikke se at hendelsen kan anses som en plutselig fysisk ytre begivenhet etter vilkårene. Avgjørelsen er i tråd med nemndspraksis knyttet til sportsutøvelse der en forsikrede feilberegner/mislykkes i utførelsen av aktiviteten, se 2012-147, 2015-438 og 2017-396.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Ingrid Sande Kvålen (forbrukerrepresentant).