

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2020-310

8.5.2020

Fremtind Forsikring AS (Tidligere SpareBank 1 Skadeforsikring AS)

Ulykke

Massasje - hjerneslag- plutselig fysisk ytre begivenhet - unntak for skade som skyldes sykdom.

Forsikrede dusjet og masserte nakken, da hun fikk hjerneslag og ble innlagt på sykehus. Forsikrede fremmet krav om utbetaling under en ulykkesforsikring. Selskapet avslo kravet under henvisning til at det ikke forelå noen ulykkeskade, og at hjerneslaget uansett falt inn under unntaket for skade som skyldes sykdom. Nemnda konkluderte med at den aktuelle hendelse ikke kunne anses som en ulykke etter vilkårene og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1986) fikk hjerneslag 15.1.19, og ble akuttinnlagt på sykehus. Av fremlagte epikrise av 17.1.19 fremgår:

... Dusjet og masserte nakken. Akutt svimmelhet. Krafttap ve side kropp, ve. Facialispasme ... Fremdeles noe koordinasjonssvikt/drifting ve side ... Venstresidige nakkesmerter.

I forsikredes skademelding datert 30.6.19 er det opplyst:

jeg var først på K. sykehus, så D. sykehus og så R. det 15/16 januar jeg ble en la annen dag kjørt tilbake til D. sykehus å reiste den 14/2 på S. sykehus å lå der til 25/4 før jeg er nå kommet hjem.

Og

alt er på virket i kroppen syn, hørsel, smak, temperatur muskel kraft balanse, reaksjon språk og tale og pust er påvirket, osv kjenner jeg ikke å har ikke kontroll over muskler, jeg oppfatter ikke smerte eller temperatur, jeg ser ikke normalt syn lenger, jeg har fått noe som heter nystagnemus på øynene som følge av slaget, jeg bruker rullestol, å har fått innvilget elektrisk rullestol ute og vennlig inne som kommunene har levert.

Selskapet avslo forsikredes krav om dekning 1.7.19, da det fant at hendelsen ikke kunne anses som en ulykkeskade etter vilkårene.

Forsikrede klaget til selskapet 11.7.19:

Det stemmer at jeg sto i dusjene, da skaden skjedde, som følge av nakke vridning/trykking, for å prøve å løse opp stiv nakke/lette smerter som jeg hadde slitt med i hele desember og januar mnd, jeg har ikke hatt blodpropp eller blødning i hode som hjerne slag er, det er ikke som følge av dårlig blodårer en sprekk i blodårene eller lignende det er som følge av at denne trykkingen/ vridningen har klemte av blodtilførselen delvis til lillehjerne, så dette har påvirket den motoriske delen av kroppen, som smerter, finmotoriske ting, temperatur, balanse, syn, nervesmerter søvn ja alt i hele kroppene. Å den trykkingene/vridningen er ytre påvirkning da dette ikke skjedde av seg selv, pga sykdom eller dårlige blodårer eller blødning med mer dette skjedde pga feil trykking/vridning av nakken.

Selskapet tok kontakt med forsikrede per telefon 16.7.19 og forklarte at tilleggsopplysningene ikke ga grunnlag for endring av opprinnelig standpunkt.

Forsikrede påklaget selskapets avslag 30.7.19 og opplyste at:

... (hjerneslaget) var ikke som følge av sykdom eller noe, dette kommer av feil manipulering av nakkevirvlene, når jeg trykket og vred, å jeg har nå undersøkt med legen og andre forsikring selskap å dette er en utenfor veldig påvirkning og ikke som følge av sykdom på blodkar/sydom som deres konsulat sier, hjerneslag er en generell betegnelse. så vedtaket dere er helt feil. da dette ikke er noe som skjedde av seg selv pga sykdom eller karsykdom eller noe annet, det skjedde pga manipuleringen i nakken da det ble gjort feil ...

Selskapet opprettholdt sitt avslag 4.9.19.

Forsikrede klaget til Finansklagenemnda 17.12.19.

Forsikrede har i det vesentlige anført hun har vært utsatt for en ulykkeshendelse i henhold til forsikringsvilkårene. Hun fremholder at hjerneslaget skyldtes trykking, vridning og klemming på nakke. Det er uriktig når selskapet anfører at skaden anses som en sykdom etter forsikringsvilkårene i pkt. 3.1.

Selskapet har i det vesentlige anført at det ikke foreligger noen ytre begivenhet som er årsak til forsikredes hjerneslag. Det forhold at forsikredes kropp reagerer på en annen måte enn det hun selv ønsket etter å ha manipulert egen nakke, er ikke tilstrekkelig til å si at vilkårene er oppfylt. Det er ikke noe i forsikredes fremstilling av saken og øvrig dokumentasjon som bærer preg av å være en ulykke i forsikringsvilkårenes forstand. Det er tatt reservasjoner for skade som skyldes sykdom i vilkårenes pkt. 3.1, hvilket foreliggende tilfelle omfattes av. Forsikrede har ikke krav på erstatning, da det ikke er sannsynliggjort en ulykkesskade.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder krav om erstatning under en kollektiv fritidsulykkeforsikring. Dekningen omfatter ulykkesskade, jf. vilkårenes pkt. 3.1. Saken reiser spørsmål om forsikrede har vært utsatt for en ulykkeshendelse i henhold til vilkårene.

Det følger av vilkår og forsikringsbevis for perioden 1.1.19-1.1.20 at forsikringen omfatter ulykkesskade som rammer forsikrede. Vilårene pkt. 3.1 definerer ulykkesskade som "skade på kroppen forårsaket av en plutselig ytre og uforutsett fysisk begivenhet (ulykkestilfelle) som rammer forsikrede i forsikringstiden". Etter vilårene pkt. 3.1 omfattes ikke skade som skyldes "sykdom, besvimelse eller sykkelig tilstand/disposisjon".

For at en skade skal være en ulykkesskade må den således skyldes en plutselig ytre og uforutsett fysisk begivenhet. Formålet med definisjonen av ulykkesbegrepet er å gjøre det klart at ikke alle skader skal fanges opp av ordningen. Nemnda legger i tråd med praksis til grunn at det må ha vært noe i den ytre situasjonen som utviklet seg på en uventet måte, og at det er dette "noe" som førte til skaden. Og videre at det ikke skal stilles store krav til den ytre begivenheten, jf. Rt. 1988 s. 394. Skader som skyldes egen kroppsbevegelse faller utenfor ulykkesbegrepet.

I nemndspraksis er det mange eksempler på at skader etter vridninger og forkjære kroppsbevegelser ikke godkjennes som ulykkestilfeller, jf. blant annet FSN-4942 og FKN-296.

I dette tilfellet har forsikrede stått i dusjen og trykket/vridt på nakken slik at det oppstod en hjerneblødning. Nemnda finner det klart at forsikrede ikke har vært utsatt for en plutselig ytre begivenhet, og det er således ikke tale om en ulykkeshendelse i forsikringsvilkårenes forstand.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant), Ingrid Sande Kvålen (forbrukerrepresentant).