

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2021-395

10.5.2021

KLP Skadeforsikring AS

Ulykke

Fall fra tre meter – bryst- og nakkeplager – brosymptomer – forenlighet – årsakssammenheng.

Forsikrede falt tre meter ned fra en stige og landet på brystkassen. På legevakten samme dag ble det notert smerter i brystkassen. Røntgen viste ikke skaderelaterte forandringer. Brystsmerter var også tema i konsultasjoner henholdsvis en og en halv uke og to uker etter hendelsen. Seks måneder etter hendelsen ble også nakkeplager notert av forsikredes kiropraktor, som samtidig konkluderte med årsakssammenheng mellom hendelsen og forsikredes plager. Selskapets rådgivende lege konkluderte med at det ikke forelå årsakssammenheng og viste blant annet til at det ikke var dokumenterte brosymptomer samt at plagene ikke fulgte et vanlig skadebiologisk forløp. Saken reiste spørsmål om det forelå årsakssammenheng. Etter en konkret vurdering uttalte nemnda at forsikrede ikke hadde sannsynliggjort årsakssammenheng mellom hendelsen og hans plager. Nemnda viste bl.a. til manglende brosymptomer og til at symptomutvikling ikke fulgte den traumatologiske forklaringsmodellen. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede var 9.9.18 utsatt for en ulykkeshendelse, da han falt ned fra en stige. Han ble kjørt til legevakten i ambulanse samme dag:

Fall fra 3 meters stige falt stigen etter at denne skled. Dette skjedde kl 1155 reiste seg med en gang etterpå. Traff med brystkassen først. Smerter i brystkassen som er konstante. Fin farge ved dyp inspirasjon: litt mer smerter på venstre side. Husker alt som skjedde, ikke kvalme eller svimmelhet. Ikke hodepine. Us God allmenntilstand, GCS 15 Normal reaksjon på lys i begge pupiller, ikke slått hodet. Thorax beskjedne smettrer ved palpasjon av brystkassen, noe økte smerter ved smamen klemming. Pul normale vesikulære reps lyder over alle lungeflater. BT 138/95, p 92 R. tp 36.6, SPo2: 96 V/T Rekv rtg thorax, sannsynligvis vært veldig heldig og bare fått seg en trøkk i brystkassen. Ingen åpenbare tegn til fractur eller pneumothorax. Ingen tegn til commotio. Ingen andre plager i dag (...)

Den 20.9.18 tok forsikrede kontakt med legevakten på telefon:

Tel.samtale med pasienten. Han forteller at han har falt fra en stigen ca. 3m og traff med brystkassen den 09.09.18. Tatt rtg thorax og viser at det er ingen patologisk påvist. Pasienten sier at han har det forts. å smerte i brystkassen og lett tungpust. Har vært på jobb etter falt. Opplever at pasienten er bra klinisk tilstand. ikke pustvansker. Tiltak: Informerer pasienten om rtg bilder og det er ingen påvist patologisk. Ber pasienten om å ta kontakt med fastlege for å undersøke og evt. henviser til CT-thorax region dersom han har fremdeles smerter i venstresidig costa.

Han oppsøkte fastlegen 25.9.18:

Han fall ned stige 3 meter på terrasse med stige under seg. ca 9/9. dte er tatt rtg som ikke viste pn.thx eller costa brudd, men nå har han endel smerter i v thx, parasternalt v side. Han må ta nytt rtg hx, og han må ha en kortvarig sm.

I erklæring fra forsikredes kiropraktor datert 7.3.19 er det skrevet:

Aktuelt er 54 årig mann med smerter over brystben. Oppstod iforbindelse med et fall fra stige 20/9-18. Sekundære smerter i nakke. I ettertid nå tåler han svært lite fysisk belastning før smertene forverres primært i venstre del av brystkasse. Klarer nå ikke engang enkelt husarbeid.
(...) Jeg oppfatter pasientens symptomer som en direkte årsakssammenheng med fallet snart 6 mnd siden. Han hadde ingen slike plager før ulykken. (...)

Den 28.8.19 var han til MR-undersøkelse, og resultatet fremkommer av journalnotat av 18.11.19:

(...) MR bilder tatt 28.08.19 viser i cervical columna degenerative forandringer C3-4 og C6-7 og ved MR sternum er det ganske upåfallende symmetriske forhold. Spesielt intet å bemerke nedad til høyre ved costa/costosternalovergangene (...)

I udatert skademelding til selskapet, ble hendelsesforløpet beskrevet slik:

Skaden skjedde 20.09.2018, ca. klokka 9. Jeg holdt på male balkong og brukte stige i 4 m høyde. Plutselig skled stige og jeg falt fra 4 m høyde sammen med stige. Jeg landet på brystet (opp på terrassen). Venstre side av brystet traff stige mens hode/panna kolliderte med venstre arm. (Hadde stor blå merke på underarm). Alt ble hvitt og jeg var bevisstløs i flere minutter. Da jeg kom til bevissthet, krypet jeg opp utvendige trapp inn i stue. Jeg la meg på golvet. Kona og sønnen i full panikk flyttet meg i sofa. Jeg hadde kraftige smerter i brystkasse. Kona ringte til ambulanse og jeg ble kjørt med ambulanse bil til legevakta. Jeg fikk beskjed at bedriften har forsikringer hos (...) og jeg sendte melding om skade til dem i begynnelsen av desember. Etterpå viste seg at det var ikke riktig selskap jeg henvendte meg til. Jeg har fremdeles smerter i brystkasse og diverse andre helseproblemer som kan knyttes til ulykke. Jeg får vondt i brystet av små vekt, for eksempel av bæreposer fra butikk.

Saken ble vurdert av selskapets rådgivende lege 12.5.20:

(...) Et fall på 3 meter fra/med stige hvor han landet med brystkassa på stige, kan gi en varig skade. Det er ikke påvist noen sikker objektiv skade ved klinisk undersøkelse, det er ikke påvist noen objektiv skade ved radiologisk undersøkelse (bortsett fra degenerative forandringer i nakken). Det foreligger akuttsymptomer. Det står i akuttnotatet om beskjedne plager i brystkassen, han slo ikke hodet og "ingen andre plager". Når det gjelder kravet til dokumenterte brosymptomer, så er det et opphold på ca. 5 måneder fra september 2018 til februar 2019. Det ser ut til hovedsakelig å være muskulære funn som plager ham, disse er vurdert som sekundære. Ved denne type plager/funn, så er det vanlige skadebiologiske forløpet sterkest smerter med en gang, og deretter gradvis bedring med eller uten behandling. Dette er ikke tilfellet i denne saken. Når det gjelder fravær av andre årsaker, så har vi ingen opplysninger om tilsvarende plager forut for aktuelle hendelse.
Ut fra de kumulative kravene til årsakssammenheng, så anser jeg det mindre enn 50 % sannsynlig for at det foreligger en årsakssammenheng (...)

I uttalelse fra forsikredes fastlege L. datert 3.7.20 følger:

Det bekreftes at pasienten ikke har tatt kontakt med fastlege for nakkesmerter som problemstilling før aktuelle skadetidspunkt 09.09.18.

Selskapet avslo kravet 3.8.20.

Forsikrede var på ny MR-undersøkelse 5.8.20:

Kjente degenerative forandringer i cervicalcolumna. Uncovertebralleddspåleiringer som forårsaker en høygradig stenose i venstre nevroforamen i nivå C3/C4. Videre foreligger kompresjon av duralsekken, kompresjon av medulla med sekundære myelopati.
Stenose begge nevroforamen basis av degenerative forandringer i nivå C6/C7.

Videre følger det av pkt. "8.2 Medisinsk invaliditet – forhøyet forsikringssum":

Dekningen omfatter medisinsk invaliditet på 15 % eller mer, inntil den forsikringssum som fremgår av forsikringsbeviset. Erstatningen beregnes i henhold til punkt 7.3.2. Det gjøres fradrag for yrkesskadeforsikringens menerstatning.

Av pkt. "8.3 Medisinsk invaliditet under 15 %" fremgår:

Dekningen omfatter varig medisinsk invaliditet under 15 %. Erstatningen beregnes som en prosentvis andel av forsikringens maksimale erstatningssum, tilsvarende den medisinske invaliditetsgraden.

Forsikrede har i det vesentlige anført at han har oppfylt samtlige vilkår for årsakssammenheng. Han har ikke hatt plager med nakken tidligere, men må nå ta smertestillende medisiner. Fagpersonell har også konkludert med at det var nakkesleng som forårsaket hans plager og forandringer i nakken.

Selskapet har i det vesentlige anført at forsikrede ikke har sannsynliggjort at det foreligger årsakssammenheng mellom ulykkeshendelsen og hans nåværende plager. Det vises til manglende akutt- og brosymptomer. Videre vises det til at forenelighetskriteriet ikke er oppfylt. Forsikredes sykdomsforløp er ikke forenelig med hva man ut fra medisinsk viten forventer ved aktuelle skade.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder krav om erstatning under fritidsulykkesforsikring. Spørsmålet er om det er årsakssammenheng mellom hendelsen 9.9.18 og forsikredes nåværende nakke- og brystkasseplager.

Det er forsikrede som har bevisbyrden, og det innebærer at han må sannsynliggjøre at kravet til årsakssammenheng er oppfylt. Bevisvurderingen bygger på fremlagt dokumentasjon, herunder medisinske journaler og erklæringer. Nemnda vurderer spørsmålet om det er sannsynliggjort adekvat årsakssammenheng, på bakgrunn av prinsipper som er trukket opp i rettspraksis.

I rettspraksis er det stilt opp fire kumulative vilkår som alle må være oppfylt for at man skal kunne konkludere med at årsakssammenheng er sannsynliggjort ved nakkeslengskade, se Rt. 1998 s. 1565 og Rt. 2010 s. 1547: Hendelsen må ha hatt tilstrekkelig skadeevne, det må foreligge akuttsymptomer innen tre døgn etter hendelsen (brosymptomer), kontinuerlige symptomer fra akuttfasen frem til en kronisk senfase og symptomutviklingen må følge den traumatologiske forklaringsmodellen, hvor plagen er verst i akuttfasen for deretter å avta. Nemnda har lagt til grunn at de samme vilkårene også gjelder ved andre traumatiske bløtdelsskader, slik som det er tale om i denne saken.

Nemnda finner at vilkåret om brosymptomer ikke er oppfylt i saken, da det er et opphold av dokumentasjon i medisinske journaler fra september 2018 til februar 2019. Nakkeplager er for øvrig heller ikke dokumentert i akuttjournalen. Selskapets rådgivende lege har uttalt at forsikredes symptomutvikling ikke følger den traumatologiske forklaringsmodellen, der plagen er verst i akuttfasen for deretter å avta, og nemnda vurderer det derfor slik at heller ikke dette vilkåret er oppfylt. Forsikrede har ikke fremlagt noen spesialisterklæring eller lignende, der det foretas en medisinsk begrunnet vurdering, og som konkluderer med årsakssammenheng.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant) og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).