

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2021-900

28.9.2021

Storebrand Forsikring AS

Ulykke

Død - nedkjøling – alkoholpåvirkning – plutselig og uforutsett ytre begivenhet.

Forsikrede ble funnet død i snøen, liggende naken på verandaen utenfor hytten sin. Av sakkyndig likundersøkelse fremgikk at det ikke var påvist noen sikker dødsårsak, men ut fra omstendigheter og obduksjonsfunn var det imidlertid rimelig å anta at dødsfallet skyldtes at forsikrede ble nedkjølt i alkoholpåvirket tilstand. Saken reiste spørsmål om dødsfallet skyldtes en plutselig og uforutsett ytre begivenhet. Nemnda bemerket at det ikke var sannsynliggjort at forsikrede hadde falt ut av vinduet eller hadde feilvurdert kulden, og konkluderte med at det ikke var sannsynliggjort et ulykkestilfelle i vilkårenes forstand. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1953) ble funnet død ute i snøen på verandaen foran sin hytte 9.1.21. Det var minus 20 grader ute. I "Avgitt anmeldelse" til politiet 9.1.21 opplyser vitnet V.:

Opplysninger fra melder:

Melder var ute med hunden kl 0730 og var tilbake på hytta kl 0750. Da så han vinduet stod på vidt gap på soverommet til avdøde. Han sa til kona at det var rart at vinduet var åpent siden det var så kaldt ute. Ca kl 0915 ropte han på avdøde mens han stod ved sin egen hytte uten å få svar. Etter hvert gikk han bort til det åpne vinduet og kikket inn. Han så dyna og tenkte at han kanskje kunne ligge der, men var ikke helt sikker. Melder så da at det var blod ved inngangsdøra og tenkte at det hadde skjedd noe alvorlig. Melder fulgte blodsporene i snøen rundt til verandaen på baksiden av hytta og der fant han avdøde. Melder skjønte med en gang at han var død. ...

Under overskriften "Åstedet" skriver politiet:

...

På soverommet stod høyre vindu helt åpent og rullegardina var dratt helt ned. Vindushempene på venstre vindu var også tatt av, men det stod ikke åpent. Rullegardina var litt krøllete. På golvet foran fotenden på senga lå det et maleri som mest sannsynlig hadde hengt på veggen, og det lå med selve bildet ned mot golvet. Rett på utsida av vinduet så kunne vi se 2 forskjellige fotspor i snøen. Det ene sporet gikk til høyre langs hytteveggen og mot inngangsdøra. Det viste seg etter hvert at melder hadde gått der. De andre fotsporene gikk fra rett under vinduet og opp til melders hytte. Sporene stoppet oppe på en snøskavl vis a vis melders inngangsparti. Dette sporet var mye smalere og det var ingen såleavtrykk. Det var ikke avtrykk i snøen etter kropp eller andre deler enn føtter/sko. Dette kan tyde på at dersom noen har hoppet fra vinduet eller har senka seg ned, så har vedkommende landet på føttene. Det ser ikke ut som noen har falt ut av vinduet. Ved oppmåling fra vinduskarm til snøen var det ca 1 meter og 15 cm.

Det fremgår av et avhør av vitnet V. 9.1.21:

...

... Da vitnet fant fornærmede skjønte han at fornærmede mest sannsynlig har gått ut selv og skadet seg i albuen da han har forsøkt å knuse vinduet for å komme inn i hytta. Vitnet synes det var litt rart at han hadde brukt albuen og ikke forsøkt å finne en gjenstand å knuse glasset med.

...

I sakkyndig likundersøkelse 13.1.21 heter det om dødsårsaken:

Sammenfatning og konklusjon

1. Av tegn til skader er det påvist små spredte overhudsavskrap på tærne, fingrene, høyre legg, venstre kne og venstre underarm. Dødsflekkene er veldig rødlige og det er tendens til såkalt vaskehud på føttene. På høyre albue og høyre håndledd sees uregelmessige skarpkantede skader.
2. Av tegn til sykkelige forandringer er det påvist kranspulsåreforkalkning. Det er satt inn et såkalt brokknett i høyre lyske og prostata er bortoperert.
3. Ved toksikologisk undersøkelse er alkohol (etanol) påvist i blod (1,92 promille) og urin (2,3 promille). Den påviste blodetanolkonsentrasjonen vil vanligvis føre til tydelig påvirkning. Se vedlagt analyseresultat.
4. Det er ikke påvist noen sikker dødsårsak. Ut fra omstendigheter og obduksjonsfunn er det imidlertid rimelig å anta at dødsfallet skyldes at ... ble nedkjølt i alkoholpåvirket tilstand. De påviste skarpkantede skadene på høyre arm kan godt ha oppstått som følge av kontakt med glasskår slik omstendighetene åpner for.
5. ...

I obduksjonsrapporten av samme dag heter det:

...

Av dette fremgår at ... på morgenen den 09.01.21 ble funnet død, liggende naken i snøen utenfor hytta si av hyttenaboene. ... var sett i live på ettermiddagen dagen før. Ruten på soveromsvinduet var knust og det var blodspor i snøen. Det synes som om kun en person i tillegg til naboen som fant ham hadde gått på stedet. Det ble funnet tomme ølbokser inne i hytta og naboen fortalte at de synes ... hadde forfalt litt den siste tiden. Av pasientjournal fremgår at ... ble operert med kikhullsteknikk for lyskebrokk i september 2020 og at han i 2010 fikk operert vekk prostata pga kreft.

Forsikredes arving (klager) fremmet 28.3.21 krav om utbetaling under en ulykkesforsikring. I skademelding heter det:

Han ble funnet i snøen, på verandaen til vår hytte.

Det ble opplyst at forsikrede døde av forfrysning (hypotermi).

Selskapet avslo kravet 7.4.21, fordi forsikrede ikke hadde vært utsatt for et ulykkestilfelle.

Klager har i det vesentlige anført at forsikrede var utsatt for en ulykkeskade ved å falle ut av vinduet. Det er blant annet vist til fotspor og til at rullgardinen på soverommet var krøllet. Var forsikrede blitt låst ute ved et uhell eller en ulykke, vil det isolert sett være en uforutsett og plutselig ytre begivenhet. Subsidiært har forsikrede vært utsatt for en ulykkeskade ved å feilvurdere kuldens innvirkning på kroppen da han forlot den varme hytta. Hendelsen utgjør en plutselig ytre begivenhet. Det er vist til FSN-4036, Rt-1912-900, FSN-0683, FSN-1944, FSN-6102. På grunn av sin sinnstilstand i form av blant annet hukommelsesproblematikk de siste årene, kunne forsikrede ikke forstå rekkevidden av sin handling.

Selskapet har i det vesentlige anført at hendelsen ikke skyldes en plutselig og uforutsett ytre begivenhet, jf. forsikringsvilkårene pkt. B.6.1 og B.6.4 h. Det er vist til FSN-4036 om at kulde normalt ikke er å anse som en "plutselig påvirkning". Det var kjent for forsikrede at det var kaldt ute, slik at det ikke kunne komme overraskende på ham. Politidokumentene viser heller ikke spor som tydet på at forsikrede hadde falt ut av vinduet. Det er også vist til FSN-7182.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder krav under en ulykkesdekning i en reiseforsikring. Dekningen gjelder ulykkeskade som rammer den forsikrede. "Ulykkeskade" er i vilkårene definert som "fysisk skade på en person

forårsaket ved en plutselig og uforutsett ytre begivenhet, et ulykkestilfelle, som inntreffer i forsikringstiden". Det er selskapet som gjennom vilkårene fastsetter hvilke hendelser som gir rett til erstatning etter forsikringen. Det er kravstiller, i dette tilfellet klager, som må sannsynliggjøre at vilkårene for erstatning er oppfylt.

For at dødsfallet skal gi rett til utbetaling må dødsfallet skyldes en plutselig og uforutsett ytre begivenhet. Klager har anført at det mest sannsynlige er at forsikrede falt ut av vinduet, subsidiært at forsikrede feilvurderte kuldens innvirkning på kroppen da han forlot hytta.

I henhold til politidokumentene er det ikke påvist noen sikker dødsårsak. Obduksjonsrapporten inneholder ikke noe som tilsier at en ulykkeskade, dvs. en fysisk skade på kroppen som er forårsaket av en plutselig og ytre begivenhet, er dødsårsak. Nemnda kan heller ikke se at det er sannsynliggjort at forsikrede falt ut av vinduet/feilvurderte kulden.

Omstendighetene og obduksjonsfunnene viser at det er "rimelig å anta at dødsfallet skyldes at ... ble nedkjølt i alkoholpåvirket tilstand". Etter nemndas syn er ikke et dødsfall som skyldes nedkjøling en ulykke etter vilkårene. Dette er i samsvar med nemndspraksis, se f.eks. FSN-6102.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant) og Borgar Sandvik (forbrukerrepresentant).