

# Finansklagenemnda Person

## Avgjørelse FinKN 2022-1037

2.12.2022

### Frende Livsforsikring AS

#### Ulykke

Skjevt tråkk – kneskade – ujevnheter/ løse elementer – plutselig og uventet -ulykke.

Forsikrede skadet kneet, da hun tråkket skjevt i en bakke under en golfturnering. Forsikrede viste til at skaden oppstod som følge av ujevnheter og løse elementer på bakken i form av kvister og stein. Selskapet avsto kravet, da skaden ikke skyldtes en ulykkeshendelse. Nemndas sekretariat avgjorde saken i medhold av delegert myndighet. Sekretariatet la til grunn at skaden oppstod som følge av forsikredes egen kroppsbevegelse, og at forsikrede som golfspiller måtte være forberedt på at det kunne forekomme ujevnheter og løse elementer på golfbanen. Disse forholdene utgjorde ingen plutselig og uventet ytre begivenhet. Nemnda var enstemmig enig med sekretariatet. Selskapet ble gitt medhold.

---

#### Saksfremstilling

Forsikrede var omfattet av en barne- og ungdomsforsikring, da hun skadet venstre kne under en golfturnering 27.7.21.

I bekreftelse 3.9.21, fra daglig leder i golfklubben, fremgår:

Det bekreftes herved at (forsikrede) født (...), måtte trekke seg fra (en forbundsturnering) som ble spilt på (...) Golfklubb 27 -28. juli 2021. (...) er en forbundsturnering som spilles over tre runder, der to runder spilles dag 1, og siste runde spilles dag 2. (Forsikrede) måtte trekke seg etter to spilte runder dag 1.

Forsikrede ble operert for rekonstruksjon av fremre korsbånd 14.9.21, jf. epikrise samme dag.

I skademelding til selskapet 22.9.21 ga forsikrede følgende beskrivelse at hendelsesforløpet:

Jeg spilte turnering på (...) Golfklubb. (...). Jeg tok med meg golfkøllen min og skulle gå ned en kort, men bratt bakke. Midt i bakken tråkket jeg skeift og kneet svikter med påfølgende intens smerte. Pga smerte måtte jeg avbryte turneringen.

Selskapet avsto krav om erstatning med henvisning til at det ikke forelå en ulykke, jf. brev av 22.10.21.

Etter klage på selskapets avslag, opprettholdt selskapet sin vurdering i brev av 25.3.22.

**Forsikrede** har i det vesentlige anført at skaden oppstod under en golfturnering, da hun skulle gå ned en kort, men bratt bakke. Midt i bakken tråkket hun skjevt og kneet sviktet med påfølgende intens smerte slik at hun måtte avbryte turneringen. Når hun spiller golf har hun utstyr tilrettelagt for golfspill. Golfskoene er flate, med såle som gir godt grep på underlaget. Forsikrede tråkket skjevt som følge av ujevnheter og løse elementer på bakken (kvister og steiner), og mener derfor skaden ble forårsaket av en ytre begivenhet som inntraff plutselig, og som hun ikke kunne ha forutsett. Golfbanen hadde også en gressmatte som var nyklippet, noe som var med på å forsterke at det var fremmedelementer i gresset som forårsaket skaden. Det skal ikke stilles store krav til den ytre begivenheten, ref. selskapets anførsel.

**Selskapet** har i det vesentlige anført at det ikke foreligger et ulykkestilfelle slik dette er definert i vilkårene pkt. 5.2.3. Ujevnheter i gresset er verken plutselig eller uventet. Dette gjelder også selv om skaden skjedde på en golfbane. Disse forhold er påregnelig og representerer ikke særlig risiko. Forkjære kroppsbevegelser er ikke en ulykke slik dette skal forstås etter vilkårene og relevant praksis, jf. FinKN 2021-54 og FinKN-2017-394 (yrkesskade).

***Sekretariatets avgjørelse:***

Nemndas sekretariat avgjorde saken 23.9.22 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i saksbehandlingsreglene. Forsikrede fikk ikke medhold i klagen.

Av vilkårene fremgår at forsikringen gir rett til utbetaling ved livsvarig medisinsk invaliditet og behandlingsutgifter, som følge av en ulykke, jf. pkt. 5.2.3 og 5.8. Under begge punktene fremgår: "Med ulykkesskade menes en fysisk skade på kroppen forårsaket av en plutselig og uventet ytre begivenhet (ulykkestilfelle)".

Sekretariatet la til grunn at skaden oppstod som følge av forsikredes egen kroppsbevegelse, jf. 2018-475 og 2018-282 og at forsikrede som golfspiller måtte være forberedt på at det kunne forekomme ujevnheter og løse elementer på golfbanen. Sekretariatet kunne derfor ikke se at disse forholdene utgjorde en plutselig og uventet ytre begivenhet, jf. 2014-276, 2018-282, 2022-509 og 2018-475.

Forsikrede klaget avgjørelsen til nemnda, jf. tredje ledd i samme punkt i saksbehandlingsreglene. Det ble ikke lagt frem ny dokumentasjon av betydning for nemndas avgjørelse, men forsikrede anførte at skaden oppstod som følge av fremmedelementer på bakken.

**Finansklagenemnda Persons begrunnelse**

Nemnda er enstemmig enig i sekretariatets avgjørelse.

**Finansklagenemnda Persons konklusjon**

Selskapet gis medhold.

*Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Barbro Paulen (selskapsrepresentant) og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).*