

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2022-209

8.6.2022

Fremtind Forsikring AS

Ulykke

Sandvolleyball – foten skled ned i sanden – kneskade – ulykkesskade?

Forsikrede skadet kneet. I skademeldingen opplyste han at han spilte sandvolleyball, at foten skled ned i sanden og at kneet/kneskålen ble forskjøvet. Selskapet avslo krav om utbetaling. Ved klage til selskapet viste han til at utover hans egen bevegelse ved å sette foten ned i sanden, var det slik at sanden gjorde at foten hans på en uforutsett måte skled. Dette skjedde ved at sanden sank sammen under belastning, eller ved at foten på en uventet måte skled i sanden. Saken reiste spørsmål om skaden var forårsaket av en "ulykkesskade". Nemnda bemerket at det forhold at foten sklir i sanden når man spiller sandvolleyball, ikke kan anses som en uforutsett ytre begivenhet i vilkårenes forstand. Forsikrede hadde ikke sannsynliggjort at det forelå en ulykkesskade og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede skadet kneet 18.7.21 på reise.

I skademelding, som ble registrert 2.8.21, opplyste forsikrede om "Fysisk skade på kroppen" og at forsikrede kontaktet helsepersonell på hendelsesdagen. Om hendelsesforløpet skrev forsikrede:

Jeg spilte sand volleyball i en times tid. H fot sklei ned i sanden, kneet/kneskål ble forskjøvet, hørte 3 knekkelyder, slo kneskål tilbake i posisjon, prøvde gå ut av sanden, kne ga etter måtte gjenta det jeg gjorde over. Kom meg på gresset, på vei mot campingstolen, på gresset kne ga etter igjen, slo tilbake, kom meg til en stol, snakket med de som jeg var med (familie og venner) ingen kunne kjøre, ringte legevakt, legevakt sendte taxi. Legevakt A. - Sykehus (Røntgen) - Legevakt A. - Legevakt P. - Akuttmottak S. Sykehus.

Forsikrede fremmet krav om dekning for følgende:

Lege/Legevakt
Sykehus/Klinikk
Medisiner/resepter
Transport til og fra behandling
Andre utgifter

Selskapet opplyste at forsikrede i tillegg krevde erstatning for tapt arbeidsfortjeneste. Forsikrede redegjorde for kostnader han husket til selskapet og opplyste om at han ikke ennå hadde oversikt over alle kostnader som følge av skaden.

Selskapet opplyste forsikrede i brev 9.8.21 at det utbetalte kr 1 734 for utgifter og viste til at det var ulykkesforsikringen som dekket behandlingsutgifter etter hjemkomst. Under henvisning til at det ikke forelå en ulykkesskade, avslo selskapet krav om dekning for ytterligere utgifter.

Forsikrede klaget til selskapet 23.9.21. Han viste til at utover forsikredes egen bevegelse ved å sette foten ned i sanden, var det slik at sanden gjorde at foten hans på en uforutsett måte skled. Dette skjedde ved at sanden sank sammen under belastning, eller ved at foten på en uventet måte skled i sanden.

Forsikrede har i det vesentlige anført at hendelsen er en ulykkesskade. Det er vist til forklaringen i skademeldingen sendt 2.8.21. Det at foten sklir ved sandvolleyballspill er i seg selv en ytre og uforutsett hendelse. Utover forsikredes egen bevegelse ved å sette foten ned i sanden, var det slik at sanden gjorde at foten hans på en uforutsett måte skled. Dette skjedde ved at sanden sank sammen under belastning, eller ved at foten på en uventet måte skled i sanden. Forsikrede deltok på en gemyttelig og rolig runde sandvolleyball, der den generelle risikoen vanskelig kan anføres å ha vært høyere enn i dagliglivet for øvrig. At foten skled i sanden er et lite, men likevel uventet ytre element, som har fått store konsekvenser i form av en sannsynlig varig skade i hans kne. Det skal lite til for å anse noe som en ulykkeshendelse i forsikringsrettslig forstand. Det er vist til FinKN-2016-322 og FSN-7411.

Selskapet har i det vesentlige anført at hendelsen ikke er en ulykkesskade. Det foreligger ikke opplysninger om, og det er dermed heller ikke dokumentert noen plutselig og uforutsett ytre hendelse. Det var kun forsikredes egen handling og bevegelse som gjorde at skaden oppstod. I sandvolleyball er det nettopp en del av sportens natur at man beveger seg i sand med til dels hyppige og raske taktskifter. Underlaget vil nødvendigvis ikke være flatt, tvert imot. Det er vist til FinKN-2018-475. Forsikrede har ikke vært utsatt for noe ytre ut over det som er påregnelig. Han har falt i sanden. Dette må regnes som det samme som at man faller, sklir eller på annen måte skader seg i andre situasjoner og skyldes forsikredes egen kroppsbevegelse. Ulykkesmomentet må tilpasses den risiko man selv utsetter seg for. Nemndsuttaalelsene forsikrede har vist til er ikke relevante å sammenligne med denne saken.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om hendelsen 18.7.21 er å anse som en "ulykkesskade" slik det er definert i vilkårene.

Forsikringsvilkårene fastsetter hvilke hendelser som gir rett til utbetaling under forsikringen. Det er kravstiller, altså forsikrede – forsikrede - har bevisbyrden for at vilkårene for erstatning er oppfylt.

Følgende hitsettes fra vilkårenes pkt. 11.1 under "Omfattes":

Ulykkesskade forårsaket av en plutselig ytre og uforutsett fysisk begivenhet (ulykkestilfelle) som rammer forsikrede i forsikringstiden. Psykisk skade regnes ikke som ulykkesskade med mindre det ved samme ulykkestilfelle er oppstått en skade på kroppen som medfører erstatningsmessig invaliditet.

Spørsmålet er etter dette om forsikredes kneskade er forårsaket av en «plutselig ytre og uforutsett fysisk begivenhet».

Hensikten med definisjonen i vilkårene er å angi at ikke alle skader dekkes av ordningen. Høyesterett har i Rt-1988-394 uttalt at det må stilles små krav til den ytre begivenheten, jf. dommens s. 397. I tråd med dette legger nemnda til grunn at noe i den ytre situasjonen må ha utviklet seg på en uventet måte, og dette "noe" må ha ført til skaden. Skader som skyldes egen kroppsbevegelse faller utenfor ulykkesbegrepet, jf. blant annet sak 2018-475 og 2018-282. Videre legges det til grunn at ulykkesbegrepet må tilpasses den risiko som den forsikrede med viten og vilje har utsatt seg for, og det har betydning for tolkningen av begrepet "plutselig ytre og uforutsett fysisk begivenhet", jf. blant annet sak 2014-276 og 2018-282.

Forsikrede har opplyst i skademeldingen at han spilte sandvolleyball, og at foten skled ned i sanden og at "kneet/kneskål ble forskyvet". Dette innebærer etter en alminnelig språklig forståelse at noe får en forandret stilling/posisjon. Ved klage til selskapet 23.9.21 ble det vist til at utover forsikredes egen bevegelse ved å sette foten ned i sanden, var det slik at sanden gjorde at

foten hans på en uforutsett måte skled. Dette skjedde ved at sanden sank sammen under belastning, eller ved at foten på en uventet måte skled i sanden.

I bevisvurderingen tillegges tidsnære bevis størst vekt, jf. HR-2019-2336 avsnitt 35. Bevis som er tilkommet senere tillegges mindre vekt, spesielt opplysninger som kommer etter at det oppstod uenighet med selskapet. Dette er i tråd med prinsippene Høyesterett har lagt til grunn for bevisvurderinger, jf. blant annet Rt-1998-1565, og er dessuten et utslag av nemndas skriftlige saksbehandling.

Forsikrede har anført at sanden gjorde at foten hans på en uforutsett måte skled, og at dette innebar en plutselig ytre og uforutsett fysisk begivenhet. At foten uventet sklir i sanden når man spiller sandvolleyball, kan etter nemndas syn ikke anses som en uforutsett ytre begivenhet i vilkårenes forstand. Dette er i tråd med tidligere avgjørelser fra nemnda i der man vurderer underlagets betydning ved ballspill i saker der det er anført ulykkesskade. Det kreves i slike tilfeller at skaden må oppstå som følge av noe plutselig og uforutsett ved underlaget. At sanden beveger seg, og at foten derfor kan skli ned i sanden, må forventes når man spiller sandvolleyball. Nemda legger til grunn at skaden skyldes et vridningstraume, som har oppstått på grunn av forsikredes egen kroppsbevegelse.

Nemnda kan etter dette ikke se at forsikrede har sannsynliggjort at skaden oppstod som følge av en plutselig ytre og uforutsett fysisk begivenhet, og vilkårene for utbetaling av erstatning er derfor ikke oppfylt.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Borgar Sandvik (forbrukerrepresentant).