

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2022-770

8.9.2022

DNB Livsforsikring AS (Pensjon, Personal)

Ulykke

Fall i trapp- kne/nakkeskade - post commotio syndrom – skadetidspunkt – årsakssammenheng – fal. § 18-5.

Forsikrede falt i en trapp. Den 4.1.19 ble det notert at forsikrede slo nakken grunnet fall i julen, og senere ble svimmel og hadde hodepine. Ved legekonsultasjon fire dager senere er det notert nakkesmerter etter fall i trapp 2.1.19, og i februar at hun landet på rygg og nakke for en måned siden. Forsikrede fremmet krav om erstatning i juni 2021. Hun anførte at fallet var årsaken til hennes plager med svimmelhet, hodepine, konsentrasjonsvansker, kne-, korsrygg- og nakkesmerter. Saken reiste spørsmål om forsikrede hadde sannsynliggjort årsakssammenheng mellom plagene og fallet. Nemnda var enig med selskapets rådgivende lege i at symptomutviklingen ikke fulgte en skadebiologisk forklaringsmodell, hverken for post commotio syndrom eller nakkeskade. Det var ikke fremlagt noen medisinske opplysninger om at kneet skulle være skadet, og heller ingen spesialisterklæring eller liknende som knyttet forsikredes plager opp mot et traume i en trapp. Nemnda kunne ikke se at det var sannsynliggjort adekvat årsakssammenheng mellom hendelsen og forsikredes plager i dag. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede var omfattet av fritidsskadeforsikring gjennom arbeidsgiver da hun falt i en trapp. Dato for ulykkeshendelsen er uklar, men i klagen viste forsikrede til 2.1.19.

Forsikrede oppsøkte lege første gang 4.1.19:

Datt i jula og slo nakken, har i ettertid blitt svimmel og har hodepine, føler seg også ustø og litt flimring foran øynene. Får tilbud om time i dag, men har ikke mulighet – smakjøring på jobben. Får time over helga og sier hun må ta kontakt med legevakt hvis sympt forværrer seg.

Videre noteres det i fastlegejournalen 8.1.19:

Fall i trapp 2/1. Slo nakken og husker ikke alt som skjedde. Usikker om bevisstløs
BT 130/70
Ophlamoskopi ua
Smerter over spinosi C7, ikke mistanke om brudd
Info om post commotio mulig og skriftlig.

Forsikrede oppsøkte 13.2.19 nevrologspesialist:

Hodepine og forverret svimmelhet og kvalme etter fall i trapp for en måned siden. Landet på nakke og rygg. Kvalmen ga seg etter et par dager. Hodepine i tinningene og bak øynene, kjennes som bihulebetennelse, jevn smerte. Snubler i ord ...

Første sykemeldingsperiode etter hendelsen var 25.4.19 til 24.5.19.

Av fastlegejournalen 27.8.19 fremgår:

Plaget med svimmelhet. Beskriver det er som er huggern. Når hun snur på hodet føler hun øynene henger igjen Sier det er en kombinasjon av nautisk og rotatorisk. Er svimmel når hun sitter, men ikke når ligger.

Gar til beh hos nevrolog som mener dette kommer fra nakke.

Plaget i 1,5 mnd. Ingen smerter i nakke eller svimmelhet i farien. Mye stress og høyt tempo på jobb. Trives ikke lengre ...

I fastlegejournalen 4.12.19 noteres det at hun var svimmel fra sommeren 2019, og det synes å være en forverring av disse plagene:

Svimmel fra sommer -19. Økende plager. Blitt så svimmel så hun svimte av og kaster opp. Vansker hvis ikke konsentrert synet blir svimmel elelr rører på hodet.

Føler seg full. Ingen øresus.

Pas bar gått til beh ... Fått kiropraktor behandlinger og injeksjoner i øvre del av nakke og rygg. Ble verre av svimmelhet etter hun var der for 14 dager siden ...

Videre var forsikrede sykemeldt i perioden fra 5.12.19 til 3.1.20.

Det foreligger en epikrise fra ØNH 6.3.20:

Hun er henvist for vertigo men historikken er litt annerledes. Hun forklarer at det hele startet i dag men svar på jobben uten noen foranledning 18 dager for hun var på konsultasjon hos fastlegen. Har ikke vært noe svimmel før dette ...

Den 24.7.20 noteres det i fastlegejournalen:

Sliter med smerter i hele kroppen samt svimmel. Knærne har verket fra mars ...

Forsikrede ble igjen sykmeldt fra 24.7.20 og har etter dette ikke vært i arbeid.

Den 23.2.21 ble forsikrede operert i nakken.

I skademelding til selskapet 14.6.21 ble skadetidspunkt oppgitt å være 15.10.18. Videre fremgår av skademeldingen at forsikrede falt i trapp fordi hun tråkket feil på øverste trappetrinn.

Selskapets rådgivende lege vurderte saken 30.9.21:

Konklusjoner:

1.Uklar hendelsesdato, mest sannsynlig rundt jul/nyttår 2018/19. Det beskrives akuttsymptomer i fastlegejournalen i januar 2019, men hun er i full jobb i månedene etter hendelsen og er sykmeldt med rask nedtrapping av sykmeldingsgrad i en periode i april/mai 2019.

Deretter i full jobb til desember 2019, hvor hun igjen blir sykmeldt. Journalopplysningene og sykmeldingshistorikken tyder på svimmelhet i perioder, delvis med akutt start, bla. ved oppstart i jobb etter ferie. Sykdomsforløpet over tid er ikke forenlig med skader som følge av en hendelse som f.eks. fall i en trapp. Stress og nakkemyalgier er flere steder nevnt som mulig årsak til periodene med svimmelhet og hodepine.

2. Når det gjelder hennes nakkeplager, som førte til operasjon, skyldes disse degenerativ nakkesykdom, og ikke skade.

Konklusjonen blir derfor ingen årsakssammenheng mellom dagens plager og hendelsen.

Selskapet avsto kravet 1.10.21.

Forsikrede klaget til FinKN 22.3.22, og selskapet ga 9.5.22 skriftlig svar til klagen.

Vedlagt brev av 4.7.22 fra forsikrede fulgte spesialisterklæring fra dr. X. datert 31.5.22. Av erklæringen fremgår at forsikrede hadde større forandringer i nakke enn det som var gjennomsnittlig for hennes aldersgruppe.

Selskapet fastholdt tidligere standpunkt i brev av 8.7.22. Det ble i den forbindelse fremlagt en ny uttalelse fra rådgivende lege som fastholdt sin konklusjon. Selskapet påpekte at det også var grunn til å stille spørsmål ved om forsikrede hadde oversittet meldefristen på ett år.

Forsikrede har i det vesentlige anført at hun skadet hodet og mistet bevisstheten. Forsikrede lider av post commotio syndrom og pådro seg nakkeskade ved hendelsen. Kneet, hvor hun har en protese fra 2011, ble også skadet. Forsikrede har plager med svimmelhet, hodepine, konsentrasjonsvansker, samt korsrygg- og nakkesmerter.

Selskapet har i det vesentlige anført at det ikke er sannsynliggjort årsakssammenheng mellom skadehendelsen og anførte plager i dag. Det er manglende skadeevne og akutt symptomer. Videre følger symptomutviklingen ikke skadebiologisk forklaringsmodell. Det vises også til HR-2010-2166-A og FinKN 2020-336. Forsikrede meldte inn kravet til selskapet 14.6.21, og meldefristen på ett år er oversittet.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om det er sannsynliggjort årsakssammenheng mellom ulykkeshendelsen og forsikredes anførte plager.

Det er sikker rett at det er kravstiller, altså forsikrede, som må bevise at det er sannsynlighetsovervekt for årsakssammenheng mellom en hendelse, her fallet i trappen, og de plagene og tap som kreves erstattet.

En vurdering av årsakssammenheng har både en juridisk og en medisinsk side. Nemnda har ikke medisinsk kompetanse og kan ikke foreta en medisinsk vurdering. Nemnda kan heller ikke overprøve det medisinskfaglige skjønn som legene har utvist i en sak. Derimot kan nemnda overprøve erklæringer på et juridisk grunnlag.

Det er oppstilt særskilte krav i rettspraksis for sammenhengen mellom et traume og senere bløtdelsskade/nakkesleng, PTSD, mv. jf. Rt-1998-1465 og Rt-2010-1547, og FinKN 2018-865 og 2018-160. I slike saker vurderer nemnda om leger som har uttalt seg om årsakssammenheng, har fulgt disse kravene. Hendelsen må ha hatt tilstrekkelig skadeevne, det må foreligge akutt symptomer innen tre døgn etter hendelsen og deretter kontinuerlige symptomer fra akuttfasen frem til en kronisk senfase (brosymptomer) samt en symptomutvikling som følger den traumatologiske forklaringsmodellen (forenelighetskriteriet), hvor plagene er verst i akuttfasen for deretter å avta.

I nemndspraksis er det lagt til grunn at de samme vilkårene også gjelder ved andre traumatiske bløtdelsskader, jf. blant annet sak 2017-263 og 2014-030. For andre type skader er disse vilkårene momenter i en vanlig bevisvurdering, jf. Rt-2007-1370 avsnitt 38.

Forsikrede oppsøkte lege første gang etter hendelsen 4.1.19, og det er da notert i journalen at hun falt og slo nakken i jula. Først 8.1.19 noteres det fall i en trapp og at det skal ha skjedd 2.1.19. I skademeldingen til selskapet er hendelsesforløpet beskrevet slik at hun trakk feil på øverste trappetrinn. Det følger av journalnotater fra 8.1.19, og 13.2.19 at forsikrede landet på nakken og ryggen.

I bevisvurderingen tillegger nemnda tidsnære bevis størst vekt. Slik saken fremstår er det ikke sannsynliggjort at forsikrede slo hodet. Det foreligger ingen tidsnære medisinske opplysninger som støtter at hun ble påført post commotio. Det forhold at hun etter legekonsultasjon 8.1.19 får med seg et skriv om post commotio syndrom endrer ikke nemndas syn på dette.

Fraværet av akuttsymptomer tilsier at det ikke kan ha vært tale om et kraftig traume mot hodet. Selv om man skulle lagt til grunn at forsikrede pådro seg post commotio etter fallet, ville det vært tale om minimale hodeskader, noe som ikke gjør det sannsynlig med varige plager. Nemnda bemerker videre at svimmelheten synes å oppstå sommeren 2019. Det vises her til selskapets rådgivende leges uttalelse. Nemnda er enig i at symptomutviklingen ikke følger en skadebiologisk forklaringsmodell, hverken for post commotio syndrom eller nakkeskade.

Forsikrede har videre anført at kneet også ble skadet. Til dette bemerkes at det ikke er fremlagt noen medisinske opplysninger om at kneet skulle være skadet.

Det er heller ikke fremlagt noen spesialisterklæring eller liknende som foretar en vurdering etter ovennevnte prinsipper trukket opp i rettspraksis, og knytter forsikredes plager opp mot et traume i en trapp. Nemnda kan etter dette ikke se at det er sannsynliggjort adekvat årsakssammenheng mellom hendelsen og forsikredes plager i dag.

Det er etter dette ikke nødvendig for nemnda å ta stilling til selskapets anførsel om at meldefristen er oversittet.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

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