

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2023-767

25.10.2023

DNB Livsforsikring AS (Pensjon, Personal)

Ulykke

Sammenstøt skap - slag mot hodet - plutselig ytre begivenhet.

Forsikrede slo hodet mot et kjøkkenskap. Foretaket avsto krav om utbetaling med henvisning til at skaden ikke skyldtes en plutselig ytre, fysisk begivenhet. Forsikrede var uenig og hevdet at han ikke var kjent i leiligheten og at han ikke så skapet. En uforutsett situasjon utløste en unormal kroppsbevegelse hos han. Spørsmål om hendelsen var en ulykkesskade etter vilkårene. Nemnda la til grunn at skaden skyldtes at forsikrede slo hodet mot en skarp kant på et kjøkkenskap og kunne ikke se at et slikt hendelsesforløp innebar at det forelå et ulykkesmoment i rettslig forstand. Skaden var forårsaket av forsikredes egen kroppsbevegelse og var ikke en ulykkesskade etter vilkårene. Foretaket ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Den 10.9.22 slo forsikrede hodet mot en skarp kant på et kjøkkenskap. Fra legenotat datert 13.9.22 siteres:

På lørdag kveld snudde han hodet inn mot en skarp kant. Ikke vært bevisstløs, amnesi, kvalm ... Får hodepine og får vondt i h. øye hvis han ser lenge på skjerm. Blir mer sliten. Vurdering: Klinisk commotio ...

Forsikrede meldte om skaden til foretaket 16.12.22 og beskrev hendelsen slik:

10.09.2022: Slo hodet i en spiss kant på kjøkken (kjøkkenskap-lignende). Fikk et lite sjokk, men var ved bevissthet hele tiden. Fikk et kutt øverst til høyre i panna. Noe blødning, men fikk stoppet det raskt. Følte meg litt omtåket resten av dagen, men trodde det var mest på grunn av smerter med sår/blødning. Fortsatt litt omtåket dagen etter, men ikke noe som bekymret meg. Gikk på jobb mandag (12.09), og fungerte forholdsvis greit. Følte meg fortsatt litt sliten. Gikk på jobb igjen tirsdag og følte på litt forverrede symptomer. Oppsøkte lege tirsdag 13.09, og fikk diagnostisert en hjernerystelse. Opplevde forverrede symptomer den første tiden, og var 100% sykmeldt i 4 uker. Har deretter jobbet mellom 20-40%. Opplever senskader av hjernerystelsen (post commotio syndrom).

Er nå 100% sykmeldt igjen.

Det fremgår av legenotat datert 5.1.23 at forsikrede "i september (hadde) gjennomgått lett traume mot øvre pannen, gikk forbi fastmontert spiss skapkant, og dunket pannen hardt i denne. Blødde litt, ikke bevissthetstap ...".

Foretaket avsto kravet 23.2.23 under henvisning til at det ikke forelå en ulykkesskade.

Forsikrede påklaget foretakets avgjørelse i e-post av 30.3.23 og skrev bl.a. at:

Nærmere beskrivelse av hendelsen den 10.9.2022 følger:

Vi oppholdt oss i en leilighet som ikke var kjent for meg. Vi satt på takterrassen og gjorde oss klare for å gå ut til middag.

Flere av oss var på vei ut. Mellom terrassen og utgangen passerte vi kjøkkenet, som i denne leiligheten viste seg å være delt med en kjøkkenøy.

Jeg snudde meg for å si noe til han bak meg (...) og så snudde jeg meg tilbake. Utstikkeren på kjøkkenøya var plassert særdeles utsatt til.

Dermed traff hodet mitt denne utstikkeren i farten på vei ut.

... hendelsen kan selvsagt bevitnes hvis nødvendig. ...

Vedlagt brevet fulgte en tegning av kjøkkenet.

Foretaket kunne ikke se at opplysningene endret tidligere vurdering og opprettholdt avslaget, jf. brev av 14.4.23.

Forsikrede har i det vesentlige anført at skaden skyldes en plutselig ytre og uforutsett hendelse. I dette tilfellet slo forsikrede hodet mot en skarp kant. Han oppholdt seg i en leilighet som ikke var kjent, og kanten stakk ut mot gangareal. Kroppsbevegelsen til forsikrede var ikke normal, og ble utløst av en uforutsett situasjon. Det vises til FSN-4559. Etter rettspraksis dekker ulykkesbegrepet også fallskader. Forsikredes skade er sammenlignbar med fallskader, da den oppsto i sammenstøt med et hardt underlag. Nemndspraksis som gjelder fallskader støtter således forsikredes standpunkt, jf. bl.a. FSN-5181, 2013-534 og 2017-695. Skaden er dessuten dokumentert av lege.

Foretaket har i det vesentlige anført at skaden ikke skyldes en plutselig ytre, fysisk begivenhet. Det var forsikredes egen kroppsbevegelse som forårsaket skaden. Han snudde og slo hodet i et fastmontert skap. Skapet var synlig og kjent for forsikrede i den aktuelle situasjonen. Dette selv om forsikrede hadde hodet den andre veien, og han selv ikke bodde i leiligheten. Skaden faller ikke under ulykkesbegrepet slik det er definert i vilkårene, og er dermed ikke omfattet av forsikringen.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder krav om utbetaling under fritidsulykkesforsikring. Spørsmålet er om hendelsen 10.9.22 er en ulykke slik dette er definert i forsikringsvilkårene.

Forsikringsvilkårene fastsetter hvilke hendelser som gir rett til utbetaling under forsikringen. Det er sikker rett at kravstiller har bevisbyrden for at vilkårene for erstatning er oppfylt, jf. bl.a. 2023-530, 2020-186.

Forsikringsbeviset fastsetter at forsikringen omfatter fritidsskader. I pkt. 1 defineres en ulykke som *"skade på kroppen forårsaket av en plutselig ytre, fysisk begivenhet – ulykkestilfelle – som inntreffer i forsikringstiden."*

For at en skade skal anses som en ulykkeskade i forsikringsavtalens forstand, må skaden være forårsaket av en "plutselig ytre, fysisk begivenhet". Hva som utgjør en "plutselig ytre, fysisk begivenhet" er ikke nærmere definert i forsikringsvilkårene. Vilåret har imidlertid fått et klart innhold gjennom langvarig nemnds- og rettspraksis. Etter gjeldende rett må det foreligge et ulykkesmoment, det vil si at det er et krav om at noe i den ytre situasjonen må ha utviklet seg på en uventet måte, jf. Rt-2009-1485 avsnitt 21-24 og Rt-2009-1619 avsnitt 53 og bl.a. nemndsavgjørelsene 2023-27, 2021-54, 2014-276. Det rettslige innholdet i ulykkesbegrepet sammenfaller med andre ord ikke fullt ut med en naturlig språklig forståelse av begrepet, og ikke ethvert uhell er å anse som et ulykkestilfelle i rettslig forstand.

Nemnda legger til grunn at forsikredes skade skyldes sammenstøt, ved at forsikrede slo hodet mot en skarp kant på et kjøkkenskap.

Nemnda kan ikke se at hendelsesforløpet innebærer at det foreligger et ulykkesmoment i rettslig forstand. Et kjøkkenskap er en stor, fastmontert innretning, og det er ingenting som tilsier at skapet var uvanlig plassert eller representerte en spesiell farerisiko. Etter nemndas oppfatning er

skaden forårsaket av forsikredes egen kroppsbevegelse, ved å snu hodet inn i et fastmontert skap som vedkommende ikke så.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Birgitte Hagland (leder), Tonje Giertsen (bransjerepresentant) og Borgar Sandvik (forbrukerrepresentant).