

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2024-848

18.9.2024

Fremtind Forsikring AS

Ulykke

Epilepsianfall – kjørte av veien – PTSD – unntak for psykiske skader – vilkårstolkning.

Forsikrede kjørte bil da han fikk et epilepsianfall, kjørte av veien og kolliderte med et hus. Han fikk lettere fysiske skader, blant annet ribbeinsbrist og skrubbsår. Etter hendelsen slet forsikrede med PTSD, og han meldte krav til foretaket. Foretaket avsto, og viste bl.a. til at forsikringen ikke omfattet psykiske skader med mindre det samtidig var påført fysisk skade som medførte medisinsk invaliditet. Saken reiste spørsmål om unntaket kom til anvendelse. Nemnda viste til at det ikke var fremlagt dokumentasjon på at hendelsen hadde påført forsikrede en skade som medførte en erstatningsmessig invaliditet. Forsikrede var ikke påført en ulykkesskade slik begrepet var definert i vilkårene, og foretaket ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede kjørte bil 17.8.21, da han fikk et epilepsianfall, kjørte av veien og kolliderte med et hus. Han ble påført ribbeinsbrist og skrubbsår.

Før ulykken

Forsikrede jobbet tidligere som mannskap på redningshelikopter, hvor han var utsatt for flere traumatiske hendelser. Han mistet imidlertid flygerlisensen i 2014, da han fikk diagnosen epilepsi.

Etter ulykken

Forsikrede meldte hendelsen til foretaket 14.12.21:

Hei, jeg ble utsatt for en trafikkulykke 17.8.21 Personskade ble meldt inn til (ansvarlig bilselskap) der bilen er forsikret gjennom min kone. Det ser ut som jeg kan få noen varige men etter skaden. Har forsikringer hos dere (...)

Foretaket sendte forsikrede en melding 15.12.21, hvor det fremgikk:

Jeg har mottatt din melding om personskade i forbindelse med trafikkuhell. Det er ansvarlig bilselskap som skal dekke dine utgifter og behandle saken videre. Jeg ber deg kontakte meg igjen det viser seg at skaden din blir varig. (...)

Forsikrede kontaktet foretaket igjen 30.6.22:

Den aktuelle hendelsen skjedde 17.08.21 hvor (forsikrede) var involvert i en trafikkulykke. Som følge av skaden fikk (forsikrede) tre brukne ribbein, samt en andregrads brannskade på høyre hånd.

(Forsikrede) sliter fortsatt med smerter i den skadede hånden. I tillegg til de fysiske skadene, lider (forsikrede) av PTSD utløst av ulykken, og som han i dag mottar behandling for. Per dags dato er (forsikrede) fortsatt sykemeldt.

Det ansvarlige bilselskapet ga forsikrede avslag på erstatning 19.10.22 primært med henvisning til manglende årsakssammenheng.

Forsikrede skrev 24.5.23 at han var langtidssykemeldt og i prosess med å søke uføretrygd.

Etter samtale med forsikredes advokat 27.7.23, har foretaket skrevet følgende notat:

Snakket med adv. Klienten har fått avslag hos (ansvarlig bilselskap). Han sliter med PTSD, men (ansvarlig bilselskap) mener at det ikke har Ås med ulykken. Trolig ikke noe å hente her. Kun PTSD. Minimale fysiske plager. Jeg at adv likevel kunne sende meg sakens dok.

Foretaket avsto forsikredes krav i brev datert 22.8.23.

I klagen til Finansklagenemnda av 22.2.24 skrev forsikrede at ulykken utløste PTSD, som har manifestert seg i form av mareritt, søvnløshet, angstsymptomer, svette, hjertebank.

Forsikrede har i det vesentligste anført at ulykken 17.8.21 har utløst posttraumatisk stressyndrom (PTSD). Forsikrede har ikke hatt slike plager forut ulykken, og har etter dette ikke vært arbeidsfør. I tillegg har epilepsianfallene blitt verre og mer intensive. Han hadde før ulykken vært anfallsfri i to år. Etter ulykken har klager hatt flere anfall, som av nevrologisk avdeling ved et universitetssykehus er vurdert å ha sammenheng med PTSD-lidelsen.

Foretaket har i det vesentligste anført at forsikrede ikke har krav på erstatning, og vist til forsikringsvilkårenes pkt. 11 hvor det fremgår at skade som skyldes sykdom, besvimelse eller sykkelig tilstand/disposisjon ikke er omfattet av forsikringen. Videre er det vist til at forsikringen ikke omfatter psykiske skader med mindre det samtidig er påført fysisk skade som medfører medisinsk invaliditet. Foretaket har vist til at det ikke har opplysninger om noen varig skade og at forsikrede selv har opplyst at ulykken skjedde ved at han fikk et illebefinnende/epilepsianfall.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om forsikrede var utsatt for en ulykkeskade 17.8.21, og i tilfelle om forsikringsvilkårenes unntak for psykisk skade kommer til anvendelse.

Forsikringsvilkårene fastsetter hvilke hendelser som gir rett til utbetaling under forsikringen. Forsikrede har kun rett på erstatning dersom vilkårene er oppfylt. Det er videre sikker rett at det er kravstiller, altså forsikrede, som har bevisbyrden for at vilkårene for erstatning er oppfylt. Foretaket har på sin side bevisbyrden for at forsikringsvilkårenes unntak for erstatning er oppfylt.

Forsikrede er omfattet av en reiseforsikring som kan gi rett til erstatning ved skade som skyldes en ulykke. I forsikringsvilkårene punkt 11.1 er ulykkeskade definert slik:

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

Foretaket bestrider ikke at forsikrede ved hendelsen i utgangspunktet var utsatt for et ulykkestilfelle, men at forsikredes psykiske skade i form av PTSD ikke regnes som ulykkeskade ettersom forsikrede samtidig ikke er påført en fysisk skade som medfører medisinsk invaliditet.

Spørsmålet blir etter dette om forsikrede har sannsynliggjort at det er årsakssammenheng mellom hendelsen 17.8.21 og en fysisk skade på kroppen som medfører erstatningsmessig invaliditet.

Forsikrede har i klagen 22.2.24 anført at ulykken 17.8.21 kun har medført lettere skader (ribbeinsbrist, skrubbsår). Nemnda kan ikke se at forsikrede har anført å være påført en varig fysisk skade. Det er heller ikke fremlagt sakkyndige erklæringer som sannsynliggjør at forsikrede er påført en skade på kroppen som medfører erstatningsmessig invaliditet. På denne bakgrunn kan ikke nemnda se at det er sannsynliggjort at forsikrede er påført en ulykkeskade slik dette er definert i vilkårene.

Etter dette er det ikke nødvendig for nemnda å ta stilling til om unntaket for skader som skyldes "sykdom, besvimelse eller sykkelig tilstand/disposisjon" kommer til anvendelse.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Foretaket gis medhold.

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