

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2025-1298

18.12.2025

Fremtind Forsikring AS

Ulykke

Fall – hofteskade – brosymptomer - årsakssammenheng – vmi.

Forsikrede falt av en hest i 2020 og fikk påvist udisloset fraktur i L1, med smerter ved hoftefleksjon. I etterkant ble forsikrede bedre, og det ble notert i journalen at det ikke lenger var smerter av betydning. I 2021 opplyste forsikrede til foretaket at hen fortsatt hadde plager. Videre opplyste forsikrede i 2022 at hen hadde fått piriformis sykdom. Foretakets rådgivende lege vurderte at det hverken forelå årsakssammenheng eller vmi. Foretaket avslo krav under henvisning til rådgivende lege sin vurdering. Saken reiste spørsmål om forsikrede hadde sannsynliggjort årsakssammenheng mellom fallet og nåværende plager, og i så fall om forsikrede hadde sannsynliggjort at fallet medførte vmi. Nemnda tiltrådte sekretariatets vurdering om at forsikrede ikke hadde sannsynliggjort årsakssammenheng eller at fallet medførte vmi. Det var ikke fremlagt noe spesialisterklæring som konkluderte med at plagene hadde årsakssammenheng med fallet, eller at hendelsen medførte en vmi. Nemnda ga foretaket medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede skadet seg etter å ha falt av en hest 16.6.20.

Hen oppsøkte legevakt dagen etter på grunn av høyresidige ryggplager, og strålende følelse i høyre fot. Røntgen tatt samme dag og viste udisloset fraktur i tverrtag L1. Forsikrede ble sykmeldt ut uken og fikk resept på Paralgin forte.

Av journalnotat fra fysioterapeut i august 2020 fremkommer plager med smerter over bekkenledd som mest dominerende. Forsikrede var deretter til behandling 2.9.20, 7.9.20, 14.9.20, 21.9.20, 5.10.20 og 2.11.20, hvor det blant annet ble notert om gradvis fremgang, stivhet i korsryggen ved stillesitting, mindre smerter og at «(f)ungerer stadig bedre» samt «trener gradvis mer». I journalnotatet 2.11.20 fremgår at forsikrede «(f)ungerer bra i det daglige nå. Ingen smerter av betydning lenger».

I e-post til foretaket 13.4.21 opplyste forsikrede:

[...] Jeg har fortsatt plager, eller det vil si jeg har problemer med smerter nedover høyre benet jeg mener kommer etter skaden men siden det enda ikke har gått ett år og kiropraktoren min sa dette kunne ta ett år å bli kvitt så har jeg sett an da men nå tror jeg at jeg skal kontakte lege.

Det ble tatt MR av lumbosacralcolumna 15.2.22.

Forsikrede opplyste i e-post til foretaket i 16.2.22 at det hadde tatt tid med opptrening, samt at fastlegen mente at hen etter skaden hadde fått Piriformes syndrom som kunne bli bra med tøying. Videre at forsikrede fortsatt ikke var 100 % bra, men var flink med trening og tøying.

Svarresultatet fra MR undersøkelsen forelå 13.3.22, og viste at forsikrede hadde lette degenerative forandringer i de to nederste lumbale nivåer, men at alt ellers var helt fint.

I e-post 1.2.23 opplyste forsikrede til foretaket at hen etter bruddet ikke greide å kjøre bil eller sitte stille utover en time av gangen. Videre at legen kalte det piriformis syndrom. Hen trente og tøyde ihht. anbefalinger fra legen.

Foretakets rådgivende lege vurderte saken 21.2.25:

Vurdering: skadelidte falt av hest og pådro seg en udisloset fraktur i tverrtagg av L1. Gikk til fysikalsk behandling i 5 mnd og ved avslutning står det at [hen] fungerer veldig fint og uten smerter. Det er deretter veldig lite brosymptomer gjennom 2022 og 2023. [Hen] har beskrevet til fastlege at [hen] har smerter med stråling ut i hø ben, og piriformissyndrom, men dette er ikke sannsynlig sammenheng med skaden [hen] fikk i juni 2020 da det er mangel på brosymptomer på en periode fra nov 2020 og frem til feb 2022. Piriformissyndrom er en vanlig tilstand med uklar årsak, men kan ses etter fall mot baken eller større ulykker. Det vil da være symptomer som er tilstede etter ulykken og med brosymptomer. Ut i fra journal så oppsto utstrålende smerter først over 1 år etter skaden og det rapporteres om smertefrihet etter endt behandling i nov 2020. Det er ikke forventet forløp å deretter være smertefri uten dok på symptomer i over 1 år dersom det skal sannsynliggjøres årsakssammenheng med skaden. Fraktur i tverrtagg i L1 er ikke forventet å gi noen vmi og det er heller ikke beskrevet noen skjelettskade ved ny MR 150222. Ryggen er heller ikke nevnt i nytt behandlingsløp hos fysio i 2022, ang albu. Skadebetinget vmi settes på bakgrunn av dette til 0.

Foretaket avsto 24.2.25 krav om erstatning for vmi, med henvisning til vurderingen fra rådgivende lege og at plagene ikke hadde sin årsak i ulykken.

Foretaket oversendte 24.6.25 en ny uttalelse fra rådgivende lege, hvor det fremgår:

Skadelidte oppsøker fysioterapeut aug 2020 med smerter lokalt tilsvarende L1 samt hø nates etter fall fra hest 100620. [Hen] fikk behandling i 2,5 mnd og ved avslutning 021120 står det at [hen] fungerer bra og ikke har noen smerter av betydning. [Hen] tar deretter kontakt i april 2022 med samme fysioterapeut for epikondylitt (albu) og det er ikke opplyst noe om plager fra aktuell hendelse. Skadebetingete plager nevnes heller ikke påfølgende 7 konsultasjoner vedr albu. Skadelidte skriver at RL unnlater å kommentere plagene [hen] har som følge av piriformissyndrom; Det som skal vurderes her er sannsynlig årsakssammenheng mellom skaden og funksjonstapets skadelidte presenterer i dag. Det er krav til dokumentasjon av brosymptomer for at det skal sannsynliggjøres at det er sammenheng. Det betviles selvsagt ikke at skadelidte har plager, men som følge av at [hen] var symptomfri da [hen] avsluttet behandlingen 2,5 mnd etter oppstart og at det deretter ikke foreligger noen dokumentasjon på brosymptomer fra skadebetingete plager, er ikke krav om dokumentasjon på brosymptomer oppfylt. Når nye symptomer oppstår så lenge etter opprinnelig skade og brosymptomer ikke kan dokumenteres, er det mer sannsynlig at det er andre årsaker som kan forklare skadelidte sitt funksjonstap i dag. Det er heller ikke forventet noe funksjonstap som følge av udisloset fraktur i en tverrtagg. Forløpet fra denne skaden, der [hen] har mest plager initielt og med deretter gradvis reduksjon i smerter frem til avslutning av behandling, er forventet forløp etter en slik skade.

Forsikrede har i det vesentlige anført at nåværende plager skyldes fallet fra hest 16.6.20. Etter undersøkelse på sykehuset ble det dokumentert et brudd på tverrtagg til L1, samt smerter i sete, bekken, nedre del av rygg og haltende gange. Til tross for dette har foretaket konsekvent valgt å forholde seg utelukkende til bruddet på L1, og sett bort fra øvrige dokumenterte plager.

Foretakets lege kommenterer at bruddet i L1 ikke har sammenheng med piriformis syndrom, men unnlater å kommentere skadene i nedre del av rygg, bekken og ben – som er de områdene der det faktisk foreligger vedvarende plager i. Det er godt dokumentert i medisinske fagmiljøer at piriformis syndrom kan utløses av traumer mot kroppen.

Forsikrede har hele tiden rapportert om vedvarende plager til foretaket, både via telefon og e-post. Videre dekket foretaket utgifter for MR-undersøkelse, som indikerer at de anså plagene som relevant for skaden. Det er svært uheldig og uredelig at foretaket forsøker å underkommunisere det faktum at forsikrede, fem måneder etter avsluttet behandling hos kiropraktor, og under ett år etter selve ulykken, informerte foretaket om vedvarende plager, spesielt i form av smerter ved lengre perioder med stillesitting. All videre dialog etter april 2021 har omhandlet disse vedvarende symptomene, og foretaket har selv akseptert og dekket videre utredning knyttet til dette. Det er derfor ingen opphold i symptomer eller manglende brosymptomer. Påstanden fra foretaket om at

forsikrede har vært symptomfri frem til 2022 er direkte feil. Foretaket har ikke oppfylt sin plikt til å foreta en helhetlig og forsvarlig vurdering av saken.

Foretakets rådgivende lege har fått uforholdsmessig stor innflytelse i saken, uten at legens vurdering kan etterprøves siden nemnda ikke kan vurdere det medisinske. Forsikrede savner en tydelig medisinsk forklaring på hvordan foretakets lege har kommet frem til sin konklusjon. Videre har ikke forsikrede råd til å betale for en spesialisterklæring selv. Dette er relevant siden det forlanges krav om at det skulle vært rapportert hyppigere til lege og ikke bare til foretaket. Forsikrede visste ikke at dette var et krav og handlet i god tro.

Foretaket har i det vesentlige anført at det ikke er årsakssammenheng mellom fallet 16.6.20 og forsikredes nåværende plager. Foretaket har særlig vist til manglende brosymptomer i den medisinske dokumentasjonen, og at det ikke er tilstrekkelig at det rapporteres om plager til foretaket. Det foreligger dermed ikke en skadebetinget vmi som er dekningsmessig under forsikringen. Det er forsikrede som har bevisbyrden, og det har ikke betydning om forsikrede handlet i god tro. Foretaket er heller ikke pliktig til å innhente spesialisterklæring. Rådgivende lege har gjennomgått alle anførsler og dokumenter, og kommet til at det ikke foreligger årsakssammenheng. Skaden forsikrede fikk gir normalt ikke vmi, og skadeforløpet dokumenterer ikke årsakssammenheng.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om forsikrede har sannsynliggjort årsakssammenheng mellom fallet og nåværende plager. I så fall om forsikrede har sannsynliggjort at fallet har medført vmi.

Forsikrede fikk ikke medhold da saken ble vurdert av sekretariatet. Sekretariatet viste til at det ikke var fremlagt noe spesialisterklæring som konkluderte med at plagene hadde årsakssammenheng med hendelsen 20.6.20, eller at hendelsen medførte en vmi. Forsikrede hadde derfor hverken sannsynliggjort at det forelå årsakssammenheng, eller at det forelå noe vmi. Til slutt bemerket sekretariatet at foretaket ikke har noe plikt til å utrede saker eller innhente spesialisterklæring, jf. 2020-679 og 2024-189.

Nemnda har gjennomgått all fremlagt dokumentasjon i saken. Etter en konkret vurdering slutter nemnda seg til sekretariatets begrunnelse og konklusjon.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Foretaket gis medhold.

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