

# Finansklagenemnda Person

## Avgjørelse FinKN 2025-225

27.2.2025

Tryg Forsikring NUF

### Ulykke

Fall – lammelse i ben – vilkår fysisk skade - årsakssammenheng.

Forsikrede falt da han stod på ski. Etter fallet mistet han følelse i venstre bein. Medisinske undersøkelser av forsikrede viste ingen tegn til skade som kunne antas å ha forårsaket lammelsen. Lammelsen ble derfor antatt å være funksjonell, og biopsykososiale forhold var en sannsynlig årsak til denne. Foretaket avslo krav om erstatning med henvisning til at det ikke forelå fysisk skade som forårsaket de anførte plagene, slik vilkårene krevde. Nemnda bemerket at det ikke var opplyst om objektive medisinske funn som kunne forklare forsikredes plager/lammelser i venstre bein. Disse kunne derfor ikke knyttes til en fysisk skade, og falt dermed utenfor ordlyden i dekningen. Det var videre ikke fremlagt noen spesialisterklæring som konkluderte med årsakssammenheng mellom hendelsen og forsikredes plager. Forsikrede hadde dermed ikke sannsynliggjort slik årsakssammenheng. Nemnda ga foretaket medhold.

---

### Saksfremstilling

Forsikrede falt da han sto på ski i utlandet 27.1.23. I skademelding fra 1.2.23 ble det om hendelsen opplyst:

Ski løste ut, fall på ca 100 m nedover, hentet av luftambulanse

Han opplyste om "(f)lere skader", "(p)r 01 02 23 ikke følelse i venstre ben", og "(m)oderat skade, den som er skadet vi trolig får varige plager etter hendelsen". Det ble opplyst om skade i "nedre del av kroppen" og spesifisert til venstre lår/kne/legg/ankel/fot, samt "flere skader i nedre kroppsdel". Videre at forsikrede «(b)le slått ned i 2018, hadde da lammelser i venstre side i noen dager".

#### Medisinske journaler

Forsikrede ble 100 % sykmeldt etter hendelsen.

I epikrise nevrokirurgisk sengepost 6.-10.2.23 fremgår at forsikrede var henvist av AMK/ambulanse. Av denne fremkommer at forsikrede tidligere har hatt flere "hemipareser som er antatt funksjonelle", samt at han var fulgt opp på sykehuset siden 2020 grunnet nakkesmerter. Videre at forsikrede etter skiulykken 27.1.23 hadde betydelig redusert funksjon i venstre ben og redusert følelse i venstre fot. Plagene ble tolket som funksjonell lidelse. Forsikrede hadde ikke noe motorikk/ aktiv bevegelse i venstre ben, og dette fremsto som paralyse og ikke parese.

Fra tilsynsnotat 6.2.23, nevrologisk avdeling, ortopedisk sengepost:

Vurdering:

... Dette er forenlig med funksjonell lammelse.

Fra poliklinisk notat rehabiliteringsseksjon ved sykehus 20.3.23:

Vurdering

Funksjonell parese ve. ben etter skiulykke den 27.1. Funn ved undersøkelsen støtter diagnosen og han har tidligere hatt flere episoder med nevrologiske symptomer som antas å ha vært av funksjonell karakter. ...

Funksjonell nevrologisk lidelse (FND) er en tilstand der det tilkommer nevrologiske symptomer uten at dette er betinget i sykdom eller skade i nervesystem eller muskulatur, men kan ses på som en kommunikasjons-svikt mellom disse systemene. Slike symptomer kan tilkomme bl.a. etter en fysisk hendelse slik det er tilfelle for ham. Det er ikke uvanlig å oppleve ledsagende slitenhet, smerter eller kognitive symptomer.

Motorisk FND er en egen tilstand med typiske kliniske trekk, og ikke kun en utelukkelsesdiagnose. Aktiviteter med innslag av tempo, rytme og spontanitet, samt det å vende fokus bort fra symptomene, kan bidra til normalisering av bevegelsesmønsteret. Bruk av hjelpemidler frarådes som hovedregel, siden dette kan bidra til å opprettholde symptomene. God kjennskap til diagnosen er en vesentlig faktor for bedring, og det gis i dag grundig informasjon om tilstanden, samt tipses om den pasientrettede nettsiden neurosymptoms.org for ytterligere lesning.

I epikrise somatikk etter innleggelse 25.5 - 1.6.23 fremkommer diagnose kompleks rehabilitering, og bidiagnoser dissosiative motoriske forstyrrelser/ funksjonell nevrologisk lidelse.

Foretakets rådgivende spesialist i nevrologi, dr. med., vurderte saken 26.4.24:

Den skadelidte har fått lammelse i hele venstre bein etter en skiulykke 27.01.2023. Lammelsen har karakter av en funksjonell lammelse, som var konklusjonen til Nevrokirurgisk avdeling, (sykehus). En funksjonell lammelse karakteriseres av at den som er rammet ikke klarer viljestyrte bevegelser i eller flere ekstremiteter. Men i visse situasjoner kan det observeres at det er muskelkraft tilstede (som hos en skadelidte). I tillegg er refleksene i ekstremiteten normale (som hos den skadelidte), og bildediagnostikk av nervesystemet er normal, uten tegn til skade (som hos den skadelidte). En lammelse av hele underekstremiteten må evt. skyldes en skade i det sentrale nervesystemet (ryggmarg, hjernestamme, storehjerne). En slik skade vil gi tydelige "patologiske" reflekser i beina, som altså var normale hos den skadelidte. Dette er et ganske sikkert tegn på en funksjonell lammelse.

...

Av dette følger at det er svært lite sannsynlig at den skadelidte ble påført en hjernerygg-margsskade under skiulykken 27.01.2023. Det er lite sannsynlig at den skadelidtes funksjonelle lammelse er skadebetinga.

Årsaken til funksjonelle lammelser er ikke fullt ut kartlagt og dels kompliserte. Men det er sannsynlig at bio- (iboende "genetisk" sårbarhet) psyko- (psykologiske belastninger) sosiale (familiære-økonomiske belastninger) forhold kan bidra til å forklare utvikling av slike funksjonelle tilstander.

Foretaket avslo kravet 21.5.24, og viste til at det ikke var påvist noen fysiske skader i vilkårenes forstand som årsak til anførte plager. Det ble av velvillighet likevel utbetalt et beløp på kr 10 000 for utgifter til behandling.

**Forsikrede** har i det vesentlige anført at det er årsakssammenheng mellom hendelsen og senere skader. Saken er for dårlig opplyst med hensyn til skader etter hendelsen slik som "hjernerystelse, PTSD og andre somatiske forhold". Foretaket og dets rådgivende lege har lagt til grunn et for snevert skade- og årsaksbegrep, og foretaket har også misforstått egen rådgivende leges vurderinger. Det sentrale er om plager ville utviklet seg om hendelsen tenkes bort, og med utgangspunkt i de fire traumekriteriene, og som alle er oppfylt, jf. også helsebiblioteket.no pkt. 12.2 til ICD 10, og Rt-2001-320 (FNL-skade). Utgifter til advokat kreves erstattet.

**Foretaket** har i det vesentlige anført at anførte FND-plager ikke står i årsakssammenheng med et ulykkestilfelle. Forsikrede har en funksjonell lammelse. Det er ikke påvist objektive skader som årsak til plagene, og disse må mer sannsynlig sees i en biopsykososial årsaksforklaring. Funksjonell lammelse skal ikke vurderes under bløtdelskriteriene. Forsikrede har også hatt slike plager tidligere. Hva gjelder andre typer skader er det bare anført skade i venstre bein som er meldt til foretaket. Forsikrede har uansett ikke sannsynliggjort årsakssammenheng med øvrige anførte skader. Foretaket har ikke ansvar for utgifter til advokat.

**Finansklagenemnda Persons begrunnelse**

Spørsmålet er om forsikredes plager skyldtes fallet.

Slik saken er opplyst synes ikke foretaket å ha vurdert andre plager enn lammelse i venstre bein. Spørsmålet om andre plager faller derfor utenfor denne saken.

Det er forsikrede som må sannsynliggjøre at vilkårene for å få erstatning er oppfylt.

Fra vilkårene hitsettes:

## 2 TILFELLER SOM KAN GI RETT TIL ERSTATNING

### 2.1 SKADE PÅ PERSON SOM SKYLDES EN ULYKKE (ULYKKESSKADE)

Hvis forsikrede blir skadet eller påført sykdom som skyldes en ulykke kan dette gi rett til erstatning.

#### Ulykkesskade

Forsikringen omfatter ulykkesskade som rammer forsikrede.

Med ulykkesskade menes fysisk skade på kroppen som er forårsaket av en plutselig og uventet, fysisk hendelse – et ulykkestilfelle – som skjer i forsikringstiden.

Forsikringstilfellet inntreffer når ulykkestilfellet finner sted.

Vilkårene må forstås slik at sykdom og skade bare er erstatningsmessig dersom disse er en følge av en fysisk skade på kroppen som følge av ulykkeshendelsen. Dersom det foreligger slik fysisk skade må første avsnitt forstås slik at all sykdom og skade som følge av dette er erstatningsmessig, med mindre de er unntatt annet sted i vilkårene.

Slik saken er presentert for nemnda er det ikke opplyst at det er gjort objektive medisinske funn som kan forklare forsikredes plager/lammelser i venstre bein. Dette kan derfor ikke knyttes til en fysisk skade, og faller derfor utenfor ordlyden i dekningen.

Det er ikke nødvendig for nemnda å ta stilling til om dette også innebærer at alle bløtdelsskader faller utenfor dekningen.

Etter nemndas syn er den aktuelle skade ikke en bløtdelsskade i vanlig forstand, men en type nevrologisk tilstand der bløtdelskriteriene ikke er direkte anvendelige. Nemnda har ikke kompetanse, og kan ikke selv vurdere spørsmålet om årsakssammenheng mellom ulykken og denne type plager/lammelse i venstre bein.

Den eneste medisinske vurdering av spørsmålet om årsakssammenheng i saken er foretakets rådgivende nevrolog, som har vurdert at det ikke er sannsynlig årsakssammenheng mellom ulykken og disse plagene. Foretakets rådgivende nevrolog la vekt på diagnosen funksjonell nevrologisk lidelse, og at det ikke er sannsynlig at ulykken var årsak til den langvarige funksjonssvikten. Etter hans vurdering var biopsykososiale faktorer mer sannsynlig årsak, og han viste bla. til tidligere, men mer kortvarige opplevelser med tilsvarende funksjonssvikt.

Plager som har sin årsak i biopsykososiale forhold er ikke erstatningsrettslig vernet, jf. bl.a. Rt-2010-1547 avsnitt 67-69.

Slik saken er opplyst finner nemnda det uansett klart at forsikrede ikke har sannsynliggjort årsakssammenheng mellom ulykken og den senere funksjonssvikten i venstre bein.

Avgjørelsen er enstemmig.

### **Finansklagenemnda Persons konklusjon**

Foretaket gis medhold.

*Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Jon Einar Martinsen (bransjerepresentant) og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).*