

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2025-413

29.4.2025

Landkreditt Forsikring AS

Ulykke

Sykkelulykke – kne – kjeve – årsakssammenheng – vmi 15 %.

Forsikrede var utsatt for en skadehendelse på sykkel i 2021. I akuttjournalen ble det notert smerter i hode, ansikt og høyre kne. Det ble ikke gjort noen funn ved røntgen av kne og hofter samme dag. I medisinsk rapport fra utlandet i 2023 mistenkte man at skader i kjeven kunne være resultat av skadehendelsen. Foretakets rådgivende lege vurderte i 2023 at det ikke forelå årsakssammenheng mellom skadehendelsen og forsikredes kneplager. Rådgivende tannlege vurderte i 2024 at forsikredes kjeveplager hadde oppstått uavhengig av sykkelfallet. Et annet foretak utbetalte i 2025 erstatning, og la til grunn en VMI på 24 %. Saken reiste spørsmål om det var sannsynliggjort årsakssammenheng mellom nåværende plager og skadehendelsen i 2021. Etter en konkret vurdering av sakens dokumenter kunne ikke nemnda se at forsikrede hadde sannsynliggjort at det var årsakssammenheng mellom hendelsen og forsikrede senere plager i kne, kjeve samt arr. Nemnda ga foretaket medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede var dekket av privat ulykkesforsikring, da han var utsatt for en skadehendelse på sykkel 5.1.21.

I akuttjournalen fra sykehuset 5.1.21 ble det notert:

Pasienten har vært ute og syklet, kjettingen hoppet av og han landet på bakken - han tror direkte med høy kne. Sterke smerter i etterkant. Kommer inn til skadepol med ambulanse (...)

(...) Obs: Også skrape på nese, pasienten har nok dunket hodet også. Han forteller at han husker nesten alt som har skjedd, mulig han har mistet bevisstheten i 5 sekunder sier han. Ikke kvalm eller lyssky, ikke hodepine. Brukte hjelm. Ikke mistanke om commotio eller annen alvorlig skade (...)

Senere, samme dag:

Viser til poliklinisk notat fra tidligere i dag av kollega (...). Røntgenbilder av høyre kne og bekken/hofter viser ingen relevant patologi. Rp Paracet, Voltaren og Tramadol. Sykemeldes ut uken fra jobb som sykkelmekaniker på (sportsbutikk).

I skademelding av 24.1.21 beskrev forsikrede hendelsesforløpet slik:

Jeg syklet Jeg felt på asfalt. Jeg hadde smert i brystkasse, smert i høyre kne, smert i venstre hånd, hadde jeg også skadet hud på ansikt.

Noen ringte ambulansen på min problem med kne. Ambulans tatt meg til sykesug hvis hadde jeg diagnostert dislokert patella (nå venter jeg på MRI resultat). Neste dagen hadde jeg storere smert i brystkasse en dag før, gikk jeg på legevakt hvor lege diagnostert ribbeinsbrud. I ulykke skadet jeg også sykkel, bukser, hansker og hjelm.

Forsikredes sak ble avsluttet i mai 2021 fordi det hverken ble påvist feilstilling i kneet, eller foretatt oppfølging med videre undersøkelser, samt at aktuell hudskade ikke medførte vmi på over 15 %. Forsikrede på ny tok kontakt i februar 2022 på grunn av påvist meniskskade og

temporomandibulært ledd dysfunksjon i kjeven. Foretaket ba derfor om oversendelse av journaler, men avsluttet saken i september 2022 da dette ikke ble mottatt. Forsikrede tok på ny kontakt august 2023, og opplyste om at han skulle operere kjeven i oktober 2022.

Forsikrede oppsøkte sykehus i utlandet som avga 31.8.23 og 6.10.23. Fra sistnevnte siteres:

The patient was referred to an orthodontist due to facial asymmetry. On examination, the median line was shifted to the right, there was a lateral crossbite. The patient reports injury that occurred in January 2021 – suspected fracture of the left condylar process caused by fall from a bicycle. Currently, there are symptoms in the left temporomandibular joint area, crackling, popping. The cone beam computed tomography of the temporomandibular joint shows significant reconstruction of the left head of the mandible.

Foretaket forela deretter saken for sin rådgivende lege 12.12.23:

Skadeevne:

Ulykkeshendelsen fremstår å ha vært med lav til moderat skadeenergi, med tilstrekkelig energi til å forårsake skader på kneets bløt- og knokkelvev.

Aktuelle symptomer:

Det foreligger akutte symptomer fra høyre kne.

Brosymptomer:

Det foreligger ikke tilstrekkelig dokumenterte brosymptomer fra høyre kne.

Forenlighet:

Det foreligger ingen tegn til økt væskemengde på røntgen av høyre kne 05.01.21, forenlig med blødning. Det forelå heller ingen kliniske funn ved undersøkelse som medførte henvisning til MR i dagene eller ukene etterfølgende ulykkeshendelsen. Dette indikerer at skademistanken den gang må ha blitt ansett som lav. Det er 1 år senere gjennomført ultralyd undersøkelse av høyre kne hvor det ble påvist mistanke om patologiske forandringer i den indre menisken. Øvrige deler av kneleddet fremstår uten patologi. Ultralyd for vurdering av menisker er en undersøkelses modalitet som er mindre egnet for vurdering av meniskpatologi.

Med bakgrunn i vedlagt dokumentasjon finner undertegnede det herved som mindre sannsynlig, det vil si mindre enn 50%, at det foreligger årsakssammenheng mellom ulykkeshendelsen 05.01.2021 og forsikredes nåværende venstresidige knesituasjon.

(...)

Aktuelle er fall på sykkel 05.01.2021 med skade mot ansikt, bryst og høyre kne.

Skadelidte var til vurdering ved legevakt og senere skadepoliklinikken ved (sykehus) samme dag. Den gang initialt mistenkt at høyre kneskål hadde vært ute av ledd. Røntgenundersøkelsen påviste ingen skjelettskade og ingen synlig økt væske mengde i kneleddet. Den gang beskrevet "skrape på nese", det er ikke dokumentert sårskade på kne av behandlende leger, og det er heller ikke beskrevet mistanke om tann- eller kjeveskade. Imidlertid foreligger det fotografiske bilder av overfladisk sårskade over høyre kne.

06.01.21 var skadelidte til vurdering ved (legevakt) grunnet mistenkt ribbeinsbrudd.

Skadelidte har senere vært til vurdering ved (sykehus) grunnet symptomer fra venstre kjeveledd.

24.01.22 gjennomgikk skadelidte ultralyd undersøkelse av høyre kne i (utlandet). Det ble påvist mistanke om patologiske, forandringer i den indre menisken. Øvrige deler av kneleddet fremstår uten patologi.

Det foreligger fotografiske bilder av et mindre arr over høyre kneledd. Skjønnsmessig vurderes dette arret å ikke kunne affisere leddfunksjonen, og fremstår som et vanlig arr på ekstremiteten. Et slikt arr gir følgelig i henhold til invaliditets tabellen ingen varig medisinsk invaliditet.

Saken ble forelagt foretakets rådgivende tannlege 19.1.24:

I detta fall galler det en skadelidande som föll från en cykel 5 januari 2021. Vid undersökning och uppföljning på sjukhuset så forelåg skrapår på huden och på näsryggen. Dock utreds han och de finner ingen misstanke om huvudskada.

Darefter 2,5 år sena re 21 juli 2023 så utreds patienten i (utlandet) dar den kliniska undersøkningen visade på normalfunktion men att skadelidande har en malocklusion. Det finns många andra forklarande forklarande faktorer till denna malocklusion och att olyckan i sig inte har något samband (...)

Etter avslag fra foretaket 25.1.24 og påfølgende klage 15.4.24, ble saken på nytt forelagt rådgivende tannlege 23.4.24:

(...) Utseendet på utlåtandet från MRI och CT tyder på normal funktion men att det finns tecken på en inflammationsprocess med okad mangd ledvåtska. Detta ar något som ar oavhangigt en olycka over 2,5 år tidigare (...)

Etter annet foretak utbetalte erstatning basert på en total vmi på 24 % som følge av ulykken, hvorav 10 % grunnet kjeveplager.

Forsikrede har i det vesentlige anført at ulykken har påført varige skader i høyre kne, samt arr etter et sår. Videre også plager med kjeven, som forsikrede hevder har årsakssammenheng med ulykken. Forsikrede har i denne sammenheng vist til journalnotater fra legebesøk i utlandet, hvor det fremgår at skadehendelsen medførte fraktur i kjeven. Videre anfører forsikrede at han burde fått ytterligere informasjon om muligheten til å skaffe egen spesialisterklæring

Foretaket har brutt sin plikt etter fal. § 1-5, ved at rådgivende tannlege sin vurdering ble fremlagt på svensk, et språk forsikrede har vansker med å forstå.

Forsikrede har videre anført at det må vektlegges at annet foretak har lagt til grunn at han er påført 24 % vmi som følge av skadehendelsen.

Foretaket har i det vesentlige anført at forsikrede ikke har oppfylt bevisbyrden ved å sannsynliggjøre at anførte plager har årsakssammenheng med ulykkeshendelsen. Det vises til vurderingen fra rådgivende lege og tannlege. Forsikrede sine kjeveplager er forårsaket av kondylær hyperpalsi, som er medfødt og gradvis utviklende.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om det foreligger årsakssammenheng mellom skadehendelsen og forsikredes nåværende plager. I så tilfelle om arr i ansiktet utgjør en vmi på mer enn 15 %, jf. vilkårspkt. 4.4.

Det er kravstiller, altså forsikrede, som har bevisbyrden. Forsikrede må sannsynliggjøre at det foreligger årsakssammenheng mellom hendelsen/forsikredes plager og ervervsuførheten. Det innebærer at forsikrede må sannsynliggjøre at hendelsen er årsak til plagene og ervervsuførheten/tapet han nå krever erstatning for.

En vurdering av årsakssammenhengen inneholder både en juridisk og en medisinsk vurdering. 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.

Manglende medisinsk kompetanse medfører videre at i saker hvor forsikrede ikke har støtte for sitt syn i en begrunnet sakkyndig erklæring, vil nemnda normalt ikke legge til grunn at det er sannsynliggjort en slik årsakssammenheng, se blant annet 2017-418 og 2017-824.

I rettspraksis er det oppstilt fire vilkår som alle må være oppfylt for at man skal kunne konkludere med at årsakssammenheng er sannsynliggjort ved nakkeslengskade, se Rt-1998-1565 og Rt-2010-1547: Hendelsen må ha hatt tilstrekkelig skadeevne, det må foreligge akuttsymptomer innen tre døgn etter hendelsen, kontinuerlige symptomer fra akuttfasen frem til en kronisk senfase og symptomutviklingen må følge den traumatologiske forklaringsmodellen, hvor plagen er verst i akuttfasen for deretter å avta. Nemnda har lagt til grunn at de samme vilkårene også gjelder ved andre traumatiske bløtdelsskader, jf. 2017-263 og 2014-030.

Rettspraksis fra Høyesterett viser at det stilles strenge krav til dokumentasjon. Videre at tidsnær dokumentasjon må tillegges størst betydning, og spesielt opplysninger nedfelt i medisinske journaler, jf. Rt-2010-1547 avsnitt 44 og Rt-1998-1565.

I saker som ikke gjelder bløtdelsskade, vil de fire kumulative vilkårene bli momenter i en vanlig bevisvurdering, jf. Prolapsdommen Rt-2007-1370 avsnitt 38.

I aktuelle sak ble det foretatt røntgen av forsikredes høyre kne 5.1.21, og det forelå ingen mistanke som innebar at han skulle henvises videre til MR. Rådgivende lege viser da til at skademistanken den gang må ha vært lav.

Rådgivende lege har konkludert med at forsikredes plager med høyre kne i dag ikke har årsakssammenheng med skadehendelsen 5.1.21. Videre vises det til at arret over høyre kneledd fremstår som et vanlig arr og at dette ikke gir noen varig medisinsk invaliditet.

Når det gjelder forsikredes kjeveplager konkluderer foretakets rådgivende lege med at disse ikke har noen sammenheng med skadehendelsen 5.1.21.

Det er ikke fremlagt noen spesialisterklæring som konkluderer med at noen av forsikredes plager har årsakssammenheng med hendelsen 5.1.21. Det er heller ikke fremlagt noen spesialisterklæring som konkluderer med at arret i ansiktet utgjør mer enn 15 % VMI, som er et vilkår for utbetaling i henhold til forsikringsvilkårspkt. 4.4, bokstav o.

Det bemerkes at det forhold at et annet foretak har utbetalt erstatning basert på en total vmi på 24 % som følge av ulykken, ikke er avgjørende for nemndas vurdering.

Nemnda finner etter dette at forsikrede ikke har sannsynliggjort at skadehendelsen 5.1.21 påførte han varige plager/vmi.

Nemnda kan ikke se at foretaket har brutt en plikt etter fal. § 1-5, ved at rådgivende tannlege sin vurdering ble fremlagt på svensk, slik forsikrede har anført.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Foretaket gis medhold.

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