

Finansklagenemnda Person

Uttalelse FinKN-2017-266

23.5.2017

Storebrand Livsforsikring AS

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Sammensatt uføreårsak – kunnskap om symptomene ved innmelding - fal. § 19-10.

Forsikrede ble med i forsikringsordningen 22.1.13. Den 11.7.13 oppsøkte forsikrede lege og det ble notert at han hadde hatt plager med hoften i ett år. Spørsmål om selskapet med dette legenotatet hadde sannsynliggjort at symptomene var tilstede ved innmeldingen og at forsikredes kunne antas å kjenne til dette. Nemnda viste til at forsikredes uførhet skyldtes flere forhold og konkluderte med at det ikke kunne være tvil om at han på innmeldingstidspunktet var kjent med symptomene på de forhold som var årsak til uførheten.

Saksfremstilling

Forsikrede ble meldt inn i arbeidsgivers forsikringsordning januar 2013, og ble sykmeldt 11.7.13. Fastlegen noterte 12.7.13:

Pas kommer på time da han har vondt i høyre hofte, ved enkelte bevegelser. Debut for ca 1 år siden, pas har ikke søkt lege for dette før. Han har vært hos fysioterapi som han søkt privat, men det hjelper ikke. Pas har vanskelig for å knytte skor da han ikke kan bøye hofte normalt

...

Det foreligger en legeerklæring til Nav ved arbeidsuførhet, datert 24.6.14. Hoveddiagnosen er paranoid psykose akutt og bidiagnosene er smerte nakke og artrose hoftedeidd. Det heter videre:

Det vises til omfattende epikrise fra kurbadet april 2014, ...

Pasienten har sammensatte helseutfordringer: kroniske smerter i nakken, artrose hofter og episode med depresjon og psykose.

Saken ble forelagt selskapets rådgivende lege, som avga uttalelse 18.3.15. Denne er sitert i selskapets brev 27.2.17:

Vi har innhentet nye legeopplysninger fra fastlegen datert 11.03.15, bilag 11. Av disse opplysningene fremgår det at årsaken til uførheten er den samme som beskrevet i legeerklæringer til NAV datert 26.06.14, bilag 8, og som vi har vurdert på grunnlag av. Uførheten skyldes sammensatte forhold. Han (har) paranoid psykose, nakkeplager og hoftedeiddsartrose. I erklæringen til NAV er de psykiske plagene oppført som hoveddiagnose. Nakkeplagene er tilstede fra 2011 og kanskje før. Han var sykmeldt med diagnosen cervicobrachialgi 03.12.11. Dette er før opptak. Han (ble) operert for nakkeplagene i oktober 2013 og kom i jobb allerede etter 4-5 uker, men måtte raskt slutte i arbeid pga nummenhet, kuldefornemmelse og smerter. Han var behandlet for depresjon i 2002, selvmordsforsøk i 2004 og har flere innleggelser for psykose, også før opptak. Siste gang i 2013/2014. Han følges opp av DPS.

Hoftedeiddsartrosen skyldes medfødt hoftedeiddsdysplasi. Vi vet ikke når han fikk smerter i hoftene, men skal opereres i høyre hofte først og uførheten for hoftesmertene vil være tidsbegrenset. Plagene fra nakken og de psykiske plagene forelå og var kjent for forsikrede før innmelding. Når det gjelder hofteplagene kjenner vi ikke tidspunktet for når disse debuterte. Disse er uansett ikke de eneste eller mest betydningsfulle årsaken til uførheten. 2-års regelen er riktig å påberope i dette tilfellet.

I samme brev fra selskapet er også gjengitt et notat av 23.2.17 fra rådgivende lege, basert på fastlegens journal:

I de opplysningene som advokaten har lagt ved kan jeg ikke se at hofteplagene er noen dominerende årsak til uførheten. Hovedårsaken er smerter i nakke som har fått et generalisert preg og psykiske forhold... Hofteplagene virker å være av underordnet betydning med hensyn til uførhet til et hvert egnet yrke.

Forsikrede har i det vesentligste anført at han ikke oppsøkte lege for hofteproblemer før 12.7.13, som var etter innmelding i forsikringsordningen. Hofteplagene er årsaken til at han ikke har klart å komme seg tilbake i arbeid etter nakkeoperasjon i 2013. Hofteplagene er en medvirkende årsak til ervervsuførheten.

Selskapet har i det vesentligste anført at ervervsuførheten inntraff innen 2 år fra inntredelsen i forsikringsordningen, og ervervsuførheten skyldes sykdom, skade eller lyte som forsikrede hadde og må antas å ha kjent til ved inntredelsen. Dette gjelder også hofteplagene ettersom disse smertene startet omkring sommeren 2012. Uansett er hofteplagene av underordnet betydning og utgjør ikke alene 20 % av forsikredes ervervsuførhet, som er et vilkår for utbetaling.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Etter forsikringsvilkårenes § 1.3 bokstav c, gjelder det begrensninger i dekningen for arbeidsuførhet i samsvar med fal. § 19-10. Denne paragrafen åpner for at et selskap kan ta inn som avtalevilkår at det ikke svarer for arbeidsuførhet som inntreffer innen to år etter at selskapets ansvar begynte å løpe, og som skyldes sykdom eller lyte som medlemmet hadde på innmeldingstidspunktet, og som det må antas at medlemmet kjente til. Nemnda tilføyer at det ikke er et vilkår for anvendelsen av denne såkalte symptomklausulen at forsikrede kjente til at sykdommen/lytet ville medføre ervervsuførhet, eller med diagnosen på lidelsen. Men den forsikrede må ha vært kjent med symptomer, eller tegn på sykdommen da han ble medlem av forsikringsordningen.

Informasjon om karenbestemmelsen er tatt inn i forsikringspolisen på side to under overskriften "Viktige tilleggsopplysninger", jf. fal. § 19-4 jf. § 11-2.

Forsikredes ervervsuførhet skyldes flere forhold og flere av disse forelå, som fremstillingen foran viser, før han ble innmeldt i arbeidsgivers forsikringsordning. Nemnda kan ut fra de opplysninger som er gjengitt foran, ikke se at det kan være tvil om at forsikrede var kjent med symptomene på disse forholdene da han ble meldt inn.

Uttalelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Ingrid Smedsrud (nestleder), Hege Opheim (nøytralt oppnevnt medlem), Mildrid Felland (selskapsrepresentant), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant).