

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2017-320

9.6.2017

KNIF Trygghet Forsikring AS

Sykeforsikringer/barnekasko

Dekningsomfanget – barneautisme - psykiske lidelser og atferdsforstyrrelser?

Spørsmål om barneautisme falt inn under unntaket for psykiske lidelser og atferdsforstyrrelser. Nemnda bemerket at forsikringen hadde unntak fra retten til medisinsk invaliditetserstatning for skader som skyldes "psykiske lidelser og atferdsforstyrrelser". Denne ordlyden tilsvarte overskriften til Kapittel V (F00 – F99) i Den internasjonale statistiske klassifikasjonen av sykdommer og beslektede helseproblemer (ICD – 10), som benyttes av norske helsemyndigheter. Barneautisme hadde kode F 84.0. Nemnda hadde ingen merknader til selskapets standpunkt.

Saksfremstilling

Forsikringstaker meldte i november 2016 til selskapet at forsikrede hadde fått diagnosen barneautisme. Forsikredes bror har samme diagnose. Selskapet underrettet forsikringstaker om at barneautisme ikke gir rett til erstatning ved medisinsk invaliditet.

Forsikringstaker har anført at selskapets tolkning og anvendelse av forsikringsvilkårene er uriktig. Barneautisme er ikke en psykisk lidelse, men en nevropsykiatrisk sykdom som skyldes forandringer i hjernen. Barneautisme er heller ikke en adferdsforstyrrelse. Dette er bare ett av tre kjennetegn ved diagnosen. De to andre er unormale sosiale ferdigheter og språk- og kommunikasjonsproblemer. Diagnosen omfattes således ikke av unntaksbestemmelsen, og det er urimelig å unnta barneautisme fra dekningsomfanget. Andre selskap har utformet unntaket annerledes. Selskapet har dessuten i 2017 endret utformingen av unntaket, slik at det nå klart fremgår at varig medisinsk invaliditet som følger av blant annet diagnosen autisme, ikke dekkes.

Selskapet har vist til at Helsedirektoratet har klassifisert diagnosen barneautisme under kategorien "psykiske lidelser og atferdsforstyrrelser", og at diagnosen er omfattet av unntaket for psykiske lidelser og atferdsforstyrrelser i vilkårets pkt. 9.1.3. Etter "kliniske beskrivelser og diagnostiske retningslinjer", som ligger til grunn for ICD-10 kategoriseringene, defineres diagnosene F84 nettopp ved avvikende atferd i forhold til mental alder. Det er ikke foretatt noen realitetsendring av vilkårene i 2017.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

I selskapets Barne- og ungdomsforsikring var det under pkt. 9.1.3 første strekpunkt tatt inn unntak fra retten til medisinsk invaliditetserstatning for skader som skyldes "psykiske lidelser og atferdsforstyrrelser". Denne ordlyden tilsvarer overskriften til Kapittel V (F00 – F99) i Den internasjonale statistiske klassifikasjonen av sykdommer og beslektede helseproblemer (ICD – 10), som benyttes av norske helsemyndigheter. Barneautisme har kode F 84.0. Nemnda har ikke noe å bemerke til selskapets standpunkt.

Selskapet endret formuleringen av unntaket i vilkårene for 2017. Endringen er imidlertid bare en klargjøring av unntakets rekkevidde. Det heter nå at unntaket omfatter alle tilstander som omfattes av diagnosekodene fra og med F00 til og med F99 i henhold til ICD – 10.

Avgjørelsen 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).