

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2017-336

20.6.2017

SpareBank 1 Skadeforsikring AS

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Hypermobilitet syndrom/EDS – omfattet av reservasjon for nakke-, skulder- og armlidelse?

Frisør ble sykmeldt som følge av skuldersmerter, og fikk etter hvert påvist hypermobilitet syndrom/EDS. Spørsmål om reservasjon for nakke-, skulder- og armlidelse kom til anvendelse. Nemnda bemerket at reservasjonen var generelt formulert og at det ikke var grunnlag for å begrense rekkevidden. Forsikrede hadde fått diagnosen hypermobiltet syndrom/EDS med plager fra nakke, høyre skulder og høyre albue og uføreårsaken var omfattet av reservasjonen.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1986) tegnet uføreforsikring i selskapet 28.11.08. I forsikringsbeviset tok selskapet bl.a. reservasjon for "arbeidsuførhet som skyldes nakke-, skulder- og armlidelser".

Forsikrede ble sykmeldt 30.11.12 for skuldersmerter, og i fastlegejournalen heter det:

Jobber som frisør, fysisk og belastende arbeid for nakke, skuldre, rygg. Vært en del stiv og vondt i muskulaturen siste uker. Siste to dager problemer med å bruke høyre arm. Hvilesmerter ...

I legeerklæring ved arbeidsuførhet til Nav 28.10.13 heter det:

Hun har jobbet som frisør i totalt 4-5 år, men har jobbet i servitøryrket i ca. 3 år. Høyresidige skuldersmerter siden desember 2012. Ingen forutgående traume eller skade. Hun har hatt forbigående skulderplager sommer 2012.

Forsikrede fremmet 24.11.13 krav om utbetaling under forsikringen, og i legeerklæringen til selskapet er skuldersmerter på høyre side angitt som årsak til arbeidsuførhet. Det fremgår av poliklinisk epikrise 13.1.17 fra ...sykehuset:

... Vurdering: Pasienten oppfyller gjeldende kliniske kriterier for hypermobilitet syndrom/EDS hypermobil type. Ut ifra dagens kunnskap dreier det seg om ett og samme tilstand som kjennetegnes med økt strekkbarhet i bindevev (ledd /hud). ...

Forsikrede har i det vesentligste anført at Ehlers-Danlos Syndrom (EDS) er en blandet gruppe av arvelige skader på bindevevet, karakterisert av ledd-hypermobilitet, overstrekkbar hud og vevsskjørhet. Mennesker med EDS har en defekt i bindeveven. Arbeidsuførheten skyldes denne diagnosen, som ikke omfattes av reservasjonen.

Selskapet har i det vesentligste anført at den medisinske dokumentasjon viser at forsikredes vesentligste plager er fra nakke, høyre skulder og høyre albue. Disse plagene omfattes av reservasjonen. Det er uten betydning at plagene kan forklares med diagnosen Ehler Danlos syndrom/hypermobilitetssyndrom.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om forsikrede er, eller ville ha vært, mer enn 50 % arbeidsufør av en årsak som ikke er omfattet av reservasjonen for nakke-, skulder- og armlidelse. Når forsikrede er mer enn 50 % arbeidsufør, har selskapet bevisbyrden for at reservasjonen kan gjøres gjeldende.

Utgangspunktet for tolkingen av en reservasjon er hvordan denne er beskrevet i forsikringsbeviset. Blir den forsikrede ufør av en lidelse som faller inn under beskrivelsen, vil selskapet normalt kunne påberope reservasjonen, selv om årsaken eller diagnosen er en annen enn den som lå til grunn for reservasjonen. En reservasjon kan utformes generelt. Det er ikke nødvendig å angi diagnose eller årsak, se uttalelse 2016-053. Avgjørende for tolkningen vil regelmessig være det som følger av det partene gjensidig har ment å forplikte seg til.

Selskapet har tatt reservasjon for nakke-, skulder- og armlidelser. Reservasjonen er generelt formulert, og det er ikke grunnlag for å begrense rekkevidden. Forsikrede har fått diagnosen hypermobiltet syndrom/Ehlers-Danlos Syndrom med plager fra nakke, høyre skulder og høyre albue. Det er åpenbart omfattet av reservasjonen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Ingrid Smedsrud (nestleder), Hege Opheim (nøytralt oppnevnt medlem), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Lise Karsen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant).