

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2017-566

27.9.2017

Lloyds of London (Kiln Health, Syndicate 0510)

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Minst 50 % varig ervervsufør? Reduksjon i arbeidsevne eller inntektsevne?

Forsikrede arbeidet delvis som mekaniker og delvis som tillitsvalgt. Etter et brudd i ryggen hadde han 50 % stilling som tillitsvalgt. I tillegg hadde han inntekt fra en skogseiendom. Nav avslo krav om uføretrygd, da inntektsevnen ikke var redusert med minst 40 %, men Nav bekreftet senere at forsikredes ervervsevne var redusert med minst 50 %. Spørsmål om forsikrede var minst 50 % ervervsufør iht. forsikringsvilkårene. Etter nemndas syn fulgte det av vilkårene at det er inntektstapet, dvs. forsikredes faktiske inntekter før og etter skaden, som er avgjørende for retten til uføreerstatning. Forsikrede hadde ikke bestridt tallene som lå til grunn for Navs beregning, og selskapet fikk medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1955) var omfattet av arbeidsgivers kollektive uføredekning. Han arbeidet dels som mekaniker og dels som tillitsvalgt frem til en ulykkeshendelse i 2012. I 2013 ble KOLS grad 2 godkjent som yrkesskade.

Legeerklæring til Nav ved arbeidsuførhet av 29.7.15, oppgir Brudd rygg INA som hoveddiagnose og Rygg skivedegenerasjon som bidiagnose. Det heter videre at forsikrede ikke makter å "øke arbeidsmengden utover 50 % stilling", og at han pga. KOLS ikke kan utføre tungt fysisk arbeid.

Nav avslo kravet om uføretrygd 23.12.15 fordi forsikredes inntektsevne ikke var redusert med minst 40 %. Hans verdijusterte inntekt før skade utgjorde i 2012 kr 596.883, og den beregnede inntekt fremover var kr 456.250, dvs. at inntektsevnen var redusert med 25 %. Etter anmodning fra forsikrede har Nav bekreftet at forsikredes ervervsevne er redusert med minst 50 %, og at avslaget skyldtes at inntektsevnen ikke var tilstrekkelig redusert.

Forsikrede har en 50 % stilling som tillitsvalgt. I tillegg har han om lag hvert femte år inntekt fra en skogeiendom.

Forsikrede har i hovedsak anført at ervervsevnen er varig nedsatt med minst 50 %, og at vilkårene for erstatning er oppfylt. Disse forutsetter reduksjon i arbeidsevnen og ikke inntektsevnen. Reduksjonen i ervervsevnen skyldes utelukkende ulykken. Han sto i 100 % stilling med KOLS, og arbeidsevnen er redusert med minst 50 % uavhengig av KOLS.

Selskapet anfører prinsipalt at ervervsevnen ikke er nedsatt med minst 50 %. Selv uten inntektene fra skogeiendommen, tilsvarer hans inntekter ca. 60 % av inntektene han hadde før ryggskaden. Subsidiært skyldes uførheten andre varige sykdommer som selskapet har reservert seg mot. Den delen av ervervsuførheten som skyldes KOLS er omfattet av reservasjonen mot arbeid med giftige stoffer.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken for nemnda gjelder om forsikrede har krav på uføreerstatning. Dette reguleres av forsikringsvilkårene. Pkt. 1 definerer "Fullstendig ervervsuførhet" som "helt eller delvis tap av forsikringstakerens evne til å utføre inntektsbringende arbeid". Pkt. 3.1 som gjelder fullstendig eller delvis ervervsuførhet, lyder: "Forsikringen gir rett til ervervsuførhetserstatning som følge av ulykke eller sykdom som fører til minimum 50 % varig fullstendig ervervsuførhet". Etter pkt. 3.1.1 er grunnlaget for beregningen av det fremtidige inntektstapet den pensjonsgivende inntekt, jf. folketrygdloven § 3-15, i året før skadetilfellet inntraff.

Etter nemndas syn følger det av definisjonen av «Fullstendig ervervsuførhet» sammen med pkt. 3.1.1 at det er inntektstapet, dvs. forsikrede faktiske inntekter før og etter skaden, som er avgjørende for retten til uføreerstatning. Forsikrede har ikke bestridt tallene som ligger til grunn for Navs beregning. Klagen kan da ikke føre frem.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

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