

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2017-570

27.9.2017

Protector Forsikring ASA

Yrkesskade/yrkessykdom - Yrkesskadeforsikringsloven (YFL)

Yrkesskade — utvidet dekning for vmi under 15 % — renteberegning — fal. § 18-4.

Saken reiser spørsmål om det er folketrygdens grunnbeløp på skadetidspunktet eller oppgjørstidspunktet som skal benyttes ved erstatningsoppgjøret. Selskapet hadde gjort opp basert på G på skadetidspunktet og renter fra to måneder etter meldetidspunktet. Nemnda viste til vilkårene og uttalte at det var G på oppgjørstidspunktet som skulle anvendes. Da aktuelle dekning var en tilleggsdekning la nemnda videre til grunn at rentebestemmelsene i fal. fikk anvendelse. Nemnda var enig med selskapet i at det kunne gi en overkompensasjon, men så det som en konsekvens av utformingen i vilkårene for denne tilleggsdekningen. Forsikrede ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede har vært utsatt for to yrkesskader, hhv. 9.2.13 og 7.8.14, som har medført varig medisinsk invaliditet (vmi) på henholdsvis 5 % og 10 %. Arbeidsgiver hadde tegnet forsikring for skader påført i arbeid med vmi under 15 %, og selskapet utbetalte hhv. kr 29.024 og kr 57.095 for skadene. Erstatningsbeløpene er fastsatt etter folketrygdens grunnbeløp G på oppgjørstidspunktet.

Forsikrede krevde renter etter fal. § 18-4 første ledd. Selskapet svarte 26.5.17:

Vi har undersøkt saken og finner at den usikkerhet som knytter seg til selskapets renteplikt ved utvidet vmi-dekning, her må falle skadelidte til gode. Ved utvidet beløp legger selskapet derfor til grunn alder og grunnbeløp på skadetidspunktet og utbetaler overskytende rentebeløp.

Rentene er beregnet fra 25.5.13 og den 11.2.15, dvs. to måneder etter at kravene ble meldt.

Forsikrede har i det vesentlige anført at utmålingen skal bygge på G på oppgjørstidspunktet. Dette følger av vilkårene. Bestemmelsene om utvidelse av menerstatning ved yrkesskade er plassert rett etter utmålingsreglene etter yfl. Ettersom det ikke er angitt at G på skadetidspunktet skal anvendes, følger det av en naturlig ordlydsforståelse at man skal følge lovens system med G på oppgjørstidspunktet. Dette støttes av at selskapet har lagt dette til grunn i oppgjørsbrevet av 16.5.17.

Det rettslige grunnlaget for utmåling av forsikringsutbetaling, er vilkårene supplert av reglene i fal. Det fremgår av pkt. 5.3.2 at alder og G på oppgjørstidspunktet skal benyttes. Selskapet har ikke gjort unntak fra dette i pkt. 5.3.4 om vmi ved yrkesskade under 15 %. Subsidiært er selskapet uansett bundet seg å benytte G på oppgjørstidspunktet, da dette ble gjort uten forbehold i brevet av 16.5.17.

Selskapet har i det vesentlige anført at G på oppgjørstidspunkt og renter etter fal. er to ulike regelsett som begge har til formål å kompensere for forsinket utbetaling. Forsikrede må nøye seg med betaling under ett av regelsettene. Ved yrkesskade benyttes bestemmelsene i yfl. om G på oppgjørstidspunktet uten renter, og ved andre ulykker anvendes reglene i fal. med renter og G på

skadetidspunktet. Selskapet anser den utvidete dekningen av vmi som en utvidelse av yfl. til gode for skadelidte. Dette medfører at G på oppgjørstidspunktet legges til grunn uten renter etter forsikringsavtaleloven. Selskapet har ikke bundet seg til å utbetale kompensasjon for forsinket erstatning etter begge regelsettene.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Forsikrede er omfattet av en kollektiv dekning som i tillegg til erstatning etter yrkesskedeforsikringsloven, blant annet inneholder en tilleggsdekning for vmi under 15 % ved yrkesskade. Saken for nemnda reiser spørsmål om det er folketrygdens grunnbeløp ved skadetidspunktet eller oppgjørstidspunktet som skal legges til grunn for erstatningsoppgjøret, og om selskapet ved oppgjør etter G på oppgjørstidspunktet også skal betale renter etter fal.

Vilkårenes pkt. 5 regulerer ytelser ved yrkesskade/yrkessykdom. Pkt. 5.3.4 har bestemmelser om "Avtalt menerstatning for varig medisinsk invaliditet under 15 %". Bestemmelsen lyder:

Dersom det er avtalt og angitt i forsikringsbeviset at det skal betales erstatning for varig medisinsk invaliditet under 15 % utbetales en forholdsmessig del av den grunnerstatningen som er avtalt ved 15 % varig medisinsk invaliditet (eksempelvis vil 10 % utgjøre 10/15 av grunnerstatningen for 15 %). Erstatning utbetales da for varig medisinsk invaliditet på 1 % eller mer. Dersom ikke annet er avtalt og angitt i forsikringsbeviset gjelder alderstillegg/aldersreduksjon etter pkt. 5.3.2.

Den klare henvisningen i pkt. 5.3.4 til beregning av menerstatning etter pkt. 5.3 i vilkårene viser at det er forsikredes alder på konstateringstidspunktet for skaden/sykdommen og G på oppgjørstidspunktet som skal anvendes, se pkt. 5.3.2 annet ledd.

Det dreier seg imidlertid om en dekning ved yrkesskade som ikke omfattes av yrkesskedeforsikringsloven, men er en tilleggsdekning. Slik nemnda ser det, får rentebestemmelsene i fal. da anvendelse. Nemnda er enig med selskapet i at det kan gi en overkompensasjon, men ser det som en konsekvens av utformingen i vilkårene for denne tilleggsdekningen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Forsikrede gis medhold.

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