

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2017-626

23.10.2017

Protector Forsikring ASA

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Ufør på grunn av sykdom? – startet i forsikringsperioden? – Dekningstilsagn?

Forsikrede ble sykmeldt 23.7.13, og ble meldt ut av arbeidsgivers pensjonsordninger 1.8.13. Spørsmål om arbeidsuførheten skyldes sykdom i vilkårenes forstand, og om denne i så fall startet før han ble meldt ut av ordningen. Nemnda kunne ikke se at det var grunnlag for selskapets anførsel om at forsikredes sykemelding grunnet depresjon ikke var reell og konkluderte med at sykdommen inntraff i forsikringstiden. Forsikrede ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede var fra 1.1.12 omfattet av arbeidsgivers kollektive forsikringsordning som blant annet inneholdt en dekning for Annen sykdom. Det er enighet om at forsikrede foreløpig ikke oppfyller varighetskriteriet for utbetaling. Forsikrede sa opp stillingen 5.10.12 med øyeblikkelig virkning, men ble innvilget oppsigelsestid til utløpet av juli 2013. Han ble meldt ut av forsikringsordningen med virkning fra 1.8.13.

Forsikrede ble 23.7.13 sykmeldt i tre uker pga. depresjon.

... Kommer grunnet depresjon. Han har hatt en fallskjerm frem til nå. Pas er utdannet ... Ikke vært i byen siste 2 år, ser ikke venner lengre, har isolert seg. Vokst opp på landet med friske foreldre og en yngre bror. Sover dårlig om natten.

Forsikrede har vært 100 % sykmeldt/mottatt 100 % arbeidsavklaringspenger siden 23.7.13.

Skademelding ble sendt 21.8.14. Selskapet avslo kravet fordi vilkårene for dekning ikke var oppfylt.

Et annet selskap har innvilget uføreytelser under en annen dekning.

Forsikrede anfører at avslaget er ugyldig. Han har vært 100 % ufør i ethvert yrke siden sykmeldingen av 23.7.13. Han var omfattet av forsikringen da den sammenhengende uførheten startet. Han ble henvist til spesialisthelsetjenesten i august 2013 på grunnlag av sykmeldingen av 23.7.13. Dekningen gjelder "annen sykdom", og årsaken til uførheten har da ingen betydning. Saken er irrelevant i denne saken.

Selskapet anfører at årsaken til forsikredes uførhet 23.7.13 til 1.8.17 ikke skyldes sykdom i vilkårenes forstand, men bio-psyko-sosiale forhold, blant annet straffedommen og tapet av bevillingen, jf. HR-2010-02166-A (Ask). Forholdene kan senere ha utviklet seg til sykdom i vilkårenes forstand, men først etter at selskapets ansvar opphørte. Det er ikke dokumentert at forsikrede ble henvist til spesialisthelsetjeneste før 14.8.13. Dette viser at legen ikke anså slik henvisning nødvendig før etter at selskapets ansvar hadde opphørt. Det bestrides at e-post 21.7.15 innebærer et bindende tilsagn, eller at selskapet har fraskrevet seg innsigelser.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om forsikrede kan kreve dekning under forsikringsdekningen "Annen sykdom" når samtlige vilkår er oppfylt. Det fremgår av pkt. 2.2.3 i vilkårene at "Annen sykdom enn yrkessykdom er her å anse som inntruffet på dato for første dag i den sykemeldingsperiode som fører frem til et forsikringstilfelle, jf. definisjonene i vilkårenes pkt. 2.7". Nevnte punkt inneholder bestemmelser om når forsikringstilfellet anses inntruffet ved "Annen sykdom". Under overskriften "Tap i fremtidig erverv" heter det:

Et forsikringstilfelle er å anse som inntruffet på det tidspunkt forsikrede har vært minst 50 % ervervsufør i en sammenhengende periode på 2 år, som følge av sykdommen, og ervervsuførheten er bedømt å være varig. Har slik arbeidsuførhet vært sammenhengende i 5 år, anses den som varig, med mindre spesielle forhold tilsier noe annet.

Saken for nemnda gjelder bare om vilkåret om en sammenhengende uførhet pga. sykdom startet i forsikringstiden.

Nemnda peker innledningsvis på at etter pkt. 2.1.6 er "Annen sykdom" sykdom som ikke blir godkjent som yrkessykdom. Nemnda finner det ikke tvilsomt at arbeidsuførhet som skyldes psykiske lidelser, herunder depresjon, er en "Annen sykdom".

Etter pkt. 2.2.2 i vilkårene anses en sykdom inntruffet på datoen for første dag i den sykemeldingsperioden som førte frem til forsikringstilfelle, jf. pkt. 2.7 som er gjengitt foran. Forsikrede ble 100 % sykemeldt 23.7.13, og siden da vært sykemeldt/mottatt AAP. Dette tilsier at han har vært sammenhengende ervervsufør pga. sykdom fra 23.7.13, og at vilkårene om sammenhengende ervervsuførhet i pkt. 2.2.7 er oppfylt. Gitt den fremlagte medisinske dokumentasjon, kan nemnda ikke se at det er grunnlag for en anførsel om at sykemeldingen for depresjon ikke er reell. Sykdommen inntraff videre mens han var omfattet av forsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Forsikredes gis medhold.

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