

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2017-656

6.11.2017

SpareBank 1 Forsikring AS (Liv)

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Twist om uføreårsak – skulderplager før inntreden i ordningen – fal. § 19-10.

Forsikrede hadde skulderplager forut for tegning, og er etter tegningen blitt skadet i en skulder. Twist om anvendelse av karensbestemmelse. Nemnda bemerket at den fremlagte medisinske dokumentasjon viste at forsikrede før innmelding hadde en rekke plager i begge skuldrene. Etter nemndas syn var det disse skulderplagene, og ikke hendelsen i 2014, som i hovedsak var årsak til hans arbeidsuførhet. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1974, dørvakt) ble medlem av en kollektiv uføreforsikring med forskuttering 1.11.13. Den 13.9.14 var han utsatt for en voldshendelse som medførte vridning av høyre skulder. Han mottok sykepenger 16.9.14 - 12.10.14, og 10.12.14 - 30.9.15. Skaden ble meldt til Nav 13.5.15, og Nav godkjente "påført voldsskade/vridning høyre skulder" som yrkesskade 21.8.15. Nav har innvilget arbeidsavklaringspenger (aap) fra 11.11.15. Forsikrede mottar fremdeles aap.

Saken ble vurdert av sekretariatet 4.8.16. Sekretariatet kom til at forsikrede ikke hadde sannsynliggjort at uførheten skyldtes den aktuelle hendelsen, og at det ikke var grunnlag for utbetaling under uføreforsikringen.

Forsikrede har deretter lagt frem en spesialisterklæring fra overlege A., ortopedisk avdeling S., innhentet av Nav i forbindelse med krav om ménerstatning. I erklæringen, datert 6.1.17, heter det:

... ble operert hos oss 17.10.2007 for en infeksjon han hadde fått etter at venstre skulder var operert ved B. Vi har ikke operasjonsbeskrivelse fra dette, men så vidt jeg kan lese av papirene har denne infeksjonen klinget av tilfredsstillende. Han hadde imidlertid ved en kontrollundersøkelse ved Ortopedisk poliklinikk 17.10.2008, en del smerteplager i venstre skulder, som man vel helst kan tilskrive degenerative forandringer. Videre kontroller ble avsluttet fra vår side, men det ble åpnet for nye henvisninger. Vi har så ikke relevante opplysninger før det ble tatt røntgenbilder av høyre skulder den 14.09.2014, dagen etter den aktuelle skaden, og igjen, grunnet vedvarende smerter, den 17.09.2014. Her viser røntgen at det er foretatt et inngrep med sannsynligvis innfesting av den lange bicepssenen, samt at det er gjort en subakromiell dekompresjon. ...

Det foreligger ifølge de tilsendte opplysningene, en MR tatt 30.10.2014, altså en måneds tid etter den aktuelle skaden. Her sammenligner man med MR-bilder av høyre skulder tatt 16.06.2011. Det er ved begge undersøkelsene spor/tegn etter gjennomført kirurgi, men der er kommet økende forandringer i AC-leddet ...

...

Både på MR-bildene tatt i 2007 og bildene tatt i 2014 beskrives "slitasjeforandringer" i AC-leddet, men der er altså forandringer passende med en fersk skade på bildene tatt i 2014.

Ved undersøkelsen hos meg 15.09. framkommer at han er operert i begge skuldrene i hjemlandet S i perioden 2010 - 2012, mer nøyaktige data har han ikke, og han nevner i tillegg et motorsykeluhell eller flere i samme perioden. ...

...

Han har i begge skuldre følgetilstander etter skader/slitasje som nok kan gi ham mer smerter i skulderregionen etter traumer enn han ellers ville fått.

Det er imidlertid rimelig overbevisende at han har hatt en ny skade i AC-leddet i høyre skulder i forbindelse med hendelsen 13.09.2014.

Den medisinske invaliditet som følge av denne skaden settes i henhold til "invaliditetstabellens" pkt. 3.6,1 til **5 % - fem prosent**.

Den totale medisinske invaliditet for hans skulderlidelser er nok høyere, men disse vil jeg ikke anse skaderelatert da han har tidligere skader og operasjoner i begge skuldre, fra før.

Forsikrede har i det vesentlige anført at det ikke finnes holdepunkter for at han ville vært arbeidsufør uten skaden i høyre skulder, september 2014. De tidligere skulderskadene må anses som sårbarhet. Han hadde vært symptomfri og i fullt arbeid i tre år før aktuelle skade. Artrosen som beskrives av spesialisten, er den samme som oppstod ved aktuelle ulykke. Videre anføres at plagene i venstre skulder er tilkommet etter overbelastning som følge av skaden i høyre skulder. Arbeidsuførheten som inntraff den 13.9.14, og som har vedvart deretter, skyldes ikke sykdom, lyte eller men som forelå ved innmelding i forsikringen, men plager oppstått på grunn av ulykken 13.9.14.

Selskapet har i det vesentlige anført at Nav har lagt til grunn at forsikredes arbeidsuførhet skyldes plager med venstre skulder og tidligere lidelser med høyre skulder fra 2011. I legeerklæringen til Nav fremgår det at disse plagene skyldes kroniske forandringer over tid, og ikke direkte skaden påført 13.9.14. I spesialisterklæringen fastsettes aktuelle skadefølge til 5 % vmi, og det understrekes at forsikrede har plager i begge skuldrene. Den aktuelle skaden i høyre skulder er ikke hovedårsaken til uførheten.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Selskapet har anført at karensklausulen i vilkårenes pkt. 8.1 får anvendelse. Bestemmelsen lyder:

Når innmelding er foretatt på grunnlag av arbeidsdyktighet jf vilkårenes pkt 5.3, svarer Selskapet ikke for arbeidsuførhet som inntreffer innen to år etter at Selskapets ansvar begynte å løpe for den enkelte forsikrede, og som skyldes sykdom, lyte eller mén som den forsikrede hadde på dette tidspunkt og som det må antas at vedkommende kjente til.

Karensbestemmelsen, som har hjemmel i fal. § 19-10, er også inntatt i forsikringsbeviset, jf. § 11-2 annet ledd bokstav b.

Det er selskapet som må sannsynliggjøre at karensklausulen får anvendelse. Nemnda er enig med selskapet i at den fremlagte medisinske dokumentasjonen viser at forsikrede har hatt en rekke plager med begge skuldrene før han ble medlem av ordningen, og i at forsikrede utvilsomt har vært kjent med det, da han ble meldt inn i ordningen. Etter nemndas syn er det disse skulderplagene, og ikke hendelsen i 2014, som i hovedsak er årsak til hans arbeidsuførhet.

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).