

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2017-694

20.11.2017

SpareBank 1 Skadeforsikring AS

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Tvist om uføreårsak rammes av karensbestemmelsen – fal. § 19-10.

Saken gjelder krav om uføreerstatning under kollektiv uføreforsikring og tvistespørsmålet var om selskapet kunne avslå krav med henvisning til vilkårenes karensbestemmelse. Sekretariatet avgjorde saken i medhold av delegert myndighet og la til grunn at deler av forsikrede uførhet på 50 % ble rammet av karensbestemmelsen. Nemnda hadde ingen merknader til sekretariatets avgjørelse og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1965) er omfattet av gruppelivsforsikring med uføredekning via sitt forbund. Hun ble medlem av uføredekningen 1.8.10.

Forsikrede fremmet 13.9.16 krav om uføreytelser. Det fremgår av skademeldingen at hun jobbet i 60 % stilling og mottok 40 % AAP, og skulle søke om uføretrygd. Første sykedag var 14.9.11, og sykdommen begynte i 2009.

I de fremlagte legeerklæringene oppgis flere grunner til uførheten; blant annet fibromyalgi og fatigue. Videre fremgår av Legeerklæring ved arbeidsuførhet til Nav 1.3.16, at hoveddiagnosen er brystkreft med utbredte muskelsmerter/fibromyalgi, hypotyreose, knesymptomer/plager og astma som bidiagnoser.

Selskapet avsto kravet 22.11.16. Avslaget ble begrunnet med at forsikrede ikke var 50 % ufør. Forsikrede klaget og opplyste i klagen at hun hadde søkt Nav om 50 % uføretrygd. Selskapet gjenopptok saksbehandling og innhentet dokumenter fra Nav og legejournaler, og avsto deretter på nytt 31.3.17. Selskapet aksepterte nå at forsikrede var 50 % ufør etter vilkårene, og begrunnet avslaget med at karensklausulen kom til anvendelse.

Forsikrede har anført at brystkreften er hovedårsaken til uførheten på 50 %. Denne diagnosen forelå ikke ved innmeldingen i ordningen. Ingen av bidiagnosene vil alene kvalifisere til uføretrygd fra Nav.

Selskapet opprettholder at karensbestemmelsen får anvendelse. Forsikrede har over tid hatt et sammensatt sykdomsbilde. Flere av diagnosene (kneskade, lavt stoffskifte, fibromyalgi, muskel og-skjelettplager, overvekt, astma/allergi og depresjon) forelå før innmeldingen i forsikringen. Mht. brystkreftdiagnosen i 2013/2014, viser selskapet til at forsikrede på diagnosetidspunktet allerede hadde nedsatt ervervsevne med 50 % og at brystkreftdiagnosen ikke alene er årsak til forsikredes nedsatte ervervsevne på 50 %.

Sekretariatets avgjørelse:

Nemndas sekretariat avgjorde saken 13.9.17 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i saksbehandlingsreglene.

Forsikrede fikk ikke medhold i klagen.

Sekretariatet la til grunn at sakens tvistespørsmål var om forsikrede var 50 % ufør alene grunnet brystkreft. Fremlagte legeerklæringer viste at forsikrede foruten brystkreftdiagnosen hadde bidiagnoser (hypotyreose, depresjon, fibromyalgi) som bidro til uførheten. Det fremgikk av legeerklæringene at forsikrede ved innmeldingen i forsikringsordningen hadde de oppgitte bidiagnoser og at hun også var kjent med diagnosene. Fra nemndspraksis ble det vist til avgjørelse 2013-437 som omhandlet et tilfelle hvor kun deler av forsikredes uførhet på 50 % ble rammet av karensbestemmelsen. Sekretariatet viste også til avgjørelsen FSN-4198 hvor nemnda bl.a. bemerket at det ikke var et vilkår for å påberope karensbestemmelsen at forsikrede var kjent med at diagnosen ville føre til uførhet.

Forsikrede klaget avgjørelsen til nemnda, jf. tredje ledd i samme punkt i saksbehandlingsreglene. Det er ikke lagt frem ny dokumentasjon av betydning for nemndas avgjørelse.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Karensbestemmelsen er tatt inn i vilkårenes pkt. 3.2, og fremgår videre av forsikringsbeviset. Nemnda er enstemmig enig i sekretariatets avgjørelse av saken.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

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