

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-053

2.2.2018

Gjensidige Forsikring ASA

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Kontoforsikring – reservasjon for Bechterew sykdom – minst 50 % ufør av andre årsaker?

Twist om mer enn 50 % av uførheten skyldtes plager med Bechterew sykdom, som selskapet hadde reservert seg mot. Forsikrede anførte at hans plager med Bechterew hadde avtatt gradvis utover 2000-tallet, og at det var andre plager som begrenset arbeidsevnen. Hans rygg- og nakkeplager skyldtes dessuten ikke Bechterew, men lumbago og myalgier. Etter en konkret vurdering av fremlagte dokumenter, konkluderte nemnda med at selskapet hadde sannsynliggjort at reservasjonen kom til anvendelse. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1967) tegnet i 1999 en forsikring som blant annet omfatter dekningen arbeidsuførhet. Selskapet innhentet helseerklæring, og en uttalelse fra forsikredes lege:

Han har siden våren 1996 hatt varierende plager med ryggsmarter, vesentlig nattlige smerter og morgenstivhet. Undersøkt 21.05.97 ved revmatologisk poliklinikk S. Pasientens tilstand ble oppfattet som Mb Becterev. Han ble initialt i en periode behandlet med antiflogistica, med etterhvert betydelig bedring. Han har vært til flere kontrollu.s. ved poliklinikken, - og tilstanden finnes lavgradig aktiv, -han har ingen vesentlige plager.

Han bruker ... Er i fullt arbeide.

Selskapet innvilget søknaden, men tok reservasjon for uførhet som skyldes Bechterew, se brev 20.4.99.

Navs saksrapport viser at forsikrede hadde vært sykmeldt en rekke ganger i årene 1995–2012, bl.a. for reumatoid artritt/revmatisk sykdom.

Fastlegejournalen viser at forsikrede 15.2.11 hadde "(a)kutt rygg fredag etter bytting av rute. Var til S. kirop i går. Han er i bedring." Den 25.3.11 ble han 100 % sykmeldt 25.3.-1.4.11 med diagnosen Beckhterew. Den 5.4.11. konstaterte legen problemer med blodsukkeret, og noterte "(p)roblemer verre i rygg han har vært noen ganger til behandling for rygg". Den 2.9.11 er notert at forsikrede var "litt mere plaget i rygg", og 30.11.11 at han "klart (var) inne i en verre periode. Mere smerter og tydelig stiv ved bevegelse". Den 5.9.14 ble journalført: "Han har ikke vært i slag i sommer. Nakke verk og ryggverk BT 124/82. Han er stivere i bevegelse. Han jobber på gjenvinnings anlegget på K. Han er mye alene og stress har øket på. Bechterew exaserbasjon".

I arbeidsevnevurdering foretatt av Nav 18.7.14, heter det under Helse:

Du har hoveddiagnose Diabetes insulinavhengig U/komplik. T89, Crohns sykdom tykktarm D94, Bekhterevs sykdom L88, og bidiganoser Panikkangst P74 og Svimmelhet IKA N17.

Du har over ein 10 års periode slite med dei ulike sjukdomane. Det har i desse åra variert med gode og dårlige periodar.

Du ver no fulgt tett opp på med.pol.diabetes pol. Du er tilbake på Insulin som du prøvde i ein periode for 2-3 år sidan. Du har vore dårlig kontrollert siste åra, men er nå meir stabil på kombinasjonsbehandling medikament/insulin. Din morbus Crohn er litt varierende, men realtvt stabil. Du har peiodar med angstproblematikk, men ikkje så alvorlige panikkangst anfall som for 6-8 år sidan. Du har periodar med exaserbasjon av din morbus Bechterev. Har ikkje hatt behov for kontroll for dette siste 10 åra. Du er ferdig utreda og har dine kroniske lidelsar. Sjukdomane og funksjonsnedsettelsen er varige. Du får medikamentell behandling og fysioterapi i periodar.

Under overskriften "vurdering" heter det i samme rapport:

Iflg lege H er du ferdig utreda og har dine kronikse lidelsar. Du blir jevlig fulgt opp for dei ulike sjukdomane poliklinisk ved Å. Du får behandlingar ved behov som fysiotepai, medikamentell behandling av Chrons tilstand og justering av diabetes beh.

Lege opplyser og at du er slapp og svimmel i periodar. At du har ein diabetes som er insulinkrevende og derfor ikkje bør ha jobbar der hypolyceimi er av betydning.

H skriv og at du har klare begrensningar i det ordinære arbeidsliv, men at den jobben som du har no i 45 % stilling kan fungere med tilpassingar. Han tilrår ca 55% uførestønad, og at du fortsetter i den jobben du har no.

I legeerklæring til Nav 7.12.14 skrev fastlegen:

Jeg viser til tidligere legeerklæringer og der ut fra min vurdering av grunnlag til 50 % uførhet. ...

Siden september har han ikke vært i jobb. Han er på AAP og der er ikke skrevet ut sykemelding. Han har i perioder plager fra sin tarmlidelse, men for det meste god kontroll. Hans diabetes mellitus er stabil, kanskje litt bedre siste mndr når han har kunnet leve mere regelmessig og på gode dager greidd å trimme slik han er anbefalt. Særlig ryggplagene med smerter og stivhet i forbindelse med hans Mb. Bechterew har vist en exacerbasjon siste halvår. Likeså er tempo og arbeidsoppgaver på jobb etter hans eget utsagn økende. Han er for det meste alene på jobben og press har økt på. Han har ikke hatt så uttalte panikkangstanfall som han hadde en periode, men kjenner på symptomene når arbeidspress øker på. ...

Konklusjon: I gode perioder vil han kunne fungere i aktuelle jobb uten for store problemer, jfr. konklusjonen i erklæringen fra april i år.

Når han får sine plager relatert til Mb. Bechterew er han ikke arbeidsfør, og har knapt en reell restarbeidsevne i det vanlige arbeidslivet. Hyppighet og varighet av exacerbasjoner kan ikke forutses. Reellt er han ikke arbeidsfør i det vanlige arbeidslivet, men har altså en klar restarbeidsevne (tidligere anslått til 45%) når han er i gode faser.

Nav innvilget 100 % uføretrygd 7.1.15.

Den 30.1.15 skrev forsikrede til selskapet:

Eg veit at eg har Bechterews også, men dette er berre en liten del av årsakene til at eg har blitt uføretrygda. Stress/Angst/Diabetes/høgt blodtrykk/chrons sjukdom er det som har plaga meg mest føler eg sjølv. Blei innlagt på sjukehus 2 ganger der eg fikk påvist blodpropp i følge journalen min. Dette fikk eg først vite lenge etterpå. Dei gangane dette råka meg fikk eg også panikkangst. Søvnproblem har også vore til stor plage for meg.

Selskapets rådgivende lege uttalte 17.3.15:

... I følge legeerklæring til G er det flere årsaker til uførheten; Bekhterev sykdom, Morbus Crohn, Diabetes mellitus type II og angst. I legeerklæringen til NAV fra 07.12.2014 er det fylldigere opplysninger. Angivelig er tarmlidelsen for det meste under kontroll og hans diabetes er stabil. Særlig har ryggplagene med smerter og stivhet i forbindelse med Bekhterev sykdom vist forverring siste halve året. Han har ikke hatt så uttalte panikkangstanfall som han hadde i en periode. Denne legeerklæringen gir inntrykk av at det er plagene relatert til Bekhterev sykdom som er viktigste årsak til arbeidsuførheten.

Her er det altså sammensatte årsaker til arbeidsuførheten. Etter mitt skjønn utgjør plagene relatert til Bekhterev sykdom mer enn halvparten av arbeidsuførheten, basert på legeopplysningene i saken.

Selskapet avsto kravet fordi minst 50 % av arbeidsuførheten skyldtes Bechterew.

Forsikrede fremla deretter blant annet utskrift av sin journal fra Å. sykehus for perioden 1997–2016, men selskapet opprettholdt sitt avslag.

Forsikrede har i det vesentlige anført at Bechterew bare utgjør en begrenset del av et sammensatt sykdomsbilde. Arbeidsevnevurderingen må tillegges stor vekt. Den viser at ervervsuførheten i hovedsak skyldes andre forhold enn rygg- og nakkeplager. I den grad slike plager likevel skal anses å ha hatt betydning for uførheten, er det ikke tale om revmatiske plager, men lumbago og muskelsmerter. Plagene knyttet til Bechterew avtok gradvis ut over 2000-tallet, og etter hvert var det diabetes, tarmlidelse og psykiske plager som medførte de viktigste begrensningene i forhold til arbeid.

Selskapet har i det vesentlige anført at minst 50 % av ervervsuførheten skyldes plager som faller inn under reservasjonen, jf. rådgivende leges vurdering. Ryggplagene fra hans Bechterew har tiltatt i de senere årene, mens hans øvrige plager synes stabilisert. De nye journalopplysningene ligger i tid før forsikrede ble sammenhengende arbeidsufør i 2011 og varig arbeidsufør i 2014, og tilfører ikke saken noe som tilsier en annen konklusjonen.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken for nemnda gjelder om selskapet har sannsynliggjort at forsikrede har vært mer enn 50 % arbeidsufør av plager omfattet av reservasjonen. Dersom så er tilfelle har forsikrede ikke krav på utbetaling under uførekapitaldekningen, jf. pkt. 5.1.1 som angir når forsikringstilfellet anses inntrådt.

Forsikrede har en rekke forskjellige lidelser. I arbeidsevnevurderingen fra 2014 ble det lagt til grunn at hans diabetes var stabil, Chrons var varierende, men også stabil og hans perioder med angst ikke så alvorlige som tidligere. På den annen side ble omtalt perioder med forverring av plagene fra Bechterew. I legeerklæringen til Nav desember 2014 omtales perioder med forverring av Bechterew, og at forsikrede ikke er arbeidsfør i disse periodene. Det fremheves at utnyttelsen av forsikredes restarbeidsevne vanskeliggjøres av at hyppigheten og varigheten av disse forverringene ikke kan forutses. Selskapets rådgivende lege har i sin uttalelse – etter å ha gjennomgått sakens dokumentet per mars 2015 – lagt til grunn at forsikredes Bechterewplager er årsak til mer enn 50 % av hans ervervsuførhet.

Forsikrede har anført at journalnotater viser at økningen av ryggplager de senere år skyldes andre forhold enn Bechterew. Nemnda peker på at den diagnosen som er benyttet i sykemeldinger 1995-2012 er L88 Reumatoid artritt/revmatisk sykdom, som også omfatter Bechterew sykdom.

Slik saken står for nemnda, er nemndas konklusjon at selskapet har sannsynliggjort at reservasjonen får anvendelse.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

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