

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-196

15.3.2018

Nordea Liv Norge AS

Sykeforsikringer/barnekasko

Hjerneslag i karenstiden — informert om symptomklausulen — fal. §§ 11-1 og 11-2, 13-5.

Forsikrede fikk hjerneslag ca. en måned etter tegning av Alvorlig sykdomsforsikring. Tvist om selskapet kunne anvende symptomklausulen på 3 måneder som både var inntatt i egenerklæringen forsikrede hadde fylt ut ved tegning og i det senere tilsendte forsikringsbeviset. Nemndas sekretariat avgjorde saken i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, og la til grunn at selskapet kunne anvende karensbestemmelsen. Nemnda var enig i sekretariatets avgjørelse og selskapet fikk medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1974) hadde en risikodekning i selskapet. I oktober 2016 gjennomgikk han sine forsikringer hos en kunderådgiver, og det ble enighet om å justere beløp og dekning på forsikredes livsforsikring. Han søkte samtidig om Alvorlig sykdomsforsikring. Forsikrede fylte ut selskapets egenerklæring for risikovurdering 13.10.16. I pkt. 2 tredje ledd annet kulepunkt i et vedlegg til erklæringen heter det at "videre er jeg kjent med":

At selskapet ikke svarer for arbeidsuførhet og eller diagnose operasjon/ventelisteoppfølging som følge av sykdom, skade eller lidelse som har vist tegn og eller symptom i løpet av 3 måneder etter at forsikringen trådte i kraft (jfr. vilkårene).

Forsikrede fikk tilsendt forsikringsbevis mv. 7.2.17. Det inneholder en slik klausul:

Sykdom som har vist symptomer innen 3 måneder etter at forsikringssøknaden ble undertegnet, gir ikke rett til erstatning for dekning av arbeidsuførhet og alvorlig sykdom.

Forsikrede fikk hjerneslag 22.11.16.

Selskapet avsto krav om erstatning 10.2.17 fordi symptomene på alvorlig sykdom inntraff før det var gått 3 måneder etter at forsikringen trådte i kraft.

Forsikrede har anført at han ikke ble informert om at Alvorlig sykdomsforsikring var en ny dekning, og han tegnet en ny avtale. Han ble ikke informert om karenstiden på 3 måneder, noe som er brudd på markedsføringsloven.

Selskapet har anført at det ikke er ansvarlig for sykdom som har vist tegn eller symptomer før det var gått tre måneder etter at forsikringen trådte i kraft, og at det ble gitt tilstrekkelig informasjon om begrensningen ved etablering av avtalen. Informasjon om forsikringstegning/vilkår reguleres for øvrig av fal. kapittel 11.

Sekretariatets avgjørelse

Nemndas sekretariat avgjorde saken 31.1.18 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om godkjenning av klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i Finansklagenemndas saksbehandlingsregler. Klager fikk ikke medhold.

Sekretariatet la til grunn at selskapet kunne anvende karensbestemmelsen inntatt i forsikringsbeviset og viste ellers til tidligere avgjørelser i nemnda 2016-297, 2012-471 og 2011-367.

Forsikrede har klaget sekretariatets avgjørelse 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

Nemnda er enig i sekretariatets avgjørelse.

Nemnda tilføyer at forsikrede har krevd dekning under en forsikring for alvorlig sykdom. Den dekningen var ikke omfattet av Risikoforsikringsavtalen han hadde i selskapet før oktober 2016. I forbindelse med at han ønsket denne dekningen måtte han fylle ut en helseerklæring. I vedlegget til erklæringen var tatt inn teksten til den symptomklausul som selskapet senere har tatt inn i forsikringsbeviset i samsvar med fal. § 11-2 annet ledd bokstav b. Nemnda peker videre på at etter fal. § 12-2 annet ledd begynte forsikringen å løpe når selskapet hadde mottatt anmodningen om denne dekningen. Nemnda kan ikke se at selskapet har forsømt sin informasjonsplikt etter forsikringsavtaleloven kapittel 11. Nemnda behandler ikke spørsmål etter markedsføringsloven.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

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