

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-423

15.6.2018

SpareBank 1 Forsikring AS (Liv)

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Arbeidsufør — flere årsaker — reservasjon for nervøse lidelser — fal. § 13-5.

Forsikrede fremmet krav om uføreerstatning etter å ha blitt 75 % arbeidsufør. Uføreårsaken var oppgitt til depresjonsfølelse, myalgi og utbrenthetssyndrom. Tvist om minst 50 % av uførheten skyldtes andre forhold enn det som var omfattet av reservasjonen for nervøse lidelser. Nemnda konkluderte med at forsikrede ikke hadde sannsynliggjort at hun var 50 % ufør grunnet myalgi og annet som ikke var omfattet av reservasjonen. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1960) tegnet en uførekapitalforsikring i 1996. Selskapet tok reservasjon for "arbeidsuførhet som skyldes nervøse lidelser". Reservasjonen fremgår av forsikringsbeviset. Forsikrede fremmet krav 29.3.17, og opplyste at årsaken til arbeidsuførheten er "Myalgi. Kreftoperasjoner/behandling".

Selskapet innhentet opplysninger fra Nav. I to legeerklæringer ved arbeidsuførhet datert hhv. 21.3.16 og 7.2.17 er depresjonsfølelse ført opp som hoveddiagnose, og myalgi som bidiagnose. I erklæringen av 7.2.17 heter det under pkt. 2.5 om sykehistorie med symptomer og behandling:

Pasienten har jobbet hos G. i over 20 år. Det har gjennom disse årene vært mange konflikter i jobben og hun har stilt opp og ordnet opp med det meste. Situasjonen toppet seg i juni 2015 da sjefens datter skulle bli daglig leder. Hun behandlet ... svært stygt og det endte med et trusselbrev fra arbeidsgiver der hun ble truet med oppsigelse. Hun gikk helt i kjelleren pga dette. Hun har vært lojal og arbeidsom i alle år hun har vært der. Hun har utført arbeidet samvittighetsfullt og nøye og opplevde beskyldningene som svært angripende og urettferdig. Hun har vært deprimert og fikk ødelagt hele sommeren i 2015 og 2016 pga arbeidskonflikten. Arbeidsgiver har ikke prøvd å be om undskyldning og det har vært møter med Forbundet der daglig leder ikke har møtt. Undertegnede har fult opp pasienten tett og vært med henne i alle prosesser på Forbundet og NAV. Hun har vært så langt nede psykisk men har gjennomført ARR og kommet seg såpass at hun er istand til å jobbe 10 timer pr uke. Nå fått tilbud til annen ... hvor hun kjenner hun som jobber der i 100 %. Pga dette makter hun nå å være i jobb 10 timer-utprøvd over tid nå så en kan si at dette er max restarbeidsevne. Hun sliter etter mye sykdom tidligere. 2001 operert bort uterus og eggstokker pga fare for underlivskreft pga genetisk disposisjon. Man fant da begynnende kreft i en eggstokk. (Hennes mor har hatt både eggstokkreft og brystkreft og hun har mistet en søster i brystkreft) 2009 fjernet begge bryst pga kreftfare. Mye sykdom over lang tid har redusert hennes arbeidsevne

Videre heter det i legeerklæringen under pkt. 2.6 om status presens:

Sliter fortsatt med depresjonsfølelse. I tillegg har hun vært gjennom store operasjoner pga genetisk cancer: ...

Slitt med muskelspenninger i mange år og har gått til psykomotorisk behandling.

Disse muskelplagene ble ikke bedre i perioden med arbeidskonflikt og bråk. Har derfor måttet ha endel behandling. Rapport fra psykomotorisk fysioterapeut B som har behandlet henne i over 10 år konkluderer med; reduksjon i arbeidskapasitet pga langvarig sykdom. Jobbet med muskelspenninger og smerter i brystkassen etter fjerning av begge bryst. Hun blir raskt sliten pga mange år med stivhet og smerter pga belastninger. Hun trenger mye tid til restituering. Bedømmes som max restarbeidsevne 10 timer. Skulle hun

hatt en annen jobb en sammen en hun kjenner i annen bedrift har restarbeidsevenen vært enda mindre. Psykomotorisk fysioterapeut anbefaler 70 % uføretrygd ut fra helsetilstanden hennes.

Ut fra alder burde hun greie en 100 % jobb slik at uføredelen må sees ut fra 100 % jobb. Hun vil ta få jobbe 10 timer pr uke som er max den hun greier og søker da 70 % uføretrygd etter utredning ARR og utprøving i jobb.

Selskapet avsto kravet 14.5.17, med den begrunnelse at uførheten er omfattet av reservasjonen.

Nav har innvilget 75 % uføretrygd fra 1.7.17.

Forsikrede påklaget selskapets avgjørelse, og fremla en uttalelse fra fastlegen, datert 28.8.17:

... Jeg bekrefter herved at legeerklæring datert 070217 har tre hoveddiagnoser:

Depresjonsfølelse P03 (reaktivt pga arbeidskonflikt -ikke psykisk sykdom hos pasienten)

Myalgi LI8

Utbrenthetssyndrom etter sykdom P29

Det er ikke anført noen bidiagnoser på skjema til NAV datert 070217

Det fremgår klart i min legeerklæring at disse tilstandene tilsammen utgjør at pasienten søker uføretrygd. Jeg viser til epikriser fra St Olav som dokumenterer alvorlig sykdom/kreft som har gjort at hun har vært gjennom flere operasjoner i underliv og bryst. En ber om at hele legerklæringen må legges til grunn for vurdering av utbetaling og ikke bare en av tre hoveddiagnoser.

Selskapet rådgivende lege har under overskriften "Vurdering" uttalt:

Det foreligger et sammensatt bilde hvor mest sannsynlig både det psykiske og det fysiske samvirker til hennes uførhet. Dette er i overensstemmende med legeerklæringene som er levert i 2016 og 2017. Fastlegen fremstår i min lesning ikke som nøytral. Likevel kan det være grunn til å legge vekt på at hun i begge legeerklæringer legger vekt på myalgier som svært viktige hindringer i forhold til Ft muligheter til å være i jobb. Fysioterapeuten går ikke inn i psykiske lidelser eller plagers betydning for uførhet, det vil man heller ikke vente fordi en fysioterapeut vanligvis ikke har formell psykiatrisk kompetanse. På den annen side er det i mine øyne gitt gode argumenter for at myalgier er viktige årsaker til uførhet og det underbygger fastlegens syn.

Jeg er uvant med hvordan man løser slike saker hvor det er overveiende sannsynlig at det er samvirkende årsaker til aktuell uførhet og det er gjort reservasjon for en av dem. Kunne man tilby å dele årsaken til uførhet i to og si at halvparten beror på myalgier og halvparten på psykiske symptomer og plager?

Forsikrede har i det vesentlige anført at myalgi har vært hennes store plage i mange år, sammen med kreft fra 2001. Selskapet ser bort i fra uttalelse fra hennes lege og fysioterapeut. Hun har ingen nervøs lidelse.

Selskapet har i det vesentlige anført at det ikke er dokumentert at myalgi utgjør minst 50 prosent av forsikredes totale uførhet. Selskapet har bemerket at dekningen opphørte 1.5.16, slik at en eventuell økning i forsikredes uføregrad vil være uten betydning for selskapets avslag.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

I henhold til pkt. 1 i forsikringsvilkårene pkt. 1 forutsetter utbetaling ved arbeidsuførhet at "forsikrede har vært minimum 50 % arbeidsufør i minst 2 år sammenhengende som følge av sykdom eller ulykke inntruffet i forsikringstiden, og arbeidsuførheten bedømmes som varig". I forsikringsbeviset er som nevnt, tatt reservasjon for arbeidsuførhet som skyldes nervøse lidelser. Det er forsikrede, kravstiller, som må sannsynliggjøre at vilkårene for utbetaling er oppfylt, dvs. at forsikrede har vært mer enn 50 % arbeidsufør i minst to år sammenhengende pga. sykdom inntruffet i forsikringstiden, og at arbeidsuførheten er bedømt som varig. På den annen side er det selskapet som må sannsynliggjøre at reservasjonen får anvendelse.

Nemnda legger til grunn at forsikrede er 75 % uføretrygdet. Selskapet har sannsynliggjort at reservasjonen får anvendelse. For å få rett til utbetaling må forsikrede sannsynliggjøre at hun er mer enn 50 % (av 100 %) varig arbeidsufør av andre grunner enn det som er omfattet av reservasjonen. Forsikrede anfører at myalgi er den vesentligste grunnen til arbeidsuførheten. Nemnda kan imidlertid ikke se at forsikrede har sannsynliggjort at hun er minst 50 % (av 100 %) ervervsufør pga. myalgi og annet som ikke er omfattet av reservasjonen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Kaja de Vibe Malling (nestleder), Gro Farestvedt, (selskapsrepresentant), Lise Karlsen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant), Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).