

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-730

18.10.2018

SpareBank 1 Forsikring AS (Liv)

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Gruppelivsforsikring – ukjent med symptomer før inntredelse – fal. § 19-10.

Forsikrede ble med i forsikringsordningen 1.6.14, og ble sammenhengende sykmeldt fra 29.10.15. Årsak til arbeidsuførheten ble oppgitt å være cluster hodepine, krystallsyke, KOLS, benskjørhet og nakkeskade. Forsikrede anførte senere at årsaken til uførheten var et fall 25.8.16. Selskapet avsto krav om utbetaling under henvisning til karensbestemmelsen i forsikringsavtaleloven § 19-10. Sekretariatet avgjorde saken i medhold av delegert myndighet og la til grunn at arbeidsuførheten startet innen to år etter at selskapets ansvar begynte å løpe, og at den skyldes helseplager forsikrede var kjent med ved inntreden i forsikringen. Nemnda var enstemmig enig i sekretariatets avgjørelse og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1958) ble medlem av en kollektiv gruppelivsforsikring 1.6.14. Hun har vært sammenhengende sykmeldt siden 29.10.15. Etter utløpet av sykemeldingsperioden mottok hun arbeidsavklaringspenger frem til Nav innvilget henne 100 % uførepensjon 20.4.18.

Forsikrede ble undersøkt 21.8.13 ved Nevro-, hud- og revmatologiskavdeling, U. T. I tilbakemeldingen til fastlegen heter det under "Vurdering":

Hun oppfattes å ha episodisk cluster hodepine, med et vist kronisk preg. Er i bedring sakte og sikkert og jeg vil foreslå av man avventer situasjonen. Vi diskuterer muligheten for å ta ny MR undersøkelse, men jeg synes man skal avvente dette for å se om cluster perioden avtar og om hun isåfall har gjenstående symptomer på noen måter i såfall bør man vurdere å rekvirere ny MR undersøkelse. Dersom ptosen ikke avtar til tross for at hodepinen eventuelt forsvinner, kunne man gjøre en slik vurdering ...

I et journalnotat av 5.11.13 til fastlegen fra I. klinikken etter undersøkelse ved klinikken, heter det:

Pasienten møter til avtalt kontroll av sin KOLS. Etter at hun var her i april måned har tilstanden ytterligere forverret seg. Hun har ikke klart å slutte å røyke. Lungekapasiteten har gått ytterligere ned. FEV1 er redusert med 20 %. Hvis hun ikke klarer å slutte går dette helt dårlig. Vi bruker mest parten av konsultasjonen i dag til å motivere til røykekutt. Etter at hun var her har også hennes mor fått lungekreft. Tilbyr henne tett oppfølging hvis hun tror at det kan hjelpe. Det virker som om alvoret siger innover henne. Settes opp til innkalling her om 3 måneder. Håper hun tar kontakt tidligere.

Forsikrede krevde erstatning for arbeidsuførhet ultimo november 2016, og oppga følgende som årsak til sin arbeidsuførhet:

Cluster hodepine (Horton) – 2013

Krystallsyke – 24.11.15

Kols – 2014

Benskjørhet – 14.11.16

Nakkeskade – 1996 og 29.10.16

Forsikrede falt 25.8.16 på gaten og pådro seg et håndleddsbrudd.

Selskapet innhentet opplysninger fra Nav. I en arbeidsevnevurdering datert 31.8.16 heter det under overskriften "Helse":

...

I følge legeerklæring datert 27.05.16 har du hoveddiagnosene nakkesymptomer/-plager (LOI), KOLS (R95), hodepine (NO), ryggsymptomer/-plager (LO2) og svimmelhet IKA (N17). Fastlegen skriver at du har mange kroniske diagnoser som har gitt deg langvarige plager som nedsetter funksjonen. Herunder nevnes nakkeplager, hodepine (Hortons), krystallsyke, prolaps og KOLS. Disse diagnosene påvirker i følge legen din hverdag slik at du ikke har full kapasitet. Legen vurderer at du ikke er i helsemessig stand til å jobbe mer enn 50 %. Videre skriver legen at du klarer å utføre jobben som du har i dag, men ikke mer enn 50 %. Dette grunnet din kapasitet. Legen vurderer at behandling ikke vil føre til bedring av arbeidsevnen din og at arbeidsevnen din er varig nedsatt. Flere epikriser er vedlagt legeerklæringen som bygger oppunder fastlegens vurdering. Det opplyses at du venter på operasjon av lumbalprolaps ved ..., men legen vurderer altså at du har en varig nedsatt arbeidsevne uavhengig av resultat etter operasjonen.

Senere kommer det legeerklæring fra lungelege datert 30.05.16. Her har du hoveddiagnosen uspesifisert kronisk obstruktiv (J449). Lungelegen skriver at du har hatt alvorlig grad av KOLS i flere år. Selv ved moderat bevegelse blir du tungpustet. Etter røykestopp det siste året har du vært noe bedre i luftveiene. Til tross for mye plager har du klart å være i arbeid. Du benytter i dag flere typer inhalasjonsmedisiner. Legen skriver at dine helseplager ikke kan bedres ved behandling, og at funksjonsnedsettelsen og arbeidsevnen er varig redusert med minst 50 %.

Saken er fremlagt for NAV ... rådgivende overlege (ROL). I notat av 01.07.16 fremgår det at ROL vurderer lungelegens opplysninger til at du har KOLS på grensen til alvorlig grad. Han vurderer at kolssykdommen sannsynliggjør at du har en klar reduksjon i arbeidsevnen på minst 50 %. Han vurderer også at din reduserte lungekapasitet påvirker dine øvrige helseplager.

...

Forsikredes sykdomshistorikk viser også ryggplager før innmeldingen 1.6.14.

Selskapet avslo kravet fordi forsikredes arbeidsuførhet startet innen to år etter at selskapets ansvar begynte å løpe, jf. karensklausulen i vilkårene pkt. 3.2.

Forsikrede har i det vesentlige anført at hun oppfyller vilkårene for utbetaling av uføreforsikring. Krystallsyken er ikke årsaken til hennes ervervsuførhet. Nakkeskaden fra 1996 var håndterbar ved tilrettelegging, men ble forverret etter fallet 25.8.16.

Selskapet har i det vesentlige anført at arbeidsuførheten startet innen to år etter at selskapets ansvar begynte å løpe, og at den skyldes helseplager forsikrede var kjent med ved inntreden i forsikringen.

Sekretariatets avgjørelse:

Nemndas sekretariat avgjorde saken 14.8.18 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om godkjenning av klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i Finansklagenemndas saksbehandlingsregler. Forsikrede fikk ikke medhold.

Det følger av pkt. 3.2 i forsikringsvilkårene og forsikringsbeviset:

Når innmelding er foretatt på grunnlag av arbeidsdyktighet jf vilkårenes pkt 1.2, 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 ...

Sekretariatet la til grunn at selskapet kunne anvende klausulbestemmelsen i fal. § 19-10. Det er ikke bestridt at uførheten inntrådte innen to år fra selskapets ansvar begynte å løpe. Sekretariatet fant det dokumentert at forsikrede var kjent med diagnosene KOLS, ryggplager, nakkeplager og

cluster hodepine ved inntreden, og at disse var årsak til ervervsuførheten, jf. 2014-462 og FSN-6407.

Forsikrede klaget sekretariatets avgjørelse til nemnda, jf. tredje ledd i samme punkt i saksbehandlingsreglene. Det ble ikke lagt frem ny dokumentasjon av betydning for nemndas avgjørelse, men klager anførte at sekretariatet hadde misforstått faktum og vurdert bevisene uriktig.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Nemnda er enstemmig enig i sekretariatets avgjørelse.

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 Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).