

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2019-300

15.4.2019

Eika Forsikring AS

Ulykke

Rett til utbetaling ved død – vilkårstolkning - avtl. § 37.

Forsikrede falt og fikk et nakkebrudd. Han døde ni måneder senere. Tvist om forsikringen ga rett til utbetaling ved død. Nemnda bemerket at vilkårene måtte leses i sammenheng og at det fulgte av disse at dødsfallsdekningen var den aktuelle, dersom forsikrede døde innen ett år fra ulykkeshendelsen. I denne saken var det derimot ikke avtalt dekning for død, og klagerne hadde dermed ikke rett på erstatning. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1935) var omfattet av en ulykkesdekning.

Under en spasertur 15.6.17 falt forsikrede og fikk brudd i nakken. Han ble operert henholdsvis 22.6.17 og 27.7.17. Han var pleiepasient etter fallet.

Krav under dekningen ble fremmet 15.3.18. Forsikrede døde 21.3.18.

Selskapet avsto kravet 4.7.18. Rådgivende lege fant det ikke sannsynliggjort at forsikrede døde som følge av ulykken. Selskapet fant at hendelsen uansett ikke var omfattet fordi forsikrede døde innen ett år etter hendelsen, og dekningen ikke omfattet død.

Forsikredes etterlatte (klagerne) klaget til Finansklagenemnda 19.12.18.

I forsikringsbeviset var dekningen for ulykke oppgitt å være:

Yrke: Fritid invaliditet

Unntak for ulykkeshendelse oppstått i arbeidstiden.

Utvidete aktiviteter: Nei

Fors.sum invaliditet: 300.000

I vilkårene (datert 1.5.17):

Pkt 3 Hva forsikringen kan omfatte

Erstatning ved død

Erstatning ved livsvarig medisinsk invaliditet. Behandlingsutgifter dekkes med inntil 5% av forsikringssummen ved invaliditet.

Det fremgår av forsikringsbeviset hva forsikringen omfatter.

6.2 dødsfall:

Har ulykkesskaden medført døden innen ett år, betales dødsfallserstatning med den sum som er nevnt i forsikringsbeviset. Eventuell invaliditetserstatning som måtte være utbetalt, kommer til fradrag. Dør den sikrede av en annen årsak innen ett år etter at ulykkesskaden inntraff, betales verken dødsfalls- eller invaliditetserstatning. Dør den sikrede senere enn ett år etter at ulykkesskaden inntraff, betales ikke

dødsfallserstatning, men invaliditetserstatning etter den invaliditetsgrad som skaden ville ha medført om dødsfallet ikke hadde inntruffet.

6.3 Livsvarig invaliditet

Har ulykkesskaden innen 3 år fra skadedato medført invaliditet som antas å bli livsvarig, skal det betales invaliditetserstatning. ... Erstatningen forfaller til betaling når den livsvarige invaliditetsgrad kan fastsettes, likevel tidligst ett år etter at ulykkesskaden inntraff. ...

Klagerne har i det vesentlige anført at vilkårene gir rett til utbetaling av erstatning for medisinsk invaliditet. Kravet ble fremmet før forsikrede døde. Etter pkt. 6.2 skal selskapet ved ulykkesskade som medfører død innen ett år utbetale den sum som fremgår av forsikringsbeviset. I vilkårene står det at dersom forsikrede dør av en annen årsak innen ett år, utbetales verken erstatning for invaliditet eller for død. Det står ingen ting i forsikringsbeviset eller vilkår om at erstatning for medisinsk invaliditet ikke utbetales dersom forsikrede dør innen ett år fra ulykkeshendelsen. Dette er heller ikke tatt med i unntakene, og som må være uttømmende hva gjelder unntak fra dekningen. Vilårene er uansett uklare, og må tolkes i klagerens favør, jf. avtaleloven § 37.

Selskapet har i det vesentlige anført at det følger av forsikringsbeviset at dekningen bare omfatter medisinsk invaliditet. Død er ikke omfattet av dekningen, og død er i pkt. 6.2 jf. pkt. 6.3 definert som dødsfall som inntreffer innen ett år fra hendelsen.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder krav om utbetaling av erstatning under en ulykkesforsikring, og reiser spørsmål om dødsfall dekkes av forsikringen.

Klagerne har anført at de har krav på utbetaling av erstatning for medisinsk invaliditet, da kravet ble fremmet før forsikredes død. Selskapet hevder på sin side at død ikke er omfattet av dekningen, og at død etter vilkårene er definert som dødsfall som inntreffer innen ett år fra hendelsen.

Hvilke tap som gir rett til utbetaling under forsikringen beror på utformingen av dekningsfeltet i forsikringsavtalen. Iht. vilkårenes pkt. 3 kan forsikringen omfatte "Erstatning ved død", men erstatning for død er ikke angitt i forsikringsbevisets angivelse av dekningen. Nemnda legger derfor til grunn at dekningen ikke omfatter forsikring ved død.

Vilkår for utbetaling av erstatning er regulert i vilkårenes pkt. 6 Skadeoppgjør og egenandel. Følgende er fastsatt i vilkårenes pkt. 6.3 om erstatning for livsvarig invaliditet:

"Har ulykkesskaden innen 3 år fra skadedato medført invaliditet som antas å bli livsvarig, skal det betales invaliditetserstatning. (...) Erstatningen forfaller til betaling når den livsvarige invaliditetsgrad kan fastsettes, likevel tidligst ett år etter at ulykkesskaden inntraff. (...)"

Dette vilkåret innebærer at forsikrede ikke har krav på slik erstatning før tidligst ett år etter ulykkeshendelsen. Vilåret må videre leses i sammenheng med vilåret i pkt. 6.2 om dødsfall:

"Har ulykkeshendelsen medført døden innen ett år, betales dødsfallserstatning med den sum som er nevnt i forsikringsbeviset. Eventuell invaliditetserstatning som måtte være utbetalt, kommer til fradrag. Dør den sikrede av en annen årsak innen ett år etter ulykkesskaden inntraff, betales verken dødsfalls- eller invaliditetserstatning. Dør den sikrede senere enn ett år etter at ulykkesskaden inntraff, betales ikke dødsfallserstatning, men invaliditetserstatning etter den invaliditetsgrad som skaden ville ha medført om dødsfallet ikke hadde inntruffet."

Reguleringen i vilkårenes pkt. 6.2 og 6.3 trekker opp grensene for hva som omfattes av dekningene for hhv. dødsfall og invaliditet. Det følger av vilkårene at det er dødsfallsdekningen som er aktuell dersom forsikrede dør innen ett år fra ulykkeshendelsen, slik tilfellet var i den aktuelle saken.

Klagerne har anført at vilkårene er uklare og må fortolkes i deres favør. Etter nemndas syn er det ingen tvil om hvordan avtalereguleringen skal forstås når forsikringsbeviset og de aktuelle vilkårene sees i sammenheng. Det bemerkes avslutningsvis at vilkårenes pkt. 6.2 og 6.3 etter nemndas syn ikke er av en slik karakter at de skulle vært omtalt i forsikringsbeviset, jf. fal. § 11-2.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Gro Farestedt (selskapsrepresentant), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).