

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2019-423

28.5.2019

DNB Livsforsikring AS

Ulykke

Skadet kne – vmi.

Forsikrede skadet kneet på en ridetur. Selskapets rådgivende lege la etter flere vurderinger til grunn en vmi på 25 %. Tvist om forsikrede hadde sannsynliggjort en høyere varig medisinsk invaliditet. Nemndas sekretariat avgjorde saken i medhold av delegert myndighet og la til grunn at det ikke var fremlagt dokumentasjon på en høyere vmi enn 25 %. Nemnda var enstemmig enig i sekretariatets avgjørelse og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1964) skadet kneet på ridetur i juli 2011 og meldte skaden til selskapet 4.7.11. Selskapets rådgivende lege vurderte først kneskaden til 8 % varig medisinsk invaliditet (vmi), men forverring og ny medisinsk dokumentasjon førte til at vmi ble økt først til 15 % og så til 25 %. Selskapet har utbetalt erstatning for 25 % vmi.

Etter utbetalingen har forsikrede sendt selskapet medisinsk dokumentasjon, men selskapet har fastholdt at vmi er 25 %. Saken er vurdert av selskapets rådgivende lege en rekke ganger. I den syvende vurderingen av 31.10.18 heter det:

Dersom kneet må avstives er VMI tilbake til 20 %. Protesen er byttet ut, og situasjonen oppfattes vel av behandlende ortoped som bedret, om enn ikke optimal. VMI opprettholdes i hht 4.7.3 b). Han har ikke plager /smerter som tilsier 4.7.3 c).

Selskapet har avslått krav om ytterligere erstatning fordi det ikke er sannsynliggjort en høyere vmi enn 25 %.

Forsikrede har i det vesentlige anført at vmi er høyere enn 25 %. Rådgivende lege tar feil når vmi fastsettes til 25 %. Det er for lavt basert på tilstanden til kneet. Vmi er høyere etter at han har fått to kneproteser i venstre kne, hhv. desember 2012 og januar 2018. Han har dessuten siden sommeren 2011 gjennomgått fem store operasjoner i kneet. Alt dette har ødelagt ganske mye for ham og han har vært uten arbeid i lange perioder. Han har hatt mye smerter.

Selskapet har i det vesentlige anført at forsikrede ikke har sannsynliggjort en vmi på over 25 %. Rådgivende lege har vurdert varig medisinsk invaliditet til 25 %. Selskapet kan vanskelig se at kneplagene tilsier en vmi på over 25 %, jf. at det følger av invaliditetstabellen at et avstivet kne gir en vmi på 20 %.

Sekretariatets avgjørelse:

Nemndas sekretariat avgjorde saken 9.4.19 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i saksbehandlingsreglene. Forsikrede fikk ikke medhold i klagen.

Forsikringstilfellet er regulert i pkt. 5.2 og under overskriften medisinsk invaliditet heter det:

Livsvarig medisinsk invaliditet fastsettes på grunnlag av tabell gitt av Sosialdepartementet i forskrift av 21.04.97, del II og III, men ikke folketrygdens øvrige regelverk.

Vurderingen skal være rent tabellarisk.

...

Den medisinske invaliditetsgrad fastsettes for hvert enkelt forsikringstilfelle og uten hensyn til yrke, sosial stilling eller individuelle anlegg.

Sekretariatet viste i sin avgjørelse blant annet til at det er kravstiller som har bevisbyrden, altså må sannsynliggjøre at vilkårene for utbetaling er oppfylt, herunder sannsynliggjøre størrelsen på den varige medisinske invaliditeten etter hendelsen. Videre at Finansklagenemnda ikke har medisinsk kompetanse, og derfor ikke kan foreta medisinske vurderinger, se nemndas avgjørelser 2018-399 og 2018-865.

Sekretariatet viste til at rådgivende lege hadde vurdert plagene til 25 % vmi, og at det ikke var fremlagt erklæring hvor plagene ble vurdert på annen måte. Forsikrede hadde da ikke sannsynliggjort en invaliditetsgrad som ga grunnlag for høyere utbetaling under forsikringen, sml. avgjørelse 2019-200.

Forsikrede klaget avgjørelsen til nemnda, jf. tredje ledd i samme punkt i saksbehandlingsreglene. Forsikrede ettersendte legeattest fra spesialist i klinisk farmakologi. Det ble ikke angitt noen vmi.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Nemnda er enstemmig enig i sekretariatets avgjørelse.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Lise Karlsen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).