

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2019-604

23.8.2019

Storebrand Livsforsikring AS

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Frisør – 50 % arbeidsufør – reservasjon mot nakkelidelser.

Forsikrede (frisør) hadde i mange år slitt med nakkeplager og ved tegning av uføredekning ble det tatt reservasjon for nakkelidelser. Hun ble senere 50 % ufør av ulike årsaker. Saken reiste spørsmål om årsaken til arbeidsuførheten skyldtes nakkeplager. Nemnda konkluderte med at selskapet hadde sannsynliggjort at deler av forsikredes uførhet skyldtes nakkeplager og forsikrede hadde dermed ikke krav på ytelser. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Da selskapet i 2009 inngikk avtale med forsikrede om en uførepensjon, ble det tatt reservasjon for nakkelidelser.

I legeerklæring ved arbeidsuførhet til Nav, utferdiget av fastlegen 7.5.13, heter det:

45 år gammel kvinne som har arbeidet som frisør gjennom svært mange år. Hun har i flere år slitt med nakke/skuldermyalgier, hodepine og smerter i hendene. Forsøkt de fleste behandlingsopplegg vi kjenner til. Samt medikamenter, ikke blitt bedre. Vurdert ved O og de råder til annet arbeid, de kan ikke se behandlingsopplegg som kan hjelpe henne om hun fortsetter i arbeid som frisør. Derfor sendes denne søknad til Nav etter epikrise fra O, med tanke på utprøving til annet arbeid og vurdering av dette. Dette til orientering.

I Legeerklæring ved arbeidsuførhet til Nav, utferdiget av fastlegen 1.4.14, heter det under pkt. 8 Andre opplysninger:

46 år gammel ... Det har blitt tatt tak i og diagnostisert. Hun har polyarthrose i hendene. Det er degenerative forandringer i nakken og det er slitasjeendringer i b.g. skuldre. Dette er plager som bare blir verre og det er ikke mulig å få medisiner bort dette. Hun må leve med disse plagene resten av livet. Det er derfor ønskelig at hun søker 50% uførepensjon med tanke på at hun kan fortsette i arbeid fremover. Hun kan klare dette en tid til om forholdene legges til rette og det ikke blir for mye arbeid.

I Legeerklæring av 26.5.15 ved søknad om uførepensjon skriver fastlegen:

Hun har gått regelmessig til fysioterapeut. Hun har en far med langtkommen og plagsom psoriasisartritt. Man lurte på om hun kunne ha plager av det samme, derfor er hun søkt til R sykehuset. Der er det selvsagt endel ventetid. Hun har derfor vært ved A hos som har egen reumatolog, R G. Hun var der til vurdering. Han konkluderte med at pas. sliter med myalgi og artralgi, økende symptomer, sannsynligvis tilknytning til mangeårig arbeid som frisør. Se vedlagte Epikrise.

I epikrisen står det at han vil starte med Prednisolon. Man må se hvordan dette vil fungere, men det er vel et medikament man ikke kan stå på pga. alvorlige bivirkninger over tid. Kan ikke se noe annet enn at her må man kjøre med delvis uførhet. Hun har ønske om å fortsette i sitt arbeid som frisør, hun har arbeidet i denne jobben i 32 år. Har utviklet polyarthrose i hendene, har slitasjeendringer i nakke vist ved MR og i tillegg betennelsestilstander i b.g. skuldre. Dette gjør at hun ikke kan arbeide fullt. Hun bør fortsette med fysioterapi og ha delvis arbeid. Slik jeg forstår det kan hun klare 50% og dette tror jeg er bra. Da vil hun kunne holde ut i en tid til fremover med de plagene hun har.

Den 20.2.17 meldte forsikrede krav under dekningen. Nav innvilget 50 % uførepensjon 7.3.17.

Selskapets rådgivende lege uttalte 22.5.17:

Forsikrede er arbeidsufør grunnet nakke- og skuldersmerter samt smerter i fingrene. Jeg vurderer det slik at nakkesmertene utgjør ca. halvparten av hennes plager, dvs. at ca. 25% av hennes arbeidsuførhet skyldes nakkeplagene. Siden nakkeplager dekkes av reservasjonen, får hun dessverre ikke rett til erstatning.

Selskapet avsto kravet 22.5.17. Forsikrede anmodet om en ny vurdering og anførte at hun var 50 % arbeidsufør pga. artrose i fingre, ikke pga. nakke- skuldersmerter.

Rådgivende lege uttalte 5.1.18 blant annet:

Konklusjonen er altså at hun har en del nakke/skulderplager som er dekket av reservasjonen. Jeg presiserer nok en gang at det er mange strukturer i kroppen som kan gi nedsatt funksjon og føre til arbeidsuførhet. Selv om det er normale funn ved nerveundersøkelser og ingen tegn til betennelse i leddkapslene i skuldrene og slike ting, har hun åpenbart i mange år hatt en del muskulære plager i nakke skuldre. Avslaget opprettholdes.

Forsikrede innhentet ytterligere medisinske opplysninger, og saken ble på ny forelagt selskapets rådgivende lege som 15.2.18 uttalte:

... De nye opplysningene gjør meg enda sikrere i min vurdering i avslag på erstatning. Opplysningene bekrefter det jeg har skrevet tidligere. Jeg viser til journalnotat ved lege A S. Forsikrede har siden 25-26-årsalder har hatt plager i nakke- og skulderregionen samt armer. Det står i journalen at forsikrede "føler spesielt forverring av disse plagene siste 3-4 år."

Advokaten har brukt tid på å streke ut alle normale funn på bildediagnostikk og er opptatt av at forsikrede har artroseplager i fingrene. Jeg understreker nok en gang at normale funn på bilder ikke sier noe om funksjonsnivå og plager hos en person. Man kan ha nakkeplager uten å ha et eneste objektivt funn på bilder/blodprøver. Jeg understreker nok en gang at det er tilstrekkelig at nakkeplagene utgjør 1% av nåværende arbeidsuførhet, for at hun får avslag. Imidlertid ser det ut til at nakkeplager og artroseplager utgjør 50/50 ut ifra all dokumentasjon vi har mottatt. Alle opplysningene passer med slik jeg har vurdert. Avslag opprettholdes. (Bare så det er nevnt, så synes jeg det er leit for forsikrede, men skal man vurdere dette korrekt ut fra de opplysningene som foreligger og ut fra de vilkårene foreligger, så har hun dessverre ikke rett til erstatning.)

Selskapet opprettholdt avslaget, 7.3.18.

I en attest datert 6.9.18 uttaler fastlegen:

Dette er en legeattest etter ønske fra pasienten selv til bruk i forsikringsselskapet.

Dette er en 50 år gammel kvinne som har arbeidet som frisør i alle år. Hun er halvt ufør pga. plagene hun har. De største plagene hun sliter med er smerter i albueleddene, samt i hendene og håndledd.

Hun har gjennom svært mange år hatt plager fra nakke-, skulderregionen, vært utredet hos nevrolog, gjort nevrofysiologiske tester som er normale. Det er tatt MR undersøkelse av cervicalcolumna i 2011 som ikke viser andre forhold enn lette degenerative forandringer, ingen prolapper, gode plassforhold i spinalkanalen og intervertebrale foramina. Komplet normal medulla.

Det som er hovedproblemet hennes og hvorfor hun er uføretrygdet er problemene med hendene, fingre, håndledd og i albue-regionen. Det er arthrose- og artrittutvikling som har kommet. Det er tatt røntgenundersøkelse av begge hender ved A Røntgen på G den 28.05.18 som viser redusert spaltehøyde og tilspisning av leddkantene i PIP-leddene i 3. og 4. finger.

Røntgenlegen beskriver: Funnene kan indikere erosiv artritt. I venstre håndleddsregion er venstre styloid ulna lett disloset.

Det ble også tatt bilde av begge albueledd den 28.05.18. Det viser:

På høyre side sees forkalkninger, sannsynligvis svarende til festet for flexor communis-senen på mediale epicondyl. På venstre side en liten tilspisning i laterale epicondyl, sannsynligvis relasjon til festet for flexor communis-senen. Ellers upåfallende forhold i bløtdeler, sligelett og ledd bilateralt.

Det ble samtidig tatt røntgen av skuldrene som viste normale forhold.

Hennes problem for hvorfor hun har 50% uførhet ligger i hendene og albueleddene. Det er der feilen ligger. Nakkeproblematikken har hun styrt med gjennom mange år, hun klarer å holde det i sjakk med fysioterapi og behandling. MR undersøkelse av nakken og nevrofysiologiske undersøkelser viser ikke noe patologi.

Dette til orientering.

Forsikrede har i det vesentlige anført at uførheten ikke skyldes nakkeplager, men artrose i fingre – slitasjegikt med voldsomme smerter i fingerleddene, jf. at leger og fysioterapeuter konkluderer med normale funn i skuldre og nakke og at hun har gjennomført jevnlig og riktig trening.

Selskapet har i det vesentlige anført at halvparten av hennes arbeidsuførhet skyldes nakkeplager som det er tatt reservasjon for. Resterende ervervsuførhet overstiger da ikke 50 %, som er et vilkår for utbetaling.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken for nemnda gjelder om noe av forsikredes ervervsuførhet må tilskrives forhold selskapet har tatt reservasjon for.

Ved avtaleinngåelsen i 2009 tok selskapet reservasjon for nakkelidelser. Reservasjonen er tatt inn i forsikringsbeviset. Rett til uførepensjon inntreffer etter § 2.1 "Hva forsikringen omfatter" første ledd "når forsikrede på grunn av sykdom, skade eller lyte har vært minst 50 % sammenhengende ufør utover karenstiden mens forsikringen har vært i kraft." I saken her er det ikke uenighet om at forsikrede samlet sett er 50 % arbeidsufør. Uenigheten gjelder om noe av dette, slik selskapet anfører, må tilskrives det forhold som selskapet tok reservasjon for – nakkelidelser. Gitt at hun er funnet 50 % ervervsufør, vil forsikringstilfellet ikke ha inntruffet om bare 1 % av ervervsuførheten skyldes nakkelidelser.

Det er selskapet som har bevisbyrden for at en del av ervervsuførheten må tilskrives det forholdet som det er tatt reservasjon for. Den medisinske dokumentasjonen som foreligger, beskriver klart arbeidsuførhet også pga. nakke- og skulderplager. Selskapets rådgivende lege har etter gjentatte gjennomganger av sakens medisinske dokumentasjon uttalt at halvparten av forsikrede ervervsuførhet skyldes nakke- og skulderplager. Selskapet har oppfylt sin bevisføringsplikt, og må gis medhold.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant), Ingrid Sande Kvålen (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).