

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2019-673

6.9.2019

SpareBank 1 Forsikring AS (Liv)

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Nakkeskade – varig ufør – forsikringstilfellet inntruffet i forsikringstiden.

Klager var i 2011 utsatt for en skadehendelse på jobb, og ble langvarig sykemeldt fra april 2014. I juni 2016 opphørte hennes uføreforsikring som følge av manglende betaling. Klager ble deretter innvilget 100 % uføretrygd fra og med oktober 2018. Hun fremmet krav under uføreforsikringen, som selskapet avsto under henvisning til at forsikringstilfellet ikke hadde inntruffet i forsikringstiden. Nemnda bemerket at samtlige betingelser for rett til erstatning først var oppfylt over 2 år etter at forsikringen opphørte. Da betingelsene for forsikringsutbetaling ikke var oppfylt i forsikringstiden, var ikke klager berettiget til en utbetaling. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Klager tegnet aktuelle uføreforsikring 17.9.10. Klager var utsatt for en skadehendelse i sitt arbeid 21.10.11, da et barn hoppet på klagers nakke bakfra. Klager ble langvarig sykemeldt fra april 2014. Den 21.6.16 ble forsikringen avgangsført som følge av manglende betaling.

Det foreligger en legeerklæring av 14.11.16, som vurderer klagers skade til 6 % varig medisinsk invaliditet. Dette er også lagt til grunn i oppgjør fra 2017 under klagers ulykkesforsikringer.

Den 11.3.18 søkte klager Nav om uføretrygd, og hun fikk innvilget dette med 100 % i vedtak av 20.9.18. Uføretidspunktet ble satt til første dag i klagers sykmelding, som var 4.4.14.

Det følger av forsikringsvilkårspkt. 1 når man er berettiget til utbetaling:

Dersom forsikrede i forsikringstiden har vært minimum 50 % arbeidsufør i minst 2 år sammenhengende som følge av sykdom eller ulykke inntruffet i forsikringstiden, og arbeidsuførheten bedømmes som varig, har forsikringstakeren rett til uføreerstatning. Den avtalte forsikringssummen utbetales som et engangsbeløp ...

Videre følger det av forsikringsvilkårspkt. 10:

For å få rett til erstatning må samtlige betingelser for rett til erstatning være oppfylt i forsikringstiden ...

Selskapet avsto kravet 1.2.19, med den begrunnelse at klager ikke hadde oppfylt alle vilkårene for rett til erstatning i forsikringstiden.

Klager har i det vesentlige anført at hun ble arbeidsufør i april 2014 og at hun måtte velge mellom mat på bordet og å fortsette med å betale forsikringspremie. Det er ikke klagers feil at Nav og systemet bruker så lang tid på utredning.

Selskapet har i det vesentlige anført at betingelsene for rett til erstatning må være oppfylt i forsikringstiden. Forsikringen opphørte 15.6.16, og kravet til varighet var da ikke oppfylt.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om vilkårene for utbetaling av uførekapitalerstatning er oppfylt i forsikringstiden. Klager må sannsynliggjøre at vilkårene for utbetaling er oppfylt.

Det følger av forsikringsvilkårspkt. 1 når man er berettiget til utbetaling:

Dersom forsikrede i forsikringstiden har vært minimum 50 % arbeidsufør i minst 2 år sammenhengende som følge av sykdom eller ulykke inntruffet i forsikringstiden, og arbeidsuførheten bedømmes som varig, har forsikringstakeren rett til uføreerstatning. ...

For å få rett til erstatning må samtlige vilkår være oppfylt i forsikringstiden, jf. forsikringsvilkårspkt. 10.

Klagers forsikring opphørte 15.6.16. Det er dokumentert at klager ble sykmeldt fra 14.4.14 og fikk innvilget uføretrygd fra 1.10.18. Klager har ikke sannsynliggjort at ervervsuførheten var varig før dette tidspunktet. Dette innebærer at samtlige betingelser for rett til erstatning først var oppfylt over 2 år etter at forsikringen opphørte. Da betingelsene for forsikringsutbetaling ikke var oppfylt i forsikringstiden, finner nemnda at klager ikke er berettiget til utbetaling.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Ingrid Sande Kvålen (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).