

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2021-1123

26.11.2021

Nemi Forsikring

Yrkesskade/yrkessykdom - Yrkesskadeforsikringsloven (YFL)

Flytting av forsikringsavtale – hendelse i arbeid - ansvarlig selskap – konkurs - yfl. § 5.

Forsikrede (fisker) fikk sommeren 2017 smerter i venstre skulder etter å ha startet en mobbåt. Forsikredes skip var en del av et sjøtrygdslag som i 2006 hadde avtale om yrkesskadeforsikring i Nemi. Nemi har opplyst at forsikringen ble flyttet til Alpha før hendelsen og har vist til et forsikringsbevis fra 2017, stilet til sjøtrygdslaget, hvor det fremgikk at yrkesskadeforsikringen var "plassert hos Alpha". I et forsikringsbevis fra 2017, utstedt av sjøtrygdslaget til skipet forsikrede jobbet på, var ikke Alpha nevnt. Forsikrede meldte krav under yfl. til Nemi Forsikring 21.9.17. Nemi opplyste i juli 2018 at det behandlet forsikringsoppgjør på vegne av Alpha Insurance, som gikk konkurs i mai 2018. Konkursboet avslo forsikredes krav under yfl. Forsikrede anførte at Nemi Forsikring var ansvarlig selskap. Han viste til at han aldri hadde blitt orientert om overdragelsen av yrkesskadeforsikringen til Alpha og klaget Nemi inn til Finansklagenemnda. Saken reiste spørsmål om Nemi Forsikring er ansvarlig selskap for forsikredes eventuelle yrkesskade. Etter nemndas vurdering måtte opplysningen i forsikringsbeviset for Standard yrkesskade for 2017, om at forsikringen var plassert hos Alpha, anses om en tilfredsstillende orientering til forsikringstakeren – Sjøtrygdslaget – om hvem som var forsikringsgiver for denne forsikringen. Sakens dokumenter kunne tyde på at Sjøtrygdslaget ikke hadde videreformidlet opplysningen om at forsikringsgiver for yrkesskadeforsikringen var Alpha, til lagets "kunder på Pakkeforsikring". Nemnda kunne imidlertid ikke se at dette kunne forhindre at rett forsikringsselskap i saken var Alpha v/dets konkursbo. Nemnda kunne heller ikke se at uttrykket "plassert hos" innebar at Nemi skulle være re- eller koassurandør for dekningen. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (fisker, f. 1967) fikk smerter i venstre skulder etter å ha startet en mobbåt i 2017.

Sjøtrygdslaget R. og K. (Sjøtrygdslaget) og "NEMI Forsikring AS" ("**Nemi**") inngikk en avtale, som trådte kraft 1.1.06, "Vedrørende markedsføring, salg og administrasjon av yrkesskade, ulykke, gruppeliv og sjødel, senere kalt pakkeforsikring". I avtalens pkt. "1.2 Produktene/tariff" heter det:

Avtalen gjelder salg og administrasjon av obligatorisk yrkesskadeforsikring i overensstemmelse med lov om yrkesskadeforsikring. Videre omfatter avtalen ulykkesforsikring i fritid, gruppelivsforsikring og sjødelen. (...)

Av pkt. 1.4 fremgår at Sjøtrygdslaget har rett til å tegne forsikringer på vegne av Nemi og representere Nemi i forbindelse med utøvelse av denne kontrakt. I pkt. 1.5 annet ledd gis Sjøtrygdslaget fullmakt til å utstede forsikringsbevis ... Mal for forsikringsbevis og informasjonsbrev/rutiner utarbeides av Nemi. Nemis skal etter pkt. 1.7 også

gi Sjøtrygdslaget informasjon om forsikringene som er nødvendig for at Sjøtrygdslaget skal kunne utføre sine rettigheter og forpliktelser iht. denne avtale.

I forsikringsbevisene skal det fremgå at NEMI er forsikringsgiver.

NEMI skal produsere og oversende Sjøtrygdelaget forsikringsvilkår som igjen skal oversendes forsikringstakerne. NEMI skal også sende ut forsikringsvilkår ved endringer i eksisterende vilkår.

Alt brosjyre-materiell som skal brukes til å markedsføre pakkeforsikring, lages av NEMI.

NEMI er ansvarlig for skadebehandling av innrapporterte skader, jf. pkt. 1.5. (...)

"Pakkeforsikring 2006", viser at blant annet yrkesskedeforsikring inngikk.

I saken er fremlagt forsikringsvilkårene for "Pakkeforsikring", gjeldende fra 1.1.11. Vilkårene er påført Nemis logo. Paragraf 6 omhandler yrkesskedeforsikring og av pkt. "6.4.3 Hvilke begrensninger som gjelder" fremgår at "NEMI svarer ikke for skade, sykdom, dødsfall, tap eller utgifter som ikke omfattes av Lov om yrkesskedeforsikring". Videre er fremlagt forsikringsvilkårene for "PAKKEFORSIKRING" 695, gjeldende fra 1.1.16, som erstattet vilkår av 01.01.2013". Vilkårene omtaler yrkesskedeforsikring i pkt. 6, men det er ikke nevnt at dekningen er plassert i Alpha.

Det er lagt ved to forsikringsavtaler/bevis for perioden 1.1.-31.12.17. Den første er utstedt av Nemi til Sjøtrygdelaget og den andre av Sjøtrygdelaget R. og K. til forsikredes arbeidsgiver, H. AS. På første side i brevet til Sjøtrygdelaget og i lagets brev til rederiet fremgår at skade skal meldes til Nemi med telefonnummer og e-post.

I forsikringsbeviset for "STANDARD YRKESKADE" som Nemi sendte Sjøtrygdelaget heter det:

Yrkesskedeforsikring etter lov om yrkesskedeforsikring, er plassert hos Alpha Insurance AS - Nemi Forsikring AS' danske morselskap.

I forsikringsbeviset- Pakkeforsikring som sjøtrygdelaget R. og K. utstedte til forsikredes arbeidsgiver er tatt inn et kort punkt om yrkesskedeforsikring. Det er ikke opplyst hvor forsikringen er plassert. På bevisets første side heter det:

Vi bekrefter at forsikringsavtale er inngått og at den omfatter de forsikringer som er spesifisert i disse forsikringsdokumenter. Forsikringen gjelder i.h.t. den kollektive forsikringsavtale som er inngått mellom Sjøtrygdelaget og Nemi Forsikring AS.

For forsikringsforholdet gjelder i tillegg følgende:

Pakkeforsikringsvilkår av 01.01.2013

I skademelding til Nemi, datert 21.9.17, er krysset av for at skademeldingen gjaldt "Yrkesskade" og opplyst at forsikrede hadde "avslitte sener/rift". Skaden skjedde våren 2017. Skademeldingsdokumentet er utstyrt med Nemis logo og var felles for "Yrkesskade, kollektiv- og fritidsulykke".

Forsikrede var etter hendelsen hos lege flere ganger pga. skulderplager. Nav godkjente hendelsen som yrkesskade 16.5.18.

I brev av 3.7.18 til forsikrede orienterte selskapet om at det "som kjent" behandlet forsikringsoppgjør på vegne av danske Alpha; at Alpha var under konkursbehandling og selskapets midler frosset; at Nemi ikke hadde mulighet til å fortsette saksbehandlingen på vegne av Alpha. Nemi informerte 16.8.18 om at Nemi ville fortsette saksbehandlingen på vegne av konkursboet til Alpha sitt konkursbo, men at saksbehandlingen ble stilt i bero fordi det var "frys" i alle skadeutbetalinger.

Forsikredes advokat skrev i brev av 5.9.18 at det var "helt ukjent" for forsikrede at "Nemi Forsikring A/S opptre på vegne av Alpha Insurance A/S". Det ble vist til at vilkårene omtaler "Nemi Forsikrings A/S' ansvar" og at Alpha ikke er omtalt i "avtalen mellom (sjøtrygdelaget R. og K.) som i henhold til kontrakt med Nemi Forsikring A/S utsteder forsikringsbevis". Det ble anført at Nemi var ansvarlig og at forholdene med Alpha var uten betydning for forsikrede.

Et oppgjørsselskap (Crawford) tok over saksbehandlingen av yrkesskadesaken på vegne av Alphas konkursbo. Oppgjørsselskapet avsto kravet 6.10.20. Avslaget er begrunnet med at det er usikkert om hendelsen var en arbeidsulykke og om det er årsakssammenheng mellom hendelsen og forsikredes plager.

Forsikredes advokat klaget 16.11.20. Oppgjørsselskapet opprettholdt avslaget.

Forsikrede klaget til Finansklagenemnda 10.1.21. Innklaget selskap er Nemi.

Nemi opplyste 25.10.21:

Historisk nevnes at Nemi i 2011 med tillatelse fra Finanstilsynet, overdro sin forsikringsportefølje for bransjene Yrkesskade, Ulykke og Annen sykdom for årgangene f.om. 2001 t.o.m 2006 og årgangene 2007-2009 til Alpha Insurance AS.

Når det gjelder årgangene 2010-2017, ble forsikringsproduktet Standard yrkesskade plassert av Nemi i Alpha Insurance AS. Dette fremgår for aktuelle sak av forsikringsavtalen som tidligere er fremlagt (...)

Forsikrede har i det vesentlige anført at Nemi er ansvarlig yrkesskedeforsikringsselskap for hendelsen i 2017. Det fremgikk ikke av avtalen mellom sjøtrygdlaget R. og K. og Nemi, at Nemi formidlet forsikringen på vegne av Alpha. Nemis forsikringer er i årene fra 2006 også gjennomgått i flere møter med representanter i selskapet. Det har ikke ved noen anledning blitt opplyst om Alpha, noe Nemi er forpliktet å opplyse om til forsikringstakerne. I forsikringsbeviset fra 2017 er Alpha ikke nevnt. Det er kun i avtalen selskapet selv har lagt ved, at det fremgår at yrkesskedeforsikringen er "plassert hos Alpha". Denne formuleringen kan uansett ikke frita Nemi for ansvar, blant annet fordi Nemi stod som direkte forsikringsgiver overfor kundene i avtalen, jf. at krav under yrkesskedeforsikringen måtte meldes til Nemi. Det fremgikk heller ikke om Alpha hadde de samme vilkår som Nemi, eller hvordan en kunne forfølge en sak mot Alpha. Uttrykket "plassert hos Alpha" tilsier klart at Nemi og Alpha hadde et re- eller koassuranseforhold, og Nemi kan dermed uansett ikke fraskrive seg et ansvar, jf. Rt-1997-542. I den grad Nemi avdekket sitt ansvar i Alpha, blir det en sak mellom Nemi og Alpha basert på den avtalen de har inngått. Forsikrede har også krav på å få dekket utgifter til juridisk bistand.

Selskapet har i det vesentlige anført at det ikke er ansvarlig yrkesskedeforsikringsselskap for hendelsen forsikrede ble utsatt for i 2017. Saken knytter seg ikke til en forsikring tegnet i Nemi. Det fremgår også av forsikringsavtalen med forsikredes arbeidsgiver at standard yrkesskedeforsikring var plassert hos Alpha. Avtalen ble meglet av Nemi, men selskapet har aldri stått for forsikringsrisikoen for yrkesskedeforsikringsproduktet. Hva gjelder forsikringsbeviset fra 2017 som forsikrede har lagt ved, henvises det der til den kollektive forsikringsavtalen, hvor det fremgår at yrkesskedeforsikring var plassert hos Alpha. Det er heller ikke riktig at Alpha ble benyttet som Nemis reassurandør. Det bestrides at Nemi er rett forsikringsgiver for forsikredes krav under yrkesskedeforsikringen, jf. yfl. § 5. Rett adressat for kravet er Alpha sitt konkursbo.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken reiser spørsmål om Nemi Forsikring (nå Insr) er ansvarlig selskap for forsikredes eventuelle yrkesskade i 2017.

Forsikredes arbeidsgiver H. AS hadde inngått avtale om en Pakkeforsikring som blant annet omfattet den lovpålagte yrkesskedeforsikringen. Pakkeforsikringen var tegnet av Sjøtrygdlaget. I brev 27.10.17 til Sjøtrygdlaget oversendte Nemi forsikringsavtalen for Pakkeforsikringen for 2017. Oversendelsesbrevet viser at avtalen bestod av forsikringsbevis, generelle vilkår og produktvilkår. Av forsikringsbeviset for dekningen "Standard yrkesskade" fremgår at dekningen "er plassert hos Alpha Insurance AS – Nemi Forsikring AS' danske morselskap". Tilsvarende tekst er

ikke tatt inn i forsikringsbevisene for dekningen "Utvidet yrkesskade" eller de øvrige dekningene som inngikk i Pakkeforsikringen.

Sjøtrygdelaget bekreftet i brev/Forsikringsbevis - Pakkeforsikring til forsikredes arbeidsgiver H. AS, at forsikringsavtale var inngått gjeldende fra 1.1.17 og at den omfattet "de forsikringer som er spesifisert i disse forsikringsdokumenter". Det heter at skader skal meldes til "Nemi Forsikring AS" og det er gitt opplysninger om hvordan. I forsikringsbeviset er H. AS oppgitt som forsikringstaker og det fremgår at forsikringen omfatter Yrkesskedeforsikring og at vilkår nr. 695 får anvendelse. Forsikringsbeviset sier ikke noe om hvor yrkesskedeforsikringen er plassert. Og det fremgår heller ikke at H. AS har fått tilsendt kopier av de forsikringsbevisene som ble sendt Sjøtrygdelaget og som er omtalt foran.

Nemis vilkår nr. 695 for Pakkeforsikring av 1.1.16, som har vilkår for yrkesskedeforsikring i pkt. 6, sier ikke noe om at forsikringen er "plassert" hos Alpha.

Nemnda legger til grunn at Alpha siden 2010 har vært forsikringsgiver for den yrkesskedeforsikringen som har inngått i Pakkeforsikringen. Nemnda peker på at det ikke er opplyst hvilken informasjon Nemi har gitt Sjøtrygdelaget i forbindelse med at yrkesskadedekningen i 2010 ble plassert i Alpha.

Slik nemnda ser det, må opplysningen i forsikringsbeviset for Standard yrkesskade for 2017 om at forsikringen var plassert hos Alpha anses om en tilfredsstillende orientering til forsikringstakeren – Sjøtrygdelaget – om hvem som var forsikringsgiver for denne forsikringen. De dokumentene som nemnda har mottatt, indikerer at Sjøtrygdelaget ikke har videreformidlet opplysningen om at forsikringsgiver for yrkesskedeforsikringen var Alpha, til lagets "kunder på Pakkeforsikring". Nemnda kan imidlertid ikke se at dette kan forhindre at rett forsikringsselskap i saken er Alpha v/dets konkursbo.

Nemnda kan ikke se at uttrykket "plassert hos" innebærer at Nemi skulle være re- eller koassurandør for dekningen. Heller ikke den omstendighet at Nemi har behandlet krav under yrkesskadedekningen medfører etter nemndas syn at Nemi kan anses som forsikringsgiver i saken.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Borgar Sandvik (forbrukerrepresentant).