

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2021-485

26.5.2021

Fremtind Livsforsikring AS (tidligere SpareBank 1 Forsikring AS, Liv)

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Uføredekning – innmelding – arbeidsdyktig – ufør innen 2 år - fal. §§ 11-2 og 19-10.

Forsikrede ble innmeldt i en gruppelivsforsikring 1.2.09. Hun arbeidet da som tilkallingsvikar på en skole og mottok ingen sykepenger eller annen stønad fra Nav. Nav fattet vedtak om 100 % uførepensjon i 2016 og satte uføretidspunktet til april 2000. Saken reiste spørsmål om forsikrede oppfylte vilkårene for å bli innmeldt i forsikringsordningen i 2009. I så fall reiste saken spørsmål om selskapet kunne anvende karensbestemmelsen i fal. § 19-10. Etter en konkret vurdering konkluderte nemnda med at forsikrede var omfattet av forsikringsordningen fra 2009. Nemnda uttalte videre at forsikredes uførhet skyldtes en sykdom som ble rammet av vilkårenes karensbestemmelse og hun var derfor ikke berettiget til utbetaling. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1984) ble medlem i Fagforbundet 1.11.08 og har hatt gruppeforsikring med uføreforsikring fra 1.2.09.

Forsikrede fikk autorisasjon som godkjent hjelpepleier 3.9.08. Forsikrede arbeidet som tilkallingsvikar i barnehage i en kommune fra 18.8.08 til 29.8.08, og på skole i samme kommune fra 8.10.08 til 31.7.09. Forsikrede arbeidet 147,5 timer i perioden 2.1.09 til 30.1.09, og 56 timer fra 2.2.09 til 13.2.09.

Fra 1.8.09 ble hun fast ansatt i 50 % stilling.

Forsikrede ble 100 % sykmeldt fra 22.10.09 og i ett år frem til oktober 2010. Det fremkommer av saksrapporten til Nav at hun mottok sykepenger fra 9.11.09 til 17.11.10.

I vedtak av 7.10.10 innvilget Nav arbeidsavklaringspenger frem til 23.9.11.

I legeerklæring til Nav ved arbeidsuførhet av 18.10.10 fra dr. B. fremgår:

Helt arbeidsufør fra 22.10.2009

Hun var i august 2008 igjennom samlivsbrudd, hun har hovedomsorg for datter. Hun jobbet som assistent/lærervikar i skolen. (...) Det aktuelle nå er at hun føler seg utmattet, har ikke fått mye søvn, slitt med bulimi lenge. Datter sover ikke. Jobber med psykiske utviklingshemmet på en skole. Sovner på jobb. Har følt seg nedfor siste tiden. Ble rehvist til NVDPS grunnet depressive symptomer med klart behandlingsbehov, samt angst.

Etter dette skal hun også ha mottatt overgangsstønad fra Nav, og hun startet studie/etterutdanning mot slutten av 2010. Det foreligger en aktivitetsplan fra Nav datert 7.6.11:

... **Planperiode:** 07-06-2011 - 31-08-2012

Mål

Hovedmål for planen: Skaffe arbeid

NAV skal hjelpe deg på veien mot å skaffe deg arbeid. Planen skal inneholde ditt yrkes- eller arbeidsmål, og de tjenester og tiltak som er nødvendige og hensiktsmessige for å nå dette målet. Dette kan for eksempel være medisinsk behandling, sosial bistand, opptrening, arbeidstrening, kvalifisering eller tilrettelegging.

Individuelt mål: Komme i helsetilpasset arbeid.

Bakgrunn

Det fremkommer av opplysninger i saken at du går til behandling ved Poliklinikk for spiseforstyrrelser på sykehuset i T.

Videre skal du gjennomføre studiekompetanse ved ... Ressurs i skoleåret 2011/2012 ...

I perioden frem mot våren 2012 fullførte forsikrede videregående skole og fikk studiekompetanse. Det er fremlagt kompetansebevis for videregående opplæring datert 22.6.12.

Fra aktivitetsplan fra Nav datert 14.8.12 siteres:

... Hovedmål for planen: Skaffe arbeid

NAV skal hjelpe deg på veien mot å skaffe deg arbeid. Planen skal inneholde ditt yrkes- eller arbeidsmål, og de tjenester og tiltak som er nødvendige og hensiktsmessige for å nå dette målet. Dette kan for eksempel være medisinsk behandling, sosial bistand, opptrening, arbeidstrening, kvalifisering eller tilrettelegging.

Individuelt mål:

Gjennomføre kurs i Indesign. Både grunnkurs og videregående kurs før oppstart på interiørdesign Studier

Yrkesmål:

Interiørdesigner og dekoratør ...

Forsikrede gjennomførte i 2012 og 2013 diverse kurs under arbeidsrettede tiltak fra Nav. Videre startet hun høsten 2012 på en høyskole (økonomi og administrasjon). Dette viste seg raskt å ikke passe for forsikrede, og hun avsluttet etter kort tid.

Forsikrede fikk ny karriereveileder i Nav, og hun startet på ny på høyskolen høsten 2013. Det er opplyst at hun under studiet fikk stønad fra Nav i tillegg til studielån fra Lånekassen. Det foreligger et vedtak fra Nav av 1.7.13 om arbeidsrettet tiltak.

Nav innvilget arbeidsavklaringspenger 18.9.13 frem til 31.8.14, det det fremgår:

... Ved utgangen av dette vedtaket har du snart mottatt arbeidsavklaringspenger i 4 år. Hovedregelen er at arbeidsavklaringspenger ikke gis utover 4 år, men i særlige tilfeller kan det gis unntak, jf folketrygdloven paragraf 11-10. Det må i samråd med nav kontoret gjøres en ny arbeidsevnevurdering i god tid før du passerer 4 år, hvis unntaket fra hovedregelen skal vurderes ...

Nav innhentet en spesialisterklæring fra psykiater E. av 5.6.14 fra erklæringen siteres:

... Oppveksten har vært av ustabil art, der et sviktende hjelpeapparat/skolesystem og et for tidlig voksenansvar har satt sine spor hos henne. Journaler og epikrisene viser bekymringsmeldinger ang hennes atferd i tidlig barneskole alder. Helsesøster og foreldre ytret bekymringer allerede i barnehagetiden. Hun har vært til vurdering på PPT fra hun var 9 år, der de sosiale problemområdene hadde størst fokus, og beskrives som tidlig mentalt utviklet og intellektuell foran sin alder. Etter min faglige forståelse av situasjonen, blir klare tegn til ADHD ignorert i vurderingen av PPT. Den faglige vurderingen av PPT preges av for kjappe konklusjoner og dårlig tilbud/oppfølging ...

I vedtak om arbeidsrettet tiltak av 17.6.14, og en Helhetsvurdering av arbeidsevne også datert 17.6.14 siteres:

Du har slitt hele ditt voksenliv, og har ikke klart å finne en stabil tilknytning til ordinært arbeid. Du har noe arbeidserfaring som hjelpepleier og fira butikk, men all din tilknytning til arbeid endte relativt raskt opp i langvarige sykemeldinger. Du ble behandlet ut fra diagnose spiseforstyrrelser, angst og tilbakevendende dyp depresjon.

Du har nylig gjennomført utredning hos privatpraktiserende psykiater, og det er konkludert med at du har diagnose ADHD. Du følges opp av psykiater og overføres i disse dager til ADHD klinikken i ... Nødvendig oppfølging for optimal medisinerings må følges opp videre.

Du har ikke klart å komme i mål i forhold til arbeid innen normert tid under AAP.

Har vært i en vesentlig avvikende utdanningssituasjon, og kvalifiserer for få unntak både hva gjelder lengde utdanning, kostnadstak og maksimal tid på AAP. Det vises til spesialisterklæring fra psykiater og erklæring fra fastlege juni 2014.

Du har mål om å gjennomføre bachelor studie ved Norges ... fagskole. Det er nylig gjort gjennombrudd i forhold til utredning og behandling som gir deg et helt nytt og langt bedre grunnlag for å gjennomføre planlagt studie. Behovet for ytterligere innsats fra NAV skyldes kronisk sykdom i form av ADHD mm. Du har et klart yrkesmål, og det anses sannsynlig at du vil klare planlagte utdanning og skaffe relevant arbeid etter gjennomføring. Du har behov for forlenget støtte fra NAV til og med sommer/høst 2016.

Innvilges unntak AAP mer enn 4 år og gis unntak utdanning mer enn 3 år.

... Fra samtalenotat april 2014:

Ugjennomtenkte valg utdanning tidligere, dårlig gjennomføringsevne. Sitter nå med "oppbrukt rett til utdanning" uten resultater som kan benyttes for å skaffe arbeid. Har brukt mye energi på å komme dit hun er i dag, viser sterk vilje. Sto i fare for å stryke i samtlige fag ... ressurs, se søknad fra skolen om støtte til ekstraundervisning. Kunnskap fester seg ikke, behov for utvidet tid.

Tidligere gitt støtte til følgende utdanning:

Generell studiekompetanse august 2011 - juni 2012.

Dataopplæring innvilget kurs august 2012 - august 2013

Norges ... fagskole august 2013 - juni 2014 ...

Nav innvilget 20.8.14 arbeidsavklaringspenger frem til 30.8.15. Den 20.8.15 innvilget Nav arbeidsavklaringspenger frem til 30.6.16. I aktivitetsplan fra Nav datert 20.8.15 siteres:

... Det vises til relevant sakshistorikk med unntak forlengelse AAP mer enn 4 år, og støtte til utdanning mer enn 3 år våren 2014.

Ditt mål er å gjennomføre Bachelor studie interiør ved Norges ... fagskole.

Du startet på skolen august 2013, og skulle vært ferdig i august 2016. Studiene har vært krevende og du hatt store helsemessige utfordringer underveis. Det har ikke vært mulig for deg å gjennomføre alle fag, og det er ikke mulig for deg å gjennomføre utdanningen på normert tid.

Vi har diskutert ulike løsninger, og kommet frem til følgende løsning:

Du tar matematikk dette semesteret på fulltid. Emnet må gjennomføres før du kan begynne i 2 klasse. Du går til samtaleterapi ukentlig ved DPS parallelt med studiene.

Det er tidligere gitt unntak forlengelse AAP mer enn 4 år under gjennomføring av studiet.

Unntak forlenges til og med 30.06.16 på samme grunnlag. Vi vurderer fortløpende om planen er gjennomførbar, men målsetningen om å fullføre studiet står ved lag. Vedtak om unntak i forlengelse av AAP kan kun gjøres for 1 år av gangen ...

Forsikrede opplyser at hun avbrøt studiene høsten 2015. Det er fremlagt et dagnotat av 16.10.15 fra legesenter:

- hun har mange legeerklæringer for skolefravær i forbindelse med eksamen. Det har ikke foreligget sm, men hun har hatt legeerklæring for perioder med fravær.

- hun går på studiet nå og det vurderes at hun vil kunne fullføre planlagt studium. Hun har vært uheldig å ikke fått videreført behandling til ... etter flytting, slik at det har blitt et opphold på 2 mnd hvor hun ikke har fått medisiner mot ADHD. Har igjen vært hos A som har fornyet resepter på Elvanse 30mg kapsel, max 60 mg dgl. Fått 4 pk med 30 stk som bør holde for 60 dager. (§3a)

- hun har hatt behov for dobbelt sett med bøker. Dette er pga hennes ADHD som gjør at hun sliter med struktur og kan glemme bøker hjemme eller på skolen og har søkt om dobbelt sett med bøker.

- hun har vært hos psykiater A en gang til, opplevde det samme ubehaget som tidligere og det vurderes som helt uaktuelt at hun skal dit igjen. Han krenker hennes grenser og hun føler stort ubehag ved å være der. Hun har ingen god relasjon med psykolog ved ... DPS, og ønsker egentlig å bytte behandlingssted. Hun skal bruke tid på å undersøke dette og bør unngå solo praksis, men søke seg til et større senter.

Videre foreligger det en legeerklæring ved arbeidsuførhet til Nav av 26.10.15:

... Somatisk status presens:

Har vært sykmeldt siste måned. Skal i gang på skolen neste uke.

Psykisk status presens:

Møter til rett tid. Hun er for tiden sykmeldt fra skolegang. Har hatt brudd med kjæreste, stresset skolegang. Hun avkrefter tanker eller planer om selvmord. Har i barne- og ungdomsalder hatt to forsøk Umfr. JSV). MINI-intervju må vi ta ved neste konsultasjon ...

I legeerklæring ved arbeidsuførhet fra dr. B. av 8.6.16 siteres:

Hun har for stort symptomtrykk til å kunne klare å gjennomføre/fullføre påbegynt utdanning. Hun har hatt sammensatte, utfordrende helseproblemer i alle år. Klarer ikke gjennomføre planer. Dette skyldes hennes grunnleggende lidelse. Hun har alvorlig sykdom som gir henne nedsatt arbeidsevne, og dette er lidelser som hun har hatt fra barndom/tidlig ungdom.

Hun har betydelig redusert arbeidsevne, akkurat i hvor stor grad er vanskelig å vurdere uten for eksempel arbeidsutprøving/kartlegging.

ADHD, siden barndom. Komorbiditet med angst depresjon, perioder med spiseforstyrrelser, Kronisk lidelse (ADHD), men symptomtrykket vil kunne variere. For tiden stort og invalidiserende tross medikamentell behandling

Nav har innhentet spesialisterklæring av 23.6.16 fra spesialist i psykiatri A., og det siteres:

Dette er en erklæring til NAV i forbindelse med uføresøknad. Overnevnte forutsette kjent.

Som barn fikk overnevnte diagnosen rheumatisme uten objektive funn, foruten gangliom, behandlet med cellegift, innlagt på sykehus. Var også til utredning ved PP-tjenesten og BUP, pga selvmordsforsøk, og voldtekter.

1998 (14,5år) kronisk smertetilstand uten somatisk årsak, ... hospital, anbefalt psykomotorisk behandling.

Har vært til psykiatrisk behandling DPS 2007-8 med spiseforstyrrelse, bipolar, personlighetsforstyrrelse, men ikke ferdig utredet.

Arbeidserfaring: Har jobbet som hjelpepleier på skole for funksjonshemmede barn i tre-fire år. Hadde mye fravær, depressiv. Har også vært barnehageassistent og jobbet i bakeri. Dette før hun fikk barn.

Utdanning: Utdannet hjelpepleier voksenopplæring fm NAV i 2007. Hun taklet ikke å jobbe Som hjelpepleier pga de psykiske belastningene i det yrket. Har forsøkt seg med musikk/dans /drama et år, og studie spes et år, men med mye fravær. Begynte på skole i 2013, (...) Høyskole.m Hun har ikke klart å gjennomføre Norges ... Høyskole, mangler mye fra 2.året og hele 3året.

Overnevnte ble i 2014 undersøkt og utredet av undertegnede og fikk diagnosen:

F90 Hyperkinetisk forstyrrelse ADHD – alvorlig grad ...

Nav innvilget 100 % uførepensjon fra 1.11.16 i vedtak av 18.10.16. Vedrørende uføretidspunktet heter det:

Du ble ufør i april 2000. Du har ikke hatt langvarige arbeidsforhold med mer enn 50 prosent, og da du fyller vilkårene for ung uføreberegning av uføretrygden kan uføretidspunktet settes til måneden du fylte 16 år. Da ble inntektsevnen din varig nedsatt med minst halvparten ...

Skademeldingen til selskapet er datert 30.8.17.

Selskapet avslo kravet 2.11.17. Da forsikrede ble innmeldt i avtalen 1.2.09, ble hun ikke omfattet av uføreforsikringen fordi hun var syk på innmeldingstidspunktet. Det ble vist til at hun hadde vært sammenhengende arbeidsufør fra 1.4.00, og 100 % uføretrygdet fra 1.11.16.

Det er fremlagt en e-post om medlemshistorikk fra Fagforbundet datert 18.6.18:

...

Vi kan bekrefte følgende:

Inn i LO første gang: 01.11.2008

Inn i lokal fagforening: 01.06.2013

Iflg. vårt kjernesystem var du yrkesaktiv (...) kommune) fra 01.12.2008 til 30.11.2010.

I forbindelse med studier fra 01.12.2010, har du hatt studentmedlemskap fra det tidspunktet og til dags dato ...

Hva gjaldt utsendelse av forsikringsbeviset, opplyste selskapet 17.2.20 at det ikke lagret lengre tilbake i tid enn ti år:

... Hva gjelder rutiner for utsendelse av forsikringsbevis som forelå i 2009, mottar Selskapet lister fra LOfavør hver måned. Denne listen inneholder kontaktinformasjon til medlemmene, se bilag 1, som viser hva listen inneholder av kontaktinformasjon, herunder informasjon om adresse. Selskapet leverer deretter denne listen til utsendelsesleverandør, ... som foretar utsendelse av forsikringsbevis per post til medlemmene som står på listen. Ifølge Selskapets systemer ble forsikringsbeviset til Klager sendt den 26.01.2009 per post til Klager til adresse ...

Vedlagt fulgte et oppsett, et ubrukt skjema med navnet "*Oppsett av innhold i liste fra LOfavør.*" Videre fulgte en liste der forsikredes navn var inntatt. Selskapet opplyste at listen inneholdt alle navn på medlemmer som fikk forsikringsbevis i 2009 samme dag som forsikrede.

Selskapet opplyste at forsikringsbeviset ble sendt 26.1.09 til forsikredes folkeregistrerte adresse på dette tidspunktet.

Forsikrede har i det vesentlige anført hun var fullt arbeidsdyktig ved innmelding 1.2.09, og i henhold til forsikringsvilkårene er hun derfor omfattet av forsikringsdekningen. Det finnes ingen dokumentasjon på at hun var syk eller hadde redusert ertvervsevne på innmeldingstidspunktet. Nav sin vurdering av uføretidspunkt er knyttet opp mot reglene for unge uføre, og kan ikke tillegges vekt. Når det gjelder karensbestemmelsen, bestrider forsikrede at denne kan få anvendelse. Det vises til at diagnosen ble satt i 2014, og at det er denne diagnosen som er årsak til uførheten i dag.

Selskapet har i det vesentlige anført at det har sluttet seg til Nav sin vurdering i vedtak av 18.10.16 der 100 % uførepensjon ble satt uføretidspunktet til april 2000. Selskapet hevder at forsikrede dermed ikke oppfyller vilkårene for å bli med i forsikringsordningen, og er dermed ikke omfattet av dekningen. Videre vises det til at karensbestemmelsen i fal. § 19-10 uansett vil komme til anvendelse, slik at forsikrede ikke er berettiget til utbetaling. Det vises til at hun ble arbeidsufør fra 22.10.09, og for psykiske plager hun har hatt i mange år. Videre viser selskapet til at det har sendt forsikringsbevis til henne i 2009 der karensbestemmelsen i fal. § 19-10 er inntatt.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om forsikrede oppfylte kravene for å bli innmeldt i selskapets kollektive gruppelivsforsikring med uføredekning. Dersom så er tilfelle, blir neste spørsmål om selskapet kan anvende karensbestemmelsen i fal. § 19-10.

Første spørsmål er om forsikrede 1.2.09 oppfylte kravene i forsikringsbeviset for å bli innmeldt i forsikringsordningen. Fra forsikringsbeviset siteres følgende fra vilkårsbestemmelsen for uføreforsikring:

Alle som omfattes av gruppelivsforsikringen, og som er fullt arbeidsdyktige ved inntredelsen, omfattes av uføreforsikringen. I tillegg omfatter uføreforsikringen medlemmer som ved inntredelsen er bedømt til en uføregrad på 50 % eller lavere i folketrygden.

Yrkesaktive medlemmer av Fagforbundet som er bedømt arbeidsuføre med en uføregrad i folketrygden på mer enn 50 % ved inntredelse i forsikringen, omfattes ikke av uføreforsikringen. Det samme gjelder medlemmer som er helt eller delvis sykmeldte, eller under attføring eller rehabilitering, ved inntredelse i forsikringen. Disse medlemmer omfattes av uføreforsikringen fra det tidspunkt de blir helt friskmeldte eller får fastsatt en varig eller tidsbegrenset uføregrad i folketrygden på 50 % eller lavere.

Selskapet har anført at det har sluttet seg til Nav sin vurdering i vedtak av 18.10.16 der 100 % uførepensjon ble satt til uføretidspunktet april 2000. Selskapet hevder på den bakgrunn at forsikrede ikke oppfyller vilkårene for å bli med i forsikringsordningen, og er dermed ikke omfattet av dekningen.

Etter nemndas syn er det avgjørende at det ikke er fremlagt dokumentasjon på at forsikrede ved innmelding 1.2.09 var "helt eller delvis sykmeldt(e), eller under attføring eller rehabilitering". Forsikrede fikk sykepenger fra 22.10.09, og hun var fullt arbeidsdyktig ved inntredelse 1.2.09. Dette innebærer at hun er omfattet av forsikringsdekningen, uavhengig av om Nav på et senere tidspunkt fastsatte uføretidspunktet til april 2000.

Etter dette blir spørsmålet om karensbestemmelsen i fal. § 19-10 kan anvendes av selskapet. Dette forutsetter at bestemmelsen var inntatt i forsikringsbeviset ved innmelding, jf. fal. §§ 19-4, 19-1 og 11-2 annet ledd bokstav b.

Selskapet har opplyst at det ikke lagrer dokumenter mer enn 10 år tilbake i tid, og det er derfor fremlagt en prototype av forsikringsbeviset som ble sendt til forsikrede ved innmelding. Karensbestemmelsen i fal. § 19-10 er inntatt i det fremlagte forsikringsbeviset.

Etter forsikringsavtaleloven § 19-10 første punktum kan det

"uten hinder av § 13-5 avtales at selskapet ikke svarer for arbeidsuførhet som inntreffer innen to år etter at selskapets ansvar begynte å løpe og som skyldes sykdom eller lyte som medlemmet hadde på dette tidspunktet, og som det må anta at medlemmet kjente til".

Karensbestemmelsen i forsikringsbeviset er i tråd med forsikringsavtaleloven og fastsetter at:

Selskapet svarer ikke for arbeidsuførhet som inntreffer innen to år fra det tidspunkt medlemmet omfattes av uføreforsikringen og som skyldes sykdom, lyte eller mén som den forsikrede hadde på inntredelsestidspunktet, og som det må antas at vedkommende kjente til.

Forsikrede ble 100 % sykmeldt fra 22.10.09. Nemnda ser først på om hennes forsøk på utdanning for å returnere til arbeidslivet gjør henne arbeidsfør igjen, slik at arbeidsuførheten anses brutt og at karensbestemmelsen således ikke kan anvendes.

Nemnda har i 2013-181 uttalt at et heltidsstudium ved en høyskole er uforenelig med 100 % ertvervsuførhet. I gjeldende sak har forsikrede i 2012-2013 hatt diverse kurs og arbeidsrettet tiltak fra Nav. Hun startet på høyskole i V., men sluttet etter kort tid. Nemnda kan ikke se at forsikredes forsøk på å gjennomføre studie ved Høyskolen K., er av et slikt omfang at forsikrede kan anses som 100 % arbeidsfør. På denne bakgrunn finner nemnda at forsikredes uførhet inntrådte da hun ble sykmeldt 22.10.09, som er innen to år fra innmelding 1.2.09.

Spørsmålet blir videre om forsikredes arbeidsuførhet skyldes sykdom som hun hadde ved innmelding 1.2.09, og som det må antas at hun kjente til.

Det er tilstrekkelig at forsikrede var kjent med symptomer eller tegn på sykdom selv om diagnose blir stilt senere. Det er ikke nødvendig at hun visste eller burde skjønne at dette på et senere tidspunkt kunne lede til ervervsuførhet.

Det fremkommer av spesialisterklæringen av 5.6.14 fra psykiater E. at forsikrede har vært til vurdering på PPT fra hun var 9 år. Videre uttaler han at klare tegn på ADHD blir ignorert i vurderingen av PPT, og at den faglige vurderingen av PPT preges av kjappe konklusjoner og dårlig oppfølging. I legeerklæringen ved arbeidsuførhet til Nav av 8.6.16 fra dr. B. uttales det at forsikrede har hatt sammensatte utfordrende helseproblemer i alle år. Videre at dette skyldes hennes grunnleggende lidelse, en lidelse hun har hatt fra barndom/tidlig ungdom, og at dette har gjort henne arbeidsufør.

Nemnda legger på denne bakgrunn til grunn at forsikredes arbeidsuførhet skyldes sykdom som hun hadde ved inntreden i ordningen 1.2.09, og at det må antas at hun kjente til denne. Selskapet kan etter dette anvende karensbestemmelsen i fal. § 19-10, og forsikrede er ikke berettiget til utbetaling.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

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