

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2022-1044

2.12.2022

Frende Skadeforsikring AS

Ulykke

PTSD - endring i invaliditetsgrad – ytterligere utbetaling - vilkårenes 3-årsfrist.

Forsikrede ble i 2012 overfalt i eget hjem. Selskapets rådgivende lege anslo i 2014 at forsikrede hadde fått PTSD med en invaliditet på 20 %, og selskapet utbetalte erstatning basert på 20 % vmi. Forsikrede opplyste om økte plager i 2021 og fremmet krav om ytterligere erstatning. Selskapet avslo kravet og anførte at skaden var endelig oppgjort, samt at tilstanden til forsikrede var stabil. Saken reiste spørsmål om forsikrede var berettiget til ytterligere utbetaling under ulykkesforsikringen. Nemnda bemerket at forsikrede ikke hadde fremlagt medisinsk dokumentasjon som sannsynliggjorde en høyere invaliditetsgrad enn 20 % og konkluderte med at forsikrede ikke hadde krav på ytterligere utbetaling under avtalen. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede er dekket av en fritidsulykkesdekning som gir rett til utbetaling for vmi som følge av en ulykkeshendelse.

Selskapet mottok 28.8.12 skademelding fra forsikrede om at han var blitt overfalt av broren i eget hjem 10.8.12.

I legeerklæring av 1.9.12 fremgår at forsikrede har hatt manisk depressiv lidelse siden 1991, og at han mottok 100 % uføretrygd pga. grunnlidelsen før overfallet.

Saken ble forelagt selskapets rådgivende lege 16.3.14:

Vurdering:

Han har en langvarig og omfattende psykiatrisk sykehistorie med alvorlig diagnose. Det kan etter mitt skjønn derfor være vanskelig å tolke symptomatologien og spesielt om hendelsen 10.08.12 alene var tilstrekkelig til å resultere i erstatningspliktig invaliditet. Siden behandler i spesialisthelsetjenesten som antas å ha et nært og godt kjennskap til forsikrede benytter diagnosen PTSD og så eksplisitt uttaler at symptomene ikke kan forklares av grunnlidelsen, kan dette vanskelig tilsettes i vurderingen. Det blir nærmest umulig å vekte betydningen av første og andre hendelse, men basert på vedlagt dokumentasjon er det all grunn til å anta at første episode med åpenbar fysisk personskade må ha vært belastende og i seg selv nok til å utløse PTSD. Det fremgår av siste epikrise at han "klager mye over redsel, angst, plagsomme flaschbacks og mareritt". Det beskrives også dårlig søvnkvalitet isolasjonstendens, unngåelsesatferd, stemningslabilitet og panikkanfall.

Med bakgrunn i dette mener jeg det er grunnlag for å anerkjenne PTSD som invaliditetsutløsende diagnose. Funksjonsbeskrivelsen fra siste epikrise synes å passe best inn under punkt 1.10.1 a) med invaliditetsintervall 15-34 %. Etter beste skjønn vurderes invaliditeten å ligge midt i intervallet, men jeg mener det er grunn til å trekke fra en viss inngangsinvaliditet som tilskrives hans grunnlidelse og lander med denne argumentasjonen på 20 %.

På bakgrunn av vurdering fra rådgivende lege utbetalte selskapet erstatning basert på 20 % vmi.

Forsikrede tok igjen kontakt med selskapet i mars 2021. Forsikrede opplyste at plagene hadde forverret seg, og mente at han var berettiget til høyere utbetaling.

Selskapet innhentet 11.5.21 legeerklæring fra forsikredes fastlege der det heter:

PTSD er fremkommet på bakgrunn av de to ulykker som (forsikrede) er blitt utsatt for.

Saken ble på nytt forelagt selskapets rådgivende lege 4.6.21:

Vurdering:

Innvilget 100 % uførepensjon fra vår 2000, altså lenge før skadetidspunktet. Legeerklæringen tolker jeg som om tilstanden er nokså stabil. Det er i alle fall ikke sannsynliggjort at tilstanden er blitt vesentlig forverret.

Selskapet avslo kravet 18.6.21.

Forsikrede påklaget avgjørelsen og sendte inn ny legeerklæring datert 15.12.21:

Han har hatt PTSD i 9 år, og blir nå forverret da hans bror er ferdig med soning i 2022. Frykter for eget liv og helse som konsekvens. Forverring av PTSD tilstand.

Selskapet opprettholdt avslaget 7.2.22.

Av vilkårspkt. 4 om "Hvilke ulykker som omfattes" fremgår bl.a.:

... Skade på sinnet dekkes bare dersom diagnosekriteriene i det internasjonale klassifikasjonssystemet ICD-10, pkt F43.I (PTSD) er oppfylt ...

Fra vilkårspkt. 8.3 om "Beregning av invaliditetserstatning" siteres:

... Erstatning kan tidligst kreves 1 år etter skadedagen. Dersom invaliditetsgraden kan forandre seg, kan endelig oppgjør utsettes i inntil 3 år etter skadedagen. Oppgjøret skal da basere seg på hva som må antas å bli den livsvarige medisinske invaliditeten ut fra tilstanden på 3-årsdagen ...

Forsikrede har i det vesentlige anført at han er berettiget til ytterligere utbetaling under ulykkesforsikringen.

Selskapet har i det vesentlige anført at forsikrede ikke har krav på ytterligere erstatning. Det er ingen holdepunkter for at invaliditeten på 20 % var fastsatt feil i 2014. Forsikredes tilstand har vært stabil i flere år etter invaliditetsfastsettelsen. Det vises til FSN-4395 og avgjørelse 2012-358 Videre har forsikrede ikke sannsynliggjort noen forverring av helsetilstanden. Brorens løslatelse var årsak til den anførte forverrelsen, og er et forhold som ikke skyldes ulykkeskaden i 2012.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om forsikrede er berettiget ytterligere utbetaling under en ulykkesforsikring.

Forsikrede har etter nemndas syn ikke fremlagt medisinsk dokumentasjon som kan sannsynliggjøre at forsikrede ved ulykken er påført en høyere invaliditetsgrad enn 20 % slik fastsatt i 2014. Det er forsikrede som har bevisbyrden for at det er grunnlag for ytterligere utbetaling under ulykkesforsikringen. Nemnda har ikke medisinsk kompetanse og foretar ikke noen medisinsk vurdering av saken. Slik saken er opplyst for nemnda, er kravet om ytterligere utbetaling ikke sannsynliggjort.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Birgitte Hagland (leder), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant), og Borgar Sandvik (forbrukerrepresentant).