

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2022-192

2.3.2022

Fremtind Livsforsikring AS

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Uføredekning - krav om fullt arbeidsdyktig – innmelding - arbeidsufør – selvadministrerende forsikring – fal. §§ 11-1, 19-3 og 19-4.

Forsikrede var sykmeldt ved innmelding i en kollektiv forsikring, og gikk etter hvert over på arbeidsavklaringspenger. Forsikringsvilkårene oppstilte krav om "full arbeidsdyktighet" for å være omfattet av uføredekningen. Det samme fremgikk av forsikringsbeviset. Forsikrede oppfylte ikke på noe tidspunkt dette kravet. Saken reiste spørsmål om forsikrede hadde krav på uføredekning, og om hun hadde fått tilstrekkelig informasjon om dekningen. Nemnda bemerket at det fremgikk både av forsikringsbevis og vilkår at uføreforsikringen kun gjaldt for medlemmer som var fullt arbeidsdyktig på innmeldingstidspunktet. Forsikrede var 100 % sykemeldt/arbeidsufør på innmeldingstidspunktet og hadde ikke krav på uføredekning under den kollektive avtalen. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede ble 1.9.19 innmeldt i en kollektiv forsikring, som blant annet inneholder en uføredekning.

Forsikrede var sykemeldt 6.2.18- 9.4.19 og mottar fra 30.4.19 arbeidsavklaringspenger.

Gruppeforsikringen er tegnet av et fagforbund (forsikringstaker) som også administrerer ordningen. Selskapet har opplyst at det ikke har oversikt over hvem som er med på forsikringen før selskapet mottar et krav. Selskapet innhenter da en bekreftelse fra forbundet/forsikringstaker på at vedkommende har uføreforsikring.

Forsikringstaker har opplyst at følgende informasjon ble sendt til forsikrede:

Forsikringsbevis ble sendt til print-leverandør 30.08.2019, og på nytt 10.01.2020.

Vi generer kort og forsikringsbevis en gang i uken, og dette sendes til print-leverand som trykker kort, pakker, kort, forsikringsbevis og brosjyrer, og sender til medlemmene.

Vi har 4 typer utsendinger:

- N - Nye velkomstpakker når medlemmene melder seg inn
- F - Fornyelse sendes 3 år senere
- E - Endring hvis noe (særlig navn) er endret
- R - Resbestilling hvis medlemmet ber om det

Det fremgår av forsikringsbeviset at uføreforsikringen bare omfatter medlemmer som var fullt arbeidsdyktige på det tidspunkt selskapets ansvar begynte å løpe for vedkommende, det vil si da medlemmet ble meldt inn i uføreforsikringen. I tillegg fikk forsikrede ved innmeldingen tilsendt en brosjyre, der det blant annet fremgår at uføreforsikringen:

Gir økonomisk støtte hvis du blir ufør når du er under 60 år, og hvis din ektefelle eller partner dør. Hvis du allerede er ufør eller er over 60 år gir forsikringen økonomisk støtte hvis du som medlem dør.

I tillegg står det i brosjyren at:

Dette heftet gjengir kun et utdrag av forsikringenes betingelser. Sjekk fullstendige vilkår på (..) eller hos (..) sin medlemstelefon: (...).

Forsendelsen var også vedlagt et brev fra forsikringstaker om adgangen til å reservere seg mot blant annet uføreforsikringen.

Forsikringsbevis og vilkår har dessuten vært tilgjengelig på "Mine sider" på hjemmesiden til forsikringstaker helt siden innmelding.

Forsikrede har fått påvist en rekke diagnoser etter hun ble medlem av gruppeforsikringen. Hun sendte søknad om uføeerstatning 27.1.21. Selskapet innhentet medisinsk dokumentasjon fra blant andre lege og Nav. Kravet ble avslått 15.6.21 ettersom forsikrede hadde vært sammenhengende arbeidsufør fra 6.2.18 og således var arbeidsufør før selskapets ansvar startet. Selskapet har opprettholdt avslaget.

Forsikrede har i det vesentlige anført at hun har krav på utbetaling under uføreforsikringen. Hun ble ikke informert om kravet om full arbeidsdyktighet ved innmelding i uføreforsikringen, og mener at dette burde vært opplyst i selskapets bekreftelse av forsikringstegningen og i forsikringsavtalen. Forsikrede har ikke fått tilstrekkelig informasjon om at hun ikke var dekket. Selskapet har ikke vurdert alle helseopplysninger og det er ikke samme diagnose som ligger til grunn for de ulike sykemeldingene.

Selskapet har i det vesentlige anført at forsikrede ikke har krav på utbetaling under uføreforsikringen. Forsikrede var arbeidsufør ved innmeldingen i forsikringen 1.9.19. Hun er fortsatt ufør og mottar nå arbeidsavklaringspenger fra Nav. Forsikrede var således ikke "fullt arbeidsdyktig" jf. forsikringsbevis og vilkår pkt. 1.2. Forsikringen er en avtale som administreres av forsikringstaker. Selskapet har derfor ikke oversikt over hvem som er med på forsikringen før selskapet mottar et krav. Forsikrede har fått tilsendt all informasjon om forsikringen, herunder informasjon om begrensningen i uføredekningen. Det er uten betydning at det ligger ulike diagnoser til grunn for sykmeldingene, ettersom det grunnleggende vilkåret for å være omfattet av forsikringen er "fullt arbeidsdyktig" og forsikrede ikke oppfyller dette.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken reiser spørsmål om forsikrede har krav på uføredekning under en kollektiv forsikring. Det er ubestridt at hun var 100 % sykemeldt/arbeidsufør da hun ble meldt inn i den kollektive forsikringsordningen og fremdeles var det da hun fremsatte krav under uføredekningen. Det er således vanskelig å se at det er inntruffet et forsikringstilfelle i forsikringstiden.

Det fremgår dessuten av forsikringsbeviset at uføreforsikringen "gjelder kun medlemmer som var fullt arbeidsdyktige på det tidspunkt selskapets ansvar begynte å løpe for vedkommende, dvs da medlemmet ble meldt inn i uføreforsikringen ...". Det samme fremgår av forsikringsvilkårene V2023 pkt. 1.2 om arbeidsdyktighet.

Det er ikke anført at forsikrede ikke mottok forsikringsbeviset da hun ble innmeldt i ordningen og hun må da antas å ha blitt kjent med vilkårene. Hun kan ikke gis medhold i at selskapet skulle ha gjort mer for å gjøre det klart for henne at hun ikke ville bli medlem av uføredekningen da hun ble medlem av ordningen.

Etter nemndas syn er det uten betydning for forsikringsdekningen at de medisinske diagnoser som ligger til grunn for hennes sammenhengende arbeidsudyktighet har variert.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant) og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).