

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2022-561

24.6.2022

Gjensidige Forsikring ASA

Sykeforsikringer/barnekasko

Kritisk sykdom – fortsettelsesforsikring- kollektiv livsforsikring? - fal. §§ 10-1 og 19-7.

Klager var omfattet av en kollektiv personalforsikringsavtale, og ble informert av arbeidsgiver/selskapet om at dekningen "kritisk sykdom" utgikk i 2019. På opphørstidspunkt hadde klager leversykdom. Saken reiste spørsmål om selskapet pliktet å tilby fortsettelsesforsikring ved opphør av dekningen. Nemnda bemerket at fal. § 19-7 gir den som er medlem av en kollektiv livsforsikring rett til å fortsette forsikringsforholdet på individuell basis dersom denne opphører. Spørsmålet i saken var om dekningen "kritisk sykdom" skulle rubriseres som en livsforsikring. Aktuelle avtale ga rett til utbetaling av en forsikringssum ved påvist diagnose av en av de sykdommer som var angitt i forsikringsavtalen. Det var ikke en forutsetning for erstatning at det ble konstatert uførhet. Produktet var en sykeforsikring og fal. § 19-7 kom ikke til anvendelse. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Klager var omfattet av arbeidsgivers kollektive personalforsikringsavtale.

Forsikringsavtalen ble 1.9.19 overført til selskapet. Arbeidsgiver ønsket å endre avtalen med virkning fra 1.11.19, slik at de ansatte hadde de samme forsikringsdekningene som øvrige ansatte i konsernet. Dette innebar at dekningen "kritisk sykdom" ble avsluttet, mens andre dekninger ble bedret. Arbeidsgiver har opplyst følgende:

Status/kommentar

...

1/11-19 ... harmoniserte pensjons- og forsikringsordningene i tråd med avtalene som gjelder for ... konsern som (arbeidsgiver) er en del av.

I praksis innebar det forbedrede vilkår for pensjons- og gruppeliv/person forsikringer, reiseforsikring og helseforsikring. Forsikringsavtalen "Kritisk sykdom" ble avsluttet.

Ansatte ble informert om de nye pensjons- og forsikringsordningene inkl. informasjon om at ordningen med "kritisk sykdom" ikke ble videreført.

Informasjonen ble gitt i egne informasjonsmøter, på intranett og oppdatert i personalhåndboken.

Avsluttet ordningen "kritisk sykdom": Det gis ikke tilbud om fortsettelsesforsikring for denne ordningen.

Klagers ektefelle kontaktet selskapet 15.4.21. Hun mente at selskapet pliktet å tilby en fortsettelsesforsikring for dekningen "kritisk sykdom", noe selskapet avslo 4.5.21.

Klager har i det vesentlige anført at han har krav på tilbud om fortsettelsesforsikring, jf. fal. § 19-7. Kritisk sykdom faller ikke under den tradisjonelle livs- eller sykeforsikringen. Ved sontringen av om uføreytelser som er brakt inn i personalforsikringsprodukter skal betegnes som livsforsikring, uttaler Brynildsen m.fl. i *Forsikringsavtaleloven med kommentarer* (2014) på s. 694, at de beste grunner taler for dette. Et medlem som kom inn i kollektivforsikringen med god helse, men som

har utviklet alvorlig sykdomsrisiko på opphørstidspunktet, vil ellers bli urimelig hardt rammet i strid med de hensyn som begrunner bestemmelsen i § 19-7.

Klager var syk på opphørstidspunktet og en ny forsikringsavtale forutsetter helseattest. Dette tilsier at fal. § 19-7 også omfatter dekningen "kritisk sykdom".

Selskapet har i det vesentlige anført at forsikringen "kritisk sykdom" skal anses som en "sykeforsikring", jf. fal. § 10-1 annet ledd og da plikter selskapet ikke å tilby fortsettelsesforsikring etter fal. § 19-7. Kommentirutgaven omtaler bare produkter hvor risikoelementer er uførhet/ervervsuførhet som skyldes sykdom. Kritisk sykdomsdekning gir en engangsutbetaling der forsikringstilfellet er knyttet til diagnostisering av en av flere utvalgte sykdommer. Forsikringstilfellet inntreden forutsetter ikke at man skal bli arbeidsufør av sykdommen. Forsikringen dekker heller ikke "uansett årsak" - eller for alle sykdommer, hvilket er tilfelle for en uføreforsikring knyttet opp mot en sykdomsrisiko.

FinKN har i flere saker både direkte og implisitt behandlet kritisk sykdomsdekningen som en "sykeforsikring", se FinKN 2019-523. Videre har FinKN behandlet spørsmål som ikke ville vært aktuelle dersom kritisk sykdomsforsikring skulle vært en livsforsikring, se bl.a. FinKN 2020-604, hvor problemstillingen var knyttet til reglene om meldefrist, jf. fal. § 18-5 første ledd. Denne bestemmelsen gjelder for ulykkes- og sykeforsikring, men ikke for livsforsikring.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Forsikringsavtaleloven § 19-7 gir den som er medlem av en kollektiv *livsforsikring* rett til å fortsette forsikringsforholdet på individuell basis dersom denne opphører. Saken for nemnda er om dette også gjelder ved opphør av dekningen "kritisk sykdom", dvs. om dekningen "kritisk sykdom" skal rubriseres som en livsforsikring.

Nemnda legger til grunn at dekningen – slik selskapet har opplyst – ga rett til utbetaling av en forsikringssum ved påvist diagnose av en av de sykdommer som er angitt i forsikringsavtalen. Det var ikke en forutsetning for erstatning at det er konstatert uførhet. Rett til utbetaling forutsetter således at forsikrede har fått diagnostisert en av de oppregnede sykdommene.

Finansklagenemnda har tidligere behandlet "kritisk sykdomsdekning" som en sykeforsikring i relasjon til særreglene om meldefrist i forsikringsavtaleloven § 18-5 første ledd, se FinKN 2020-604. Nemnda viser videre til FinKN 2019-523 hvor nemnda uttaler at Kritisk sykdom-dekningen er en ettårig sykeforsikring.

Klager har med henvisning til uttalelser på s. 694 i Brynildsen m.fl. "Forsikringsavtaleloven med kommentarer" 3. utg., anført at de beste grunner taler for å anse Kritisk sykdom-dekningen som en livsforsikring. Nemnda peker på at denne uttalelsen fremkommer i tilknytning til dekninger som inkluderer uføretylser. Etter det som er opplyst om det aktuelle produkt er det ikke tilfellet her, og slik nemnda ser det er det tale om en sykeforsikring slik at § 19-7 ikke kommer til anvendelse.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

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