

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2022-568

28.6.2022

Gjensidige Forsikring ASA

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Uføredekning – div. plager – reservasjon – fal. § 13-5.

Forsikrede tegnet en uføreforsikring hos selskapet i november 2017, og fikk reservasjon mot psykiske lidelser, rygg-, nakke- og/eller skulderlidelser med følger og/eller lidelser i spiserør og magesekk. I legeerklæring ved arbeidsuførhet 3.12.20 hadde fastlegen satt hoveddiagnose Diaré, og bidiagnoser Depresjon moderat tilbakevendende og parestesi i hud hender/fingre. Forsikrede fremmet krav om utbetaling. Uføregraden var 50 %. Selskapet avslo kravet under henvisning til rådgivende leges vurdering, da forsikrede ikke var minst 50 % arbeidsufør av andre årsaker enn det selskapet hadde satt reservasjon for. Forsikrede anførte at lavt testosteronnivå, carpal tunnel syndrom, parestesi i hud hender/fingre og mage/tarmplager etter reise var årsaker til arbeidsuførheten. Saken reiste spørsmål om forsikrede var minst 50 % arbeidsufør av sykdom/lidelse som ikke var omfattet av reservasjonen. Etter en konkret vurdering fant nemnda at selskapet hadde sannsynliggjort at iallfall minst 1 % av forsikredes ervervsuførhet skyldtes psykiske plager som var omfattet av reservasjonen. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede søkte en uføreforsikring hos selskapet og avga helseerklæring 6.11.17.

Forsikrede ble behandlet ved DPS 25.1.12 med diagnosen Tilbakevendende depressiv lidelse, aktuell episode moderat.

I journal 7.2.13 står det: "Har fortsatt problemer i hverdagen sin, primært med manglende søvn og mye grubling etter uønsket samlivsbrudd i jula. (...)". Fortsatte psykiske plager og ny henvisning til DPS nevnes 25.2.13. I journal 3.4.13 heter det: "Er like deprimert, har i tillegg fått "nerver" i form av angstanfall med skjevlinger (...) Tenker mye på eksen som dro fra ham i jula (...)".

Den 29.4.13 noterer fastlegen: "Det går framover, han føler seg bedre nå. Vil gjerne jobbe litt mer. Har ukentlige samtaler på DPS (...)", og den 29.8.13: "Er i stadig bedring".

Den 29.6.15 fremgår det at forsikrede "sliter fortsatt med varierende grad av depresjon og har i tillegg en del episoder med sterk uro/skjelvinger". Det er også informasjon om utprøving av forskjellige medisiner mot de psykiske plagene.

Den 5.11.15 nevnes: "Han skal endelig begynne hos psykolog på DPS neste uke. Er fortsatt mye deprimert og har en del angst og søvnproblemer. (...) Sliter med begge skuldre og nakken (...)".

I epikrise fra DPS 5.4.16 beskrives økende depresjon siden ungdomsskolen, og psykologspesialisten satte tentativ diagnose: "Tilbakevendende depressiv lidelse, aktuell episode moderat". Samtalene fokusert på nedtrapping av vanedannende medikamenter og heller oppstart med antidepressiv behandling med Remeron.

I helseerklæringen, datert 6.11.17, opplyste forsikrede om tre sykemeldinger på mer enn en uke de siste 5 årene: Depresjon og 50 % sykemelding 1.1.- 1.11.13, sykemelding ifm. operasjon av nese i februar 2014, og operasjon av høyre skulder med sykemelding fra 17.12.16- 31.1.17. Han opplyste også om arbeidsavklaringspenger pga. ryggproblemer i 2001, plager i skulder, nakke, rygg, medfødt slapp lukkemuskel, depresjon fra 2009 med behandling hos DPS, samt bruk av flere reseptbelagte legemidler: "Syreproblemer pga slapp lukkemuskel Remeron, Sobril og Stesolid pga depresjon Telfast pga allergi".

Selskapet ba X (annet forsikringsselskap) om ytterligere opplysninger knyttet til en anmerkning i ROFF-registret. X opplyste i november 2017 om reservasjoner for lidelser i spiserør eller magesekk, for depresjon, rygg, nakke og skulderplager. Det ble også fremlagt et udatert "Tele-uv notat" som en saksbehandler hadde skrevet etter samtale med forsikrede før tegning:

Ikke hatt rygg/nakkeplager siden 2013.

Operert h. skulder siden forrige gang han søkte - dette var i 2016

Ellers ingen endring i helsesituasjon

Selskapet fikk også kopi av søknadskjema og av fastlegens erklæring av 4.6.15. I den omtales bl.a. diagnosene "Lett depresjon, reflux-øsofagitt, nesetetthet". Det heter videre: "Depressive plager. Ingen psykose, (...) sykemeldt delvis i lengre perioder i 2010, 2011 og 2013. (...)", at forsikrede var medikamentelt behandlet til dags dato, tok melatonin for søvnvansker, og tidligere hadde gått til psykolog. Legen opplyste også om bl.a. sykemelding 11.11.10-11.11.11 for depresjon, og 21.12.12-1.12.13 for nakkeplager/depresjon. Forsikrede hadde i mange år vært plaget med nakken, men var lite plaget i dag.

Selskapet innvilget søknaden, men tok reservasjon for uførhet som skyldtes psykiske lidelser, rygg, nakke- og/eller skulderlidelser med følger og/eller lidelser i spiserør og magesekk.

Fastlegejournalen 27.1.20 omtaler at forsikrede: "Har hatt diare siden 11/1, da han ble dårlig etter lunsj på en dykkerbåt på (...)"

Den 7.4.20 heter det:

(...) ferdig med oppsigelse, skal nå jobbe for seg selv. Har fortsatt varierende grad av diare og tidvis kvalme, ofte knytta til dårlige dager psykisk. Sliter en del med angst og utilpasshet som ble utløst av at firmaet han jobba i pressa ham ut av jobb pga. manglende resultater og "attitude" (...) Han har på egenhånd trappa ned Remeron fra 30x2 til 15x2, da han følte at han ble likegyldig og flat psykisk. (...)

Den 16.9.20 noterer fastlegen "fortsatt tidvis diare og aldri helt normal avføring etter infeksjonen han hadde i vinter etter tur til (...). Avføringen er alltid løs, kan variere fra 2 til 5 avføringer før han kan starte dagen. (...) Han har også leddsmerter (...)".

I legeerklæring ved arbeidsuførhet 3.12.20 er hoveddiagnose Diaré, og bidiagnoser Depresjon moderat tilbakevendende og parestesi i hud hender/fingre. Under punkt "2.5 Sykehistorie ..." omtales diare og mageplager i snart ett år etter tur til Z. I tillegg hadde forsikrede "en lettere depresjon med nedstemthet og redusert kapasitet". Forsikrede var generelt sliten og orket ikke fulle arbeidsdager. Siste måneder også økende bortdovning av begge hender og armer. Legen mente forsikrede "klarer å jobbe 40 %, men neppe mer." Under punkt "5.1 Beskriv hvordan funksjonsevnen generelt er nedsatt på grunn av sykdom" fremgår: "Slapphet, smerter og bortdovning i armene, diare og magesmerter"

Fastlegen noterer 22.12.20: "Han er fortsatt plagt av varierende avføring. Han må på do 2-4 ganger hver morgen. (...) Kommer ikke i gang med dagen før i 9-tida på grunn av dette".

Krav ble meldt til selskapet 16.1.21; første sykemeldingsdag var 14.1.20 og som årsak er oppgitt "Mageproblemer". Uføreggraden var da 50-60 %.

Infotrygd pr. 28.1.21 viser at forsikrede hadde vært arbeidsufør fra 14.1.20. I starten fikk han 100 % sykepenges, som gradvis gikk ned til 60 %. Nav avsto 3.2.21 søknad om arbeidsavklaringspenger (aap). Forsikrede kunne som selvstendig næringsdrivende tilpasse arbeidet sitt i så stor grad at plagene ikke ville påvirke mulighetene til å være i arbeid i vesentlig grad. Sykemeldingene viste at forsikrede trappet opp arbeidsmengden fra 40 til 50 % fra 4.1.21. Han hadde utfordringer i form av diaré, moderat depresjon og parestesi i hendene som ga slapphet, smerter og bortdoving i armene og magesmerter.

Epikrise 17.2.21 nevner at gastroskopi og koloskopi viste normale funn. Legen vurderte at forsikrede hadde "trolig en irritabeltarm tilstand med løse avføringer".

Av fastlegejournalen 24.2.21 fremgår at forsikrede var like plaget av diare, alt fra "2-5 ganger hver morgen. Enkelte dager kommer han ikke i gang før 10-10:30 tida og blir veldig sliten og matt etter en tilnærma hel arbeidsdag. (...). Han er også plagt av angst flere dager i uka, enkelte dager kommer han ikke på jobb. Angsten henger ofte sammen med mageproblemene og er verst på kvelden".

Fastlegen skrev til selskapet 20.3.21 at årsaken til uførheten var magesmerter/diaré. Det var ingen kjente medvirkende medisinske årsaker, og forsikrede kunne jobbe deltid 50 % fra 4.1.21.

I journal 6.4.21 heter det: "Han opererte sitt CTS på ... 23.03 og skal fjerne sting i dag. (...) Har ellers hatt effekt av Surmontil, tarmen er roligere og det sjeldnere at han har 4 tømminger om morgenen. (...) Buspiron gir også effekt på angsten allerede da han tok en tablett daglig, nå er han oppe i to (...)"

Start av behandling med testosteroninjeksjoner fremgår av journalnotat 14.4.21.

I arbeidsevnevurdering 30.4.21 heter det:

(...)

I klagen NAV har mottatt 09.03.21 kommer det frem at du nå er operert for carpal tunnell syndrom 23.03.21, og at du må regne med flere måneders rekonvalens og opptrening med kontroll, og at du tidligst kan være tilbake i jobb etter tre måneder. Det kommer også frem at du har hatt depressive plager til og fra i en årrekke, og at du har brukt antidepressive medisiner for dette. Legen skriver at de depressive plagene fortsatt er tilstede, men at du i tillegg den siste tiden har hatt økende angstplager. Videre skriver legen at disse i størst grad er knyttet til mageplagene, og at disse plagene i seg selv enkelte dager er nok til at du ikke kommer deg på jobb. Det er medisinerert, men det er også planlagt intensivt behandling av angstplagene dine om et par uker

(...)

NAV sin vurdering

NAV vurderer at det nå har kommet tydelig frem at du har fysiske og psykiske plager som til sammen påvirker funksjonen din i forhold til arbeidet ditt, og at du er i behov av tid til rekonvalens, utredning og behandling for å klare å komme tilbake til jobben din. Du er nå 100% sykemeldt etter operasjonen, og kan tidligst begynne med manuelt arbeide i slutten av juni 2021.

(...)

Nav innvilget 5.5.21 aap fra 12.1.21.

Selskapets rådgivende lege A. uttalte 12.8.21:

...

Vurdering

Basert på ovennevnte startet magesmerter og diare etter en mageinfeksjon i januar 2020, men har senere gått over til et bilde mest forenlig med irritabel tarm og plagene er verre på dager han føler seg dårligere psykisk. Han sliter med depresjon og angst og søvnvanter, samt carpal tunnel syndrom som han nå er operert for.

Irritabel tarm har diagnosekode F45.3 og er en såkalt somatoform lidelse i psykiatrikapittelet (F-kapitlet) i ICD-10. Plagene er nært korrelert med psykisk stress, angst og depresjon. Det fremgår også at tarmplagene ble roligere ved behandling med Surmontil for de psykiske plagene i april 2021. Det fremgår ikke tarmplager før tegning, så vidt jeg kan se.

Det ble satt unntak for psykiske lidelser ved tegning i 2017 grunnet angst og tilbakevendende depresjon samt søvnvansker. Slitenhet, søvnvansker, depresjon og angst har betydning for hans arbeidsuførhet, og faller inn under forbehold satt ved tegning. Carpal tunnel syndrom har oppstått etter tegning.

Jeg finner det rimelig å konkludere med at skjønnsmessig 30% av dagens arbeidsuførhet skyldes tarmplager og carpal tunnelsyndrom, som har oppstått etter tegning, mens skjønnsmessig 70% av dagens uførhet omfattes av unntakene satt ved tegning.

Selskapet avsto 6.9.21: Forsikrede var ikke minst 50 % arbeidsufør av andre årsaker enn "Psykiske lidelser" og "Rygg-, nakke- eller skulderlidelser og/eller lidelser i spiserør og magesekk" som det var tatt reservasjon for.

Forsikrede klaget 25.10.21 og fremla et skriv fra fastlegen av samme dag. Der fremgår det at diaré hele tiden hadde vært hovedtema i sykemeldingen, at forsikrede etter hvert fikk økende plager i høyre hånd, som ble en vesentlig tilleggsfaktor i sykemeldingen. Symptomene forsvant etter operasjon mars 2021, men han trengte fremdeles flere uker med avlastning og gradvis opptrening før han kunne bruke hånden som normalt igjen. Videre heter det:

De psykiske plagene hans har ikke vært dominerende på noe tidspunkt i denne sykemeldingen, men har kommet som en tilleggsplage, delvis utløst av de andre og mer somatiske plagene. Han er behandlet med antidepressiva med stabiliserende effekt, og som behandlende lege oppfatter jeg altså tarmproblemer/diare samt carpal tunnel syndrom som hans hoveddiagnoser når det gjelder sykemeldingen. Dette samsvarer ikke med selskapets vurderinger.

Det er opplyst per telefon 10.11.21 at uføregraden da var 50 %.

Selskapet opprettholdt avslaget 11.11.21.

I brev 30.12.21 skriver forsikrede bl.a.: "Surmontil er utskrevet for behandling av irritabel tarmsyndrom, ikke psykiske plager". Han tok nå Wellbutrin og Buspirone for depressive plager, angst og uro, og det holder plagene under kontroll. Carpal tunnell-plagene var tilbake for fullt. Forsikrede beskriver også sin dag mht. tarmtømminger, mv.: "(...) Gjentatte tarmtømminger hver morgen i sammen med lavt testosteronnivå fører til at jeg har utrolig lite energi. Jeg bruker det lille jeg har av energi i hverdagen til å komme meg på jobb ca 50%. (...)"

Forsikrede har oversendt en artikkel om IBS (Irritabel tarmsyndrom) hvor det heter at enkelte kunne få symptomer fra andre deler av kroppen, typisk hodepine, muskelsmerter, underlivssmerter, kronisk tretthet, depresjon og/eller søvnproblemer. Han har også lagt frem kopi av resept på testosterontilskudd, og Nav-dokumentasjon som belyste målene med medisinsk behandling, som viste perioder med opptrening av håndledd, kontroll på sykehus, utredning av årsak til dovning i høyre hånd, bli kvitt fysiske og psykiske symptomer med behandling i form av testosterontilskudd (der fremgikk også økt bruk da virkningen hadde vært minimal), mv.

Forsikrede har videre fremlagt kopi av MR av skuldrene 7.12.21. I henvisningen omtales nummenhet og smerter i begge hender, og funksjonssmerter i begge albuer og skuldre.

Undersøkelsene viste:

Venstre: "R: Tendinose i deler av rotatorcuffen, liten partiell ruptur i subscapularis senefestet. Tendinose og intrasubstansruptur i proksimale lange bicepssene feste. Labrum ruptur superiort og superior posterior."

Høyre: "R: Sannsynlig sekvele etter tidligere AC-ledd skade. Tendinose i deler av rotatorcuffen, partiell ruptur i supraspinatussenen. Tendinose av proximale lange bicepssene. Sannsynlig degenerert SLAP-lesjon."

Nav forlenget vedtaket om aap 13.12.21.

Den 1.1.22 redegjorde forsikrede for sin deltakelse i arbeidslivet: Han hadde "alltid vært ivrig etter å jobbe og skape noe selv, dette mener jeg er i ganske sterk kontrast til hva (selskapet) mener når de sier at jeg er 70 % plaget av psykiske lidelser". Den 2.1.22 ga forsikrede en nærmere forklaring på belastningene og begrensningene som særlig hans carpal tunell syndrom hadde hatt på hans hverdag som håndverker: Han kunne ikke ta "(...) jobber som foregår over skulderhøyde eller medfører statiske bevegelser.". IBS gjorde magen ofte "oppblåst, sår og øm", slik at han ikke "kan utføre noe særlig av arbeidsoppgaver som medfører bøyning eller sittende på knær. Med irritabel Tarmsyndrom, Carpal Tunell syndrom og lavt testosteronnivå i kroppen gjør dagene mine veldig utfordrende."

Forsikredes fastlege omtaler i erklæring 2.2.22 årsakene til siste års arbeidsuførhet, og virkningene av de forskjellige plagene:

Oppsummert er det min oppfatning som behandlende lege at hans hverdagsproblemer og delvis arbeidsuførhet er forårsaket av irritabel tarmsyndrom, testosteronmangel, carpal tunnel syndrom og smerter i albuer og håndledd.

I brev 7.2.22 skriver forsikrede at også hans rådgiver i Nav var av "den oppfatning at det ikke er psykiske lidelser jeg sliter med i hverdagen". Forsikrede "har gått gjennom alle timer jeg har jobbet i 2021 og kom frem til at jeg i gjennomsnitt har jobbet 40%, dvs at jeg har fått 60% AAP fra Nav. Dette vil jeg tro blir omtrent det samme i 2022 med de plagene jeg har, og medfølgende undersøkelser, behandlinger og mulige operasjoner."

I svar til Nav på en forespørsel skriver fastlegen 4.3.22:

Hans diagnoser er irritabel tarm med diare, slapphet og redusert energi pga testosteronmangel samt leddsmerter pga slitasje. Han har også en del nevrologiske plager pga trange forhold for nerver i håndleddet, såkalt carpal tunnel syndrom. Han medisineres for sin diare og holder det til en viss grad i sjakk, men fortsatt med økt hyppighet de fleste dager. Slappheten reduseres også noe ved injeksjoner med testosteron, men ikke til normaltilstand. (...)

Diagnosene tilsammen gjør at han ikke fungerer i mer enn ca 50% jobb både pga smerter/belastningsproblemer, slapphet og daglig diare, spes fra morgenen. Det er grunn til å tro at hans arbeidskapasitet vil være redusert i lang tid, da flere av tilstandene hans ikke kan behandles mer konkret enn i dag. De nevrologiske fenomenene i hendene kan bli bedre etter operasjon. Ved valg av arbeidsoppgaver bør det ikke være for tungt manuelt og ikke for lange økter.

Forsikrede har i det vesentlige anført at han har rett til utbetaling under forsikringen. Dagens plager startet i januar 2020 etter en matforgiftning. Han fikk senere påvist lavt testosteronnivå og carpal tunell syndrom. Samlet gjør disse plagene at dagene er veldig utfordrende. De psykiske plagene holdes under kontroll med medisiner, og det psykiske utgjør ikke noen av hans daglige plager. Det er merkelig at selskapet setter de psykiske plagene til 70 %, da han har slitt til og fra med psykiske plager siden tenårene og har vært medisinerert siden 2011. I alle disse årene er det kun i 2013 han har vært sykemeldt pga. psykiske plager, og da etter et brutt samboerskap. Han jobbet som prosjektleder desember 2013 - februar 2020 uten å være en dag sykemeldt pga. psykiske plager. Hadde de psykiske lidelsene vært så store som selskapet har kommet frem til, så hadde han ikke klart en slik jobb. Selskapet prøver også å si at de psykiske plagene medfører mageproblemer, men han mener magen er skyld i de psykiske plagene. Fastlegen har skrevet uttalelse om at mage/tarm og carpal tunell syndrom er det som plager ham mest. Dette må være nok dokumentasjon, ettersom fastlegen kjenner hele hans sykdomshistorikk.

Selskapet har i det vesentlige anført at forsikrede ikke oppfyller kravet om at han må være 50 % arbeidsfør av annen årsak enn reservasjonene/unntakene i forsikringen. Det er tatt reservasjon for psykiske lidelser, rygg-, nakke- og/eller skulderlidelser med følger og/eller lidelser i spiserør og magesekk. Når han er 50 % arbeidsufør, og terskelen er 50 %, må hele arbeidsuførheten falle

utenfor unntakene. Med andre ord vil han ikke ha krav på erstatning dersom 1 % av uførheten rammes av unntakene på forsikringen, jf. FinKN 2011-464. Dokumentasjonen viser at forsikredes psykiske plager er en del av årsaken til at han i dag er arbeidsufør. Journalene viser langvarige tilbakevendende plager. I legeerklæring til Nav 3.12.20 er diaré oppført som hoveddiagnose, mens bidiagnosene er depresjon moderat tilbakevendende og parestesi i hud hender/fingre. I arbeidsevnevurdering fra 30.4.21 vurderte Nav at det var tydelig at forsikrede har fysiske og psykiske plager som til sammen påvirker funksjonen. Der står også at disse plagene i seg selv er nok til at han enkelte dager ikke kommer seg på jobb. Journalene viser også psykiske plager, og i notat 7.4.20 er mageplagene ofte knyttet til dager der han føler seg dårlig psykisk. Videre viser journalen at mage- og tarmproblemene bedres ved behandling med Surmontil for de psykiske plagene i april 2021. Ifølge legeerklæring 25.10.21 har høyre hånd blitt operert og symptomene på nummenhet og smerter var da forsvunnet. Legen har senere skrevet at de psykiske plagene ikke på noe tidspunkt har vært dominerende i sykemeldingen og at det er diaré og carpal tunnel syndrom som er hoveddiagnoser, men det er ikke lagt frem noe dokumentasjon som underbygger disse påstandene, og selskapet må forholde seg til de tidsnære opplysninger som fremgår av journal. Rådgivende lege har vurdert at 70 % av dagens uførhet omfattes av unntaket for "psykiske lidelser", mens 30 % av uførheten skyldes tarmplager som har oppstått etter tegning. Ettersom forsikrede er 50 % arbeidsufør og 70 % av uførheten rammes av unntakene som ble gitt ved tegning av forsikringen, er han ikke minst 50 % arbeidsufør av annen årsak enn unntakene i forsikringen.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder krav under en uføreforsikring. Det fremgår av vilkårene at forsikringen gjelder varig arbeidsuførhet. Det er definert som "en reduksjon av evnen til å utføre inntektsgivende arbeid på grunn av sykdom eller skade". Utbetaling forutsetter at arbeidsuførheten "må ha vært minst 50 % i en sammenhengende periode på 2 år og være fastsatt som minst 50 % og varig i et hvert yrke". Forsikringen dekker ikke: "Arbeidsuførhet som skyldes sykdom eller annen årsak (selskapet) har reservert seg mot og som fremgår av Forsikringsbevis - Unntak i forsikringen". Selskapet har anført at forsikrede ikke har krav på erstatning fordi forhold omfattet av reservasjonen, gjør at kravet om 50 % ikke er oppfylt.

Da forsikringen ble tegnet tok selskapet følgende reservasjoner:

Forsikringen gir ikke rett til erstatning dersom årsaken er

- Psykiske lidelser

- rygg-, nakke- og/eller skulderlidelser med følger og/eller lidelser i spiserør og magesekk.

Med bakgrunn i de helseopplysninger vi har mottatt, dekker ikke forsikringen ovennevnte helseplager og eventuelle forverringer av disse. Dette gjelder også selv om beskrivelsen av plagene endres.

Det er selskapet som fastsetter hva som gir rett til utbetaling under en forsikring. I denne forsikringen er det som nevnt et vilkår at forsikrede må ha vært minst 50 % sammenhengende ervervsufør i ethvert yrke i minst to år og at reduksjonen er varig. Fordi forsikredes ervervsuførhet er anslått til 50 %, må ervervsuførhet i sin helhet skyldes sykdom/lidelse som ikke er omfattet av reservasjonen.

Det er forsikrede som må sannsynliggjøre at han i sin helhet er 50 % varig ervervsufør i ethvert yrke av andre grunner enn de som fremgår av reservasjonen, mens det er selskapet som må sannsynliggjøre at reservasjonen får anvendelse slik at 50 %-kravet ikke er oppfylt. Nemnda understreker at kravet om to år og varig innebærer at midlertidig uførhet som f.eks. skyldes en operasjon og en etterfølgende, forbigående rehabilitering, ikke oppfyller kravet til utbetaling.

Partenes uenighet gjelder om ervervsuførheten skyldes helt eller delvis de plagene/lidelsene som er omfattet av reservasjonen. Selskapet må gis medhold om selskapet har sannsynliggjort at iallfall 1 % av ervervsuførheten skyldes forhold som selskapet har tatt reservasjon for; dvs. psykiske lidelser, rygg-, nakke- og/eller skulderlidelser med følger og/eller lidelser i spiserør og magesekk.

Selskapet har særlig fremhevet forsikredes psykiske plager og gjort gjeldende at de har hatt betydning for hans arbeidsevne. Fastlegen uttalte 25.10.21 at han som forsikredes behandlende lege oppfattet tarmproblemene/diare sammen med carpal tunnel syndrom som forsikredes hoveddiagnoser. Han mente at de psykiske plagene ikke har vært dominerende, men kommet som en tilleggsplage, delvis utløst av de andre og mer somatiske plagene. Forsikrede har også vist til forskning som viser at IBS kan gi psykiske plager. Slik nemnda ser det, omfatter reservasjonen for psykiske lidelser også psykiske lidelser/plager som forårsakes eller forsterkes av somatiske forhold. Reservasjonens ordlyd tilsier også at forbeholdet omfatter enhver plage/lidelse som omfattes av ordlyden.

I erklæringen av 2.2.22 fremhever fastlegen vellykket medisinerings av de psykiske plagene og at disse ikke ga noen problemer i hverdag eller arbeid, og hevder at forsikrede hverdagsproblemer er forårsaket av irritabel tarmsyndrom, testosteronmangel, carpal tunnel syndrom og smerter i albue og håndledd. Fastlegejournalen viser imidlertid at forsikredes psykiske plager også har påvirket arbeidsevnen i tiden etter at forsikrede ble sykemeldet fra 14.1.20; jf. notat 7.4.20 om varierende grad av diare og kvalme, "ofte knytta til dårlige dager psykisk. Sliter en del med angst og utilpasshet". Forsikrede tok allerede da medisiner mot disse plagene. Nemnda viser også til fastlegens uttalelse i legeerklæringen ved uførhet av 3.12.20 om at "Depresjon moderat tilbakevendende" var en av diagnosene bak uførheten. Nemnda viser dessuten til journalnotat 24.2.21 om tilbakevendende angstplager og til arbeidsevnevurderingen 30.4.21.

Nemnda finner det ikke tvilsomt at selskapet har sannsynliggjort at iallfall minst 1 % av forsikredes ervervsuførhet skyldes psykiske plager. Forsikrede har da ikke sannsynliggjort at hele hans 50 % ervervsuførhet er forårsaket av forhold som selskapet har tatt reservasjon for.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

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