

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2026-287

10.3.2026

BNP PARIBAS CARDIF FÖRSÄKRING AB NUF

Sykeforsikringer/barnekasko

Betalingsforsikring - tap av arbeidsevne – meldefrist – foreldelse – fal. §§ 18-5 og 18-6.

Forsikrede tegnet i 2016 en betalingsforsikring tilknyttet et forbrukslån. I 2019 var han utsatt for en ulykke på jobben som resulterte i sykemelding i ca. et år. Nav vurderte uføregraden hans til 55 %. Forsikrede fortsatte å jobbe fram til 2023, da han på ny ble sykemeldt. Nav vurderte uføregraden til 100 %. Foretaket avsto krav under henvisning til at forsikringstilfellet inntrådte i 2019, slik at kravet var foreldet og bortfalt som følge av oversittet meldefrist. Saken reiste spørsmål om kravet var foreldet eller bortfalt som følge av oversittet meldefrist. Nemnda bemerket at etter vilkårene forutsatte ansvar for foretaket at forsikrede hadde fullt tap av arbeidsførhet. Ettersom Nav vurderte at forsikrede først var 100 % ufør 1.12.23, var det først fra dette tidspunktet forsikrede hadde kunnskap om kravet. Meldefristen var derfor ikke oversittet, og kravet var heller ikke foreldet. Nemnda ga forsikrede medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede tegnet 13.6.16 en betalingsforsikring tilknyttet forbrukslån. Forsikringen trådte i kraft 14.6.16. Forsikrede ble utsatt for en ulykke 28.3.19, og han ble etter delvis ufør. Han ble sykemeldt for den resterende arbeidsevnen 1.12.23 og Nav innvilget søknad om økt uføregrad 12.11.24:

Vi har innvilget søknaden din om økt uføretrygd som vi mottok 27. juni 2024. Uføregraden din øker fra 55 prosent til 100 prosent fra 1. november 2024.

Vi har kommet fram til at hele uførheten din skyldes en godkjent yrkesskade eller yrkessykdom

[...]

Dette er uføretidspunktet ditt

Vi har tidligere fastsatt uføretidspunktet ditt til 1. mars 2019. Når uføregraden øker, fastsetter vi et nytt uføretidspunkt. Det nye uføretidspunktet ditt er 1. desember 2023, fordi du ble sykemeldt fra denne måneden og har etter den tid ikke kommet tilbake i ordinært arbeid. Din inntektsevne ble fra dette tidspunktet ytterligere varig nedsatt på grunn av sykdom.

[...]

Forsikrede meldte kravet 20.11.24. Foretaket avsto krav 18.12.24 under henvisning til at kravet var foreldet etter forsikringsavtaleloven (fal.) § 18-6 siden forsikrede fikk kunnskap om kravet 27.4.19, og kravet ble fremmet først 9.12.24.

Forsikrede klagde på avslaget i brev datert 21.1.24, og viste til at han ikke hadde noe formening om inntektstapet før det 27.6.24 ble søkt om 100 % uføretrygd.

Foretaket avsto på ny 19.2.25 under henvisning til at kravet var foreldet etter fal. § 18-6, og viste også til at meldefristen i fal. § 8-5 ikke var overholdt.

Fra forsikringsbeviset:

Meldefrist

En betingelse for at du skal ha rett til erstatning er at erstatningstilfellet blir meldt til selskapet uten ugrunnet opphold. Dersom du ikke har meldt krav om fullt tap av arbeidsevne og krav om ufrivillig arbeidsledighet til [foretaket] innen ett (1) år etter at du fikk kunnskap om de forhold som begrunner kravet, mister du retten til erstatning etter denne forsikringsavtalen. Kravet foreldes likevel først ti (10) år etter at kravstiller fikk nødvendig kunnskap om de forhold som begrunner kravet.

Fra forsikringsvilkårene:

2. HVA FORSIKRINGEN OMFATTER FULLT TAP AV

ARBEIDSFØRHET

Hvis Forsikrede blir rammet av Fullt tap av arbeidsførhet i Forsikringsperioden

[...]

SKADEDATO

[...]

Første dag av Fullt tap av arbeidsførhet er den dagen som NAV har godkjent som første dag for sykemeldingen.

[...]

Forsikrede har i det vesentlige anført at fristen i fal. § 18-5 ikke er oversittet, og at kravet ikke er foreldet etter fal. § 18-6.

Forsikrede viser til at han ble utsatt for en arbeidsulykke i mars 2019, og ble delvis arbeidsufør fra oktober 2022. Etter hvert mente arbeidsgiver det ikke var mulig å tilrettelegge arbeidsforholdene, og forsikrede fikk derfor 100 % uføretrygd fra 1.11.24.

På bakgrunn av dette er det ikke holdepunkter for at forsikrede hadde kunnskap om uførheten før det ble søkt 100 % uføretrygd, slik at kravet hverken er bortfalt etter fal. §§ 18-5 eller 18-6.

Foretaket har i det vesentlige anført at forsikrede har oversittet fristen i fal. § 18-5, samt at kravet er foreldet etter fal. § 18-6.

Foretaket viser til 2024-328, der fristen ble beregnet med utgangspunkt i når forsikrede ble 100 % sykemeldt. På lik linje må fristen i denne saken beregnes med utgangspunkt i 28.3.19, siden forsikrede da ble sykemeldt, jf. vilkårenes avsnitt 25. At uføregraden ikke ble vurdert til 100 % før etter 1.12.23 er i denne sammenheng uten betydning.

Ettersom forsikringstilfellet inntraff 28.3.19, tilsier karenstiden på 30 dager at meldefristen og foreldelsesfristen etter §§ 18-5 og 18-6 begynte å løpe 27.4.19. Kravet er dermed både foreldet, og har bortfalt som følge av oversittet meldefrist.

Videre er det uten betydning at foretaket ikke viste til fristen i fal. § 18-5 ved det opprinnelige avslaget, siden kravet uansett er foreldet etter fal. § 18-6.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om forsikredes krav er bortfalt som følge av oversittet meldefrist etter fal. § 18-5, eller foreldet etter fal. § 18-6.

Sekretariatet ga forsikrede medhold. Sekretariat viste til at utgangspunktet for meldefristen og foreldelsesfristen er når forsikrede får positiv kunnskap om den omstendighet, begivenhet eller tilstand som utløste ansvar for selskapet. Etter vilkårene forutsatte ansvar for foretaket fullt tap av arbeidsførhet. Ettersom Nav vurderte at forsikrede først var 100 % ufør 1.12.23, kunne ikke forsikrede ha positiv kunnskap før dette tidspunktet. Kravet var derfor hverken foreldet eller

bortfalt som følge av oversittet meldefrist.

Nemnda slutter seg til sekretariatet.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Forsikrede gis medhold.

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