

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2026-731

26.6.2026

Tryg Forsikring NUF

Sykeforsikringer/barnekasko

Sykeavbrudd – tidligere godartet svulst – reservasjon – ondartet svulst – årsakssammenheng – fal. § 13-5.

Forsikrede hadde sykeavbruddsforsikring med reservasjon for tidligere påvist godartet svulst med følger. Etter innmeldingen utviklet forsikrede en ondartet svulst. Foretaket avslo krav under forsikringen, idet det la til grunn at den ondartede svulsten hadde oppstått som følge av tidligere godartet svulst som det var tatt reservasjon for. Selv om overlege på sykehus hadde uttalt at ondartede svulster i prinsippet kunne oppstå uavhengig av tidligere godartet sykdom, la rådgivende lege til grunn at forsikrede nyoppstående svulst hadde sammenheng med tidligere svulst. Saken reiste spørsmål om forsikrede hadde krav på utbetaling. Nemnda tiltrådte sekretariatets vurdering om at forsikredes arbeidsuførhet mest sannsynlig skyldes følger av sykdom foretaket hadde inntatt reservasjon for. Nemnda ga foretaket medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede var omfattet av en sykeavbruddsforsikring i foretaket fra 15.11.22. I den forbindelse leverte forsikrede inn en helseerklæring av 11.11.22, og opplyste om Myopericytom, samt at denne hadde vært operativt behandlet når han ble plaget, totalt 5 ganger mellom 1986 og 2019. Videre at forsikrede ikke var plaget til daglig.

Følgende reservasjon ble inntatt i forsikringsbeviset vi har mottatt og som gjelder fra 1.1.23:

Reservasjon R13 for Myopericytom med følger.

Forsikrede fikk i november 2023 svar på vevsanalyse av tumor på legg, hvor det ble opplyst at dette trolig var ett «malignt myopericyton».

Av journal senere samme måned ble det konstatert at funnene etter diverse undersøkelser samt sykehistorie stemte med malign myopericyton.

Forsikrede ble sykmeldt fra 11.12.23.

I epikrise fra sykehus i juni 2024 fremkom at forsikrede hadde fått påvist solitær metastase i venstre lunge, og fått cellegift i kurativ hensikt, men at det som følge av fortsatte tumorforandringer i leggen var anbefalt amputasjon over kneleddet.

Overlege på sykehus uttalte i journalnotat av 3.8.24:

Han har en sykeforsikring som ble tegnet mens han hadde en godartet lidelse - myopericytom. Jeg mener han kan argumentere for at han nå har fått en ny sykdom - malignt myopericytom og dette mener bør kunne sees på som en annen sykdom. I prinsippet kunne han fått denne sykdommen uten å ha hatt benigne myopericytomer i utgangspunktet. Han sender selv inn papirer til forsikringsselskapet, men opplyser om meg som kontaktperson ved behov for supplerende informasjon.

Skademeldingen til foretaket er datert 9.8.24, og mottatt 11.9.24.

Den 15.10.24 sendte foretaket en bekreftelse på at saken var registrert, og at det ville innhente medisinske opplysninger.

Foretaket tilskrev ulike instanser 16.10.24.

Bedriftshelsetjeneste svarte på hendelse fra foretaket 10.12.24. På spørsmål om når sykdommen viste symptomer og om nåværende sykdom hadde sammenheng med diagnose Myopericytom, svarte legen:

[...] Senhøsten 2023

[...] Nei. Han har hatt myopericytom siden 1980, og operert oppigjennom bort flere kuler fra dette. Diagnose stilt av [...], og ifølge ham, og det har jo tiden vist (43 år), er dette godartet, og ikke kreft. Mulig transformasjon høst 2023.

Saken ble forelagt foretakets rådgivende lege 15.1.25:

Dokumentasjon markert «Medisinsk dokumentasjon» og «NAV dokumenter» er gjennomgått.

Årsaken til forsikredes arbeidsuførhet angis å være kreftsykdom og amputasjon av ben i siste sykemelding. Dette legges også til grunn i siste dokumentasjon fra NAV.

Ved tegning av forsikringen er det tatt reservasjon for myopericytom med følger. Ennærliggende tolkning av «med følger» i medisinsk forstand, rommer også komplikasjoner. For godartede svulster med potensiale for å kunne bli ondartede, vil en sekundær ondartet tumor også være omfattet.

Det er i all tilgjengelig medisinsk dokumentasjon lagt til grunn at forsikredes ondartede svulst skyldes en omdannelse av en tidligere godartet svulst. Det er kjent at en slik omdannelse er mulig for forsikredes svulsttype. Dette er også hensyntatt under behandlingen, slik det bl.a. fremgår av notat fra [overlege]. Norum anfører senere at forsikrede kunne fått en slik kreftsvulst uten å ha hatt myopericytom i utgangspunktet. Dette er mulig. I denne saken er det allikevel mest sannsynlig at kreftsvulsten faktisk utviklet seg fra forsikrede tidligere godartede sykdom.

Slik saken nå er opplyst, må forsikredes kreftsykdom anses som en faktisk følge av tilstanden det ble tatt reservasjon for ved tegning av forsikringen. Etter mitt skjønn, bør reservasjonen komme til anvendelse.

Foretaket avsto kravet 19.3.25. Forsikrede klaget 24.4.25, men foretaket opprettholdt sin avgjørelse 12.5.25.

Forsikrede har i det vesentlige anført at han kunne fått diagnosen (*malignt myopericytom*) uten Myopericytom, og han viser til uttalelsen fra overlege ved sykehus av 3.8.24. Årsaken til forsikredes sykdom er usikker, og det er derfor usikkert om reservasjonen kommer til anvendelse. Det er foretaket som har bevisbyrden, og det er ikke sannsynliggjort i tilstrekkelig grad at reservasjonen kan anvendes.

Forsikringsforetaket har i det vesentlige anført at forsikredes sykdom, *Malignt myopericytom*, faller inn under reservasjonen *Myopericytom med følger*. Det vises til rådgivende leges uttalelse om at kreftsykdommen mest sannsynlig er en følge av den opprinnelige, godartede sykdommen. Det er denne sykdomsrisikoen som var ment å skulle unntas fra sykeavbruddsforsikringen gjennom reservasjonsteksten *Myopericytom med følger*.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om reservasjonen kommer til anvendelse, slik at forsikrede ikke har rett til utbetaling.

Forsikrede fikk ikke medhold da sekretariatet behandlet saken. Det var enighet om at forsikredes arbeidsuførhet skyldtes kreft (malignt myopericytom) og amputasjon som følge av dette. Foretakets rådgivende lege vurderte at kreftsykdommen mest sannsynlig hadde utviklet seg fra en tidligere myopericytom, som foretaket hadde inntatt en reservasjon for. Selv om overlege uttalte

at kreftsykdom kan oppstå uavhengig av myopericytom, fremstod det som mest sannsynlig at kreftsykdommen i forsikredes tilfelle hadde sammenheng med myopericytom.

Nemnda har gjennomgått all den fremlagte dokumentasjonen i saken, og slutter seg til sekretariatets begrunnelse og konklusjon.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Jon Einar Martinsen (bransjerepresentant) og Jan Christian Borvik (forbrukerrepresentant).