

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2017-451

18.8.2017

ACE European Group Limited NUF

Ulykke

Død - dekningsmessig? – uklare vilkår – fal. §§ 11-1 og 13-13.

Forsikrede døde etter hagleskudd mot brystet fra kloss hold på låven. Tvist om forsikringen omfattet dødsrisiko, samt tvist om avslaget var gitt ugrunnet opphold. Sekretariatet konkluderte med at det fremgikk klart av vilkårene at forsikringen kun dekket varig medisinsk invaliditet og at det ikke var sannsynliggjort noe som tilsa at selskapet ikke hadde oppfylt sin informasjonsplikt ved tegningen. Nemnda var enig i sekretariatets vurdering og konklusjon. Nemnda bemerket også at avslaget ikke bygget på bestemmelsene i fal. kap. 13 og at klagers anførsel om brudd på fal. § 13-13 ikke kunne føre frem. Uansett hadde nemnda ikke noe å bemerke til selskapets saksbehandling.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: Forsikringsdekning inntil kr 1.500.000.

Saksfremstilling

Saken gjelder etterlattes krav om utbetaling under en ulykkesforsikring, og reiser spørsmål om dødsfall dekkes av forsikringen. Saken reiser også spørsmål om selskapet har overholdt sin opplysningsplikt, jf. fal. § 11-1, og om det har tapt sin rett til å avslå kravet, jf. fal. § 13-13.

Forsikrede omkom 23.6.16. Skademelding ble sendt selskapet 28.10.16. Forsikringen ble tegnet i 2003.

Nemndas sekretariat avgjorde saken 29.5.17 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om godkjenning av klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i Finansklagenemndas saksbehandlingsregler. Klager fikk ikke medhold i klagen.

Sekretariatet la til grunn at den avtalte dekningen bare omfattet varig medisinsk invaliditet. Dette fremgår klart av pkt. 3.1 i vilkårene, som er tatt inn under overskriften "Hva forsikringen omfatter". Dette var fulgt opp i vilkårenes pkt. 6.0 "Om skadeoppgjør" og 7.0 "Erstatning". Sekretariatet kunne ikke se at det forelå tvil om at forsikringen ikke ga rett til utbetaling ved død, og viste til FSN 7480. Et unntak for selvmord og forsøk på selvmord, plassert under overskriften "Begrensninger i forsikringens omfang", ga etter sekretariatets mening ikke klager rimelig grunn til å tro at forsikringen også skulle omfatte dødsrisikoen. Sekretariatet la videre til grunn at det ikke var anført noe som ga grunnlag for å anse at selskapet ikke hadde overholdt sin informasjonsplikt ved tegningen.

Klager har klaget avgjørelsen til nemnda, jf. tredje ledd i samme punkt i nemndas saksbehandlingsregler. Det er ikke lagt frem ny dokumentasjon av betydning for nemndas avgjørelse.

Klager har i det vesentligste anført at ulykkesforsikringen omfatter død. Vilårene er uklare, jf. vilårenes pkt. 5.8 og 5.9, hvor det er inntatt unntak for selvmord. Det er anført at selskapet har

forsømt sin opplysningsplikt etter fal. § 11-1, og at selskapet har tapt sin rett til å avslå kravet, jf. fal. § 13-13.

Selskapet har i det vesentligste anført at forsikringen ikke omfatter død. Vilklårene viser at det bare er varig medisinsk invaliditet som følge av ulykkesskade, som er dekket. Selvmord, eller forsøk på selvmord, gir ikke krav på erstatning. Unntaket for selvmord og forsøk på selvmord, er nok tatt med for å utelukke dette i alle tilfeller. Selskapet bemerker videre at disse unntakene går igjen i de fleste ulykkesforsikringer.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Nemnda er etter å ha gjennomgått saken enig i sekretariatets avgjørelse med hensyn til forsikringsdekningens omfang. Nemnda kan heller ikke se at det er fremlagt bevis som underbygger anførselen om informasjonssvikt fra selskapet side.

Klagers anførsel om at selskapet har tapt sin rett til å gjøre sin innsigelse gjeldende fordi selskapet ikke uten ugrunnet opphold ga beskjed om sitt standpunkt, kan heller ikke føre frem da selskapets avslag ikke bygger på bestemmelsene i fal. Kap. 13, jf. § 13-13 første ledd. Nemnda tilføyer at det ikke er noe å bemerke til selskapets saksbehandling.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Ingrid Smedsrud (nestleder), Hege Opheim (nøytralt oppnevnt medlem), Mildrid Felland (selskapsrepresentant), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant) og Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant)