

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2017-762

7.12.2017

AXA PARTNERS SAS NORWAY BRANCH

Andre forsikringstyper - skade

Arbeidsledighetsforsikring – opphør av dekningen etter at forsikringstilfellet inntraff.

Sikrede var ufør fra 13.7.16 og frem til 18.8.16 hvor hun ble registrert som arbeidssøker. Melding om forsikringstilfellene ble mottatt av selskapet 10.10.16, og selskapet innvilget ytelser for uførhet og arbeidsledighet den 22.11.16 for perioden 12.8-9.11.16. Etter oppfordring fra selskapet sendte forsikrede inn ny dokumentasjon for fortsatt arbeidsledighet 14.12.16. Selskapet avslo kravet 3.1.17 og begrunnet avslaget med at forsikringsdekningen var gått til opphør den 14.11.16 som følge av at sikredes lån var sendt til inkasso. Tvist om selskapet kan avslå nye utbetalinger i et tilfelle hvor forsikringstilfellet har inntruffet før forsikringsdekningen opphørte. Nemnda kom til at forsikringen ikke kunne opphøre i forhold til et forsikringstilfelle som allerede var inntruffet.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om utbetaling under arbeidsledighetsforsikringen, og spørsmålet om selskapet kan avslå krav om fortsatt ytelser under avtalen fordi forsikringsavtalen opphørte pga. mislighold av sikredes lån.

Av sakens dokumenter fremgår at sikrede (f. 1982) har vært omfattet av en Gruppegjeldsforsikring som bl.a. inneholdt dekning for uførhet og for arbeidsledighet under visse forutsetninger.

Forsikringen har bl.a. følgende vilkår:

1. Definisjoner

"Arbeidsledig/Permittert" ..

At Medlemmets arbeidsforhold har opphørt alene på grunn av arbeidsmangel eller utløpet av en oppsigelsestid minst svarende til lovens minstekrav Og at Medlemmet:

Har mottatt Vedtak og Dagpenger fra NAV...

"Avtalen"

Kredittavtalen mellom Forsikringstaker og Medlemmet;

"Forsikringstaker"

AS Financiering;

"Opphørsdato"

Den tidligste av følgende datoer:

dato for oppsigelse eller mislighold av Avtalen

8 Vilkår for erstatning ved arbeidsledighet/permittering

Med de begrensninger som følger av de øvrige bestemmelser i denne polise, betaler Skadeforsikringsselskapet ytelser som beskrevet i punkt 12.1. Eventuell utbetaling vil skje dersom Medlemmet blir Arbeidsledig/permitert i forsikringstiden, ...

Ytelser ...

12.1 Ytelser ved arbeidsuførhet og arbeidsledighet/permittering

12.1.1. Det betales ingen ytelser for de første 30 dager;

12.1.2. Etter de første 30 dagene dekker Skadeforsikringsselskapet et beløp tilsvarende 1/30 av Månedlig ytelser for hver sammenhengende dag forut for Opphørsdato.

12.1.3. Maksimal erstatning under forsikringen utgjør;

12.1.3.1. Ved Arbeidsledighet: Det laveste beløp av 12 ganger Månedlige ytelse og Utestående balanse uansett antall erstatningstilfeller, ..

15. BETALING AV FORSIKRINGSYTELSER

15.1 Enhver utbetaling skjer til Forsikringstakeren og godskrives Konto som lånet er knyttet mot ... Under behandlingen av skaden er Medlemmet selv ansvarlig for å betjene lånet.

17 ANGRERETT, OPPSIGELSE OG OPPHØR AV MEDLEMSKAP

17.1 Forsikringsdekningen opphører automatisk ved Opphørsdato.

Av sakens dokumenter fremgår videre at selskapet mottok melding om sykdom/arbeidsledighet 10.10.16 via innsendt legeerklæring, som sier at sikrede var ufør i perioden 13.7.16-18.8.16 og at hun fra sistnevnte dato var friskmeldt til arbeidssøker.

I brev datert 3.11.16 informerte selskapet sikrede om at forsikringen også ga dekning ved arbeidsledighet og at selskapet hadde behov for mer dokumentasjon, samt at sikrede måtte fylle ut skademeldingsskjema for arbeidsledighet.

Selskapet mottok etterlyst dokumentasjon i e-poster datert 10. og 14.11.16.

I brev datert 22.11.16 innvilget selskapet ytelser (uførhet og arbeidsledighet) for perioden 12.8. - 9.11.16. Sikrede ble i brevet informert om at hun for eventuelle nye krav under forsikringen måtte sende inn ny dokumentasjon. Dette ble sendt inn til selskapet 14.12.16.

I brev datert 3.1.17 avslo selskapet ytterligere krav under avtalen fordi forsikringsavtalen opphørte da sikredes lån ble sendt til inkasso 14.11.16.

Klage ble innsendt Finansklagenemnda (FinKN) i brev datert 8.3.17.

Under klagebehandlingen har selskapet fremlagt långivers oppsigelse datert 29.9.16 av lånet/inkassovarsel adressert til sikrede. Brevet gir sikrede en frist på 14 dager for å innbetale skyldig beløp og sier videre:

.. Vi gjør videre oppmerksom på at eventuell betalingsforsikring knyttet til lånet opphører ved oversendelse til inkasso. ..

Under klagebehandling ble det avdekket at det var oppgitt to ulike datoer for opphør av avtalen og selskapet har akseptert å utbetale en tilleggserstatning basert på at avtalen opphørte 14.11.17.

Sikrede krever at selskapet er ansvarlig etter vilkårene og anfører at det er selskapet som er ansvarlig for at lånet gikk til inkasso. Hun har hele tiden, etter bl.a. telefonsamtaler med selskapet, sendt inn den dokumentasjon selskapet har etterlyst og det må være selskapets ansvar å betale lånet så lenge sikrede er syk eller arbeidsledig. Uansett kan ikke vilkårene forstås slik at avtalen kan opphøre etter at forsikringstilfellet har inntruffet, jf. FinKN 2017-312.

Selskapet har anført at selskapet har utbetalt ytelser under forsikringen så snart selskapet fikk dokumentasjon på at vilkårene for utbetaling forelå. Ved fremme av krav om ytterligere utbetaling datert 14.12.16, avdekket selskapet at lånet var sendt til inkasso og at forsikringen dermed ikke lenger var i kraft, jfr. vilkårenes pkt. 17.1. Sikrede var av långiver 29.9.16 informert om at

forsikringen ville opphøre ved inkasso. Dette i motsetning til den sak som ble behandlet i FinKN 2017-312. Som støtte for sitt standpunkt har selskapet også vist til FinKN 2017-142.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for fortsatt utbetaling under forsikringen.

Utgangspunktet er at selskapets ansvar utløses når forsikringstilfellet inntreffer. Hvis forsikringstilfellet inntreffer i forsikringstiden er selskapet ansvarlig også for tap som følge av forsikringstilfellet, men som oppstår etter at forsikringen er opphørt med mindre annet følger av vilkårene, jf. FinKN 2017-312.

Nemnda forstår saken slik at selskapet er enig i at forsikringstilfellet inntraff før lånet ble misligholdt. Selv om vilkårene sier at mislighold av lånet medfører at forsikringen opphører, kan den ikke opphøre i forhold til et forsikringstilfelle som allerede er inntruffet. Selskapet er derfor ansvarlig for ytelser etter vilkårenes pkt. 12-1 knyttet til dette forsikringstilfellet.

Selskapet har vist til FinKN 2017-142. Nemnda kan ikke se at denne er relevant for nærværende sak.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Birgitte Hagland (nestleder), Line Merete Lileng (nøytralt oppnevnt medlem), Elisabet Okkenhaug (selskapsrepresentant), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).