

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-422

15.6.2018

DNB Livsforsikring AS

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Gjenlevende ektefelle — pensjon — hvilken avtale er inngått — fal. § 11-3, § 17-1.

Forsikringstaker inngikk i 1981 en pensjonsforsikringsavtale. Ingen av partene kan i dag fremskaffe tegningsdokumentene. Tvist om gjenlevende ektefelle etter avtalen hadde krav på livsvarig etterlattepensjon. Nemnda var enig med selskapet i at pensjonen etter regelverket ikke var livsvarig, og at den skal opphøre i 2021. Nemnda bemerket videre at det forhold at klager oppfattet den mottatte informasjon som uklar, ikke var ensbetydende med at informasjonen var gal. Klagers eventuelle manglende kjennskap til rammeregelverket, kunne ikke bebreides selskap. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikringstaker (f. 1944 - d. 2017) tegnet i 1981 en egen pensjonsforsikring etter skatteloven (EPES). De opprinnelige forsikringsdokumentene foreligger ikke, men i livsforsikringsregisteret, jf. forsikringsavtaleloven § 17-1, er avtalen oppført som alderspensjon med garantitid 10 år. Avtalen ble konvertert til nytt nummer i 2006.

Forsikringstaker fikk i 2008 tilsendt et nytt forsikringsbevis. Der ble det gitt slik informasjon om forsikringen:

Alderspensjon

Alderspensjonen utbetales i det avtalte tidsrom hvis forsikrede lever.

1) Alderspensjon med garanti

Alderspensjon utbetales i alle tilfeller i garantitiden. ... Dør den forsikrede etter at pensjonsutbetalingen er startet, men før garantitiden er opphørt, utbetales pensjonen inntil utløpet av garantitiden.

Hvis forsikrede etterlater seg ektefelle, utbetales pensjonen til denne. ...

2) Alderspensjon med etterlattepensjon

Etterlattepensjonen utbetales forsørgede i inntil 10 år fra forsikredes død. ... Etterlattepensjonen opphører senest 14/01-2021.

Kontoutskrifter for perioden 1998-2017 inneholder noe varierende opplysninger om bl.a. dekningene. I kontoutskrift per 1.1.17 heter det:

Alderspensjon med garanti og livsvarig

Alderspensjon med etterlattepensjon og livsvarig

Forsikringstaker ble alderspensjonist 14.1.11, og selskapet skrev 26.9.10:

Alderspensjon med garanti i 10 år

Årlig ytelse kr 40 544

Utbetalingen er livsvarig

Alderspensjon med etterlattepensjon

Årlig ytelse kr 3.654

Utbetalingen er livsvarig.

Forsikringstaker døde 30.4.17.

Selskapet informerte i brev 21.6.17 klager om at forsikringen var tegnet med garantert utbetaling i 10 år, noe som innebærer at utbetalingen av alderspensjonen og etterlattepensjonen opphører 14.1.21.

Klager har i det vesentlige anført at hun har krav på etterlattepensjon med samme verdi som forsikringstaker livet ut. Subsidiært skal forsikringens restbeløp betales til dødsboet.

Atter subsidiært kreves etterlattepensjonen betalt i 10 år etter forsikringstakers død.

Det foreligger sviktende informasjon om forsikringsdekningen. Hun viser til manglende informasjon om konverteringen av avtalen til nytt forsikringsnummer og til ulik informasjon om hva som er avtalt forsikringssum for etterlattepensjonen.

Selskapet har i det vesentlige anført at klager har krav på utbetalt alderspensjon og etterlattepensjon frem til 2021 som en følge av at forsikringen har en avtalt garantitid på 10 år (maksimum), og at garantiytelsene dermed opphører 10 år etter pensjonsalderen, dvs. 14.1.21. Dette fremgår av forsikringsbeviset som forsikringstaker fikk tilsendt i 2008. Kontoutskriftenes saldo viser ikke hvilken verdi som utbetales ved død. Mht. ulike oppgitte beløp for hva som er pensjonens forsikringssummer, skyldes det en intern konvertering av fagsystemer som medførte at oppsettet i kontoutskriften ble endret. Dekningen og ytelsene er imidlertid de samme.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om klager har krav på livsvarig etterlattepensjon. Nemnda legger til grunn at avtalen er en avtale om alderspensjon med 10 års garantitid, jf. opplysningen som er registrert i Forsikringsregisteret, se avgjørelse 2018-113. Det innebærer at utbetalingstiden blir trukket fra i gjenstående garantitid i forhold til en etterlatt, om den forsikrede dør etter at pensjonen har startet utbetaling. Dette er i samsvar med det regelverket som gjaldt da pensjonen ble tegnet i 1981, jf. den nå opphevede forskriften av 28.6.1968 nr. 9391 om egen pensjonsforsikring i henhold til skatteloven § 44 annet ledd nr. 1. Etter forskriften § 3 kunne det ved tegning av alderspensjon avtales at pensjonen skulle løpe i et bestemt antall år "som ikke må overstige 10" fra pensjonsalderen eller fra forsikredes tidligere død. Paragrafens annet ledd, som blant annet har regler om dødsfall i løpet av garantitiden, fastsetter i bokstav a) at slik pensjon utbetales til etterlatt ektefelle. Etter forskriften § 6 kan pensjonsforsikringen ikke gjenkjøpes.

Nemnda er enig med selskapet i at pensjonen i dette tilfellet opphører til utbetaling 14.1.21. Dette er i samsvar med forsikringsbeviset fra 2008.

Klager har imidlertid anført at det foreligger erstatningsbetingende informasjonssvikt fra selskapet, jf. fal. § 11-3. At klager finner den tilsendte informasjonen uklar er imidlertid ikke ensbetydende med at selskapet har gitt uriktig informasjon. Klagers eventuelle manglende kjennskap til det rammeregulverket som avtalen er inngått i henhold til, kan ikke medføre at selskapet kan bebreides. Nemnda kan heller ikke se at konverteringen i 2006 har hatt noen betydning for forsikringsdekningen, dvs. forsikringstakers og klagers rett til pensjonsutbetaling.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Kaja de Vibe Malling (nestleder), Gro Farestvedt, (selskapsrepresentant), Lise Karlsen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant), Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).