

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-533

24.8.2018

DNB Livsforsikring AS

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Uførerente – opphør grunnet manglende premiebetaling – foreldelse – fal. § 18-6.

Klagers avtale om uførerente gikk til opphør i 2011 på grunn av manglende betaling. Klager fremsatte krav om utbetaling av uførerenten i april 2017, og hevdet at vilkårene for utbetaling var oppfylt før avtalen gikk til opphør. Sekretariatet avgjorde saken i medhold av delegert myndighet og la til grunn at forsikringen gyldig hadde gått til opphør i 2011, samt at eventuelle månedlige terminer uansett var foreldet. Selskapet ble gitt medhold. Nemnda var enig i sekretariatets avgjørelse.

Saksfremstilling

Det ble i 1996 tegnet en uføre- og etterlattforsikring på klager (f. 1980) i Gjensidige NOR. Forsikringen ga rett til uførekapital og uførerente. Klager overtok ansvaret for forsikringsavtalen i 2001.

I forbindelse med fusjonen mellom Gjensidige Nor Spareforsikring og Vital Forsikring ble avtalen, i likhet med andre tilsvarende avtaler, splittet. Uførekapitaldekningen ble værende i Gjensidige, mens avtalen om uførerente ble overtatt av DNB Livsforsikring/Vital (heretter selskapet).

Selskapet har opplyst at forsikringspremie ble betalt regelmessig fra 2007, og frem til selskapet sendte ut et premievarsel 17.6.11 som ikke ble betalt ved forfall.

Selskapet sendte 7.8.11 slik betalingspåminnelse:

Dersom premien ikke blir betalt innen betalingsfristen, opphører Vitals ansvar, jfr. Lov om forsikringsavtaler paragraf 14-2.

Ved senere betaling vil det bli regnet renter fra 29/07-2011.

Den 3.9.11 sendte selskapet 3. gangs varsel om premieforfall:

Vi gjør oppmerksom på at premien for din forsikring ikke er betalt.

Vital sitt ansvar har derfor opphørt.

Ved å betale premien innen 21/02-2012 vil forsikringen kunne gjenopptas uten at det vil bli krevd nye helseopplysninger, jfr. Lov om forsikringsavtaler paragraf 14-3. Dette forutsetter at det er betalt premie for minst ett år ...

Det er ikke bestridt at klager ikke betalte premie etter varselet.

Krav ble fremsatt i april 2017, og ble avslått i mai 2017. Det var gått for lang tid fra selskapets ansvar opphørte til at avtalen kunne gjenopptas.

Gjensidige Forsikring har på sin side utbetalt uførekapitalen 6.4.17. Gjensidige kom til at vilkårene for rett til erstatning var oppfylt før forsikringen opphørte i 2011.

Klager har, med henvisning til Gjensidiges utbetaling, anført at det er urimelig at selskapet nekter utbetaling av uførerenten. Dekningene var opprinnelig omfattet av samme avtale, mens de to selskapene nå har forskjellige regler for utbetaling ved arbeidsuførhet. Den eneste forskjellen er at selskapet slipper å utbetale for årene mellom opphørs- og kravtidspunktet. Klager har i lange perioder ikke mestret å ivareta sine interesser, pga. sterk angst og rus. Om hun hadde søkt om utbetaling allerede tidlig på 2000-tallet ville hun fått søknaden innvilget, ettersom uførepensjonen løper fra den dag forsikrede har vært minst 50 % ervervsufør sammenhengende i 12 måneder.

Selskapet har i det vesentlige anført at fristen for gjenopptak av avtalen er oversittet, jf. fal. § 14-3. Selskapet sendte betalingsvarsel i samsvar med fals bestemmelser. Selskapet kan ikke se at klager har krav på utbetaling etter avtalen når den opphørte i 2011. Eventuelle krav fra perioden forut for avtalens opphør er dessuten foreldet, jf. § 18-6.

Sekretariatets avgjørelse

Nemndas sekretariat avgjorde saken 18.6.18 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i saksbehandlingsreglene. Klager fikk ikke medhold i klagen.

Sekretariatet la til grunn at selskapet hadde overholdt sine plikter om betalingsfrister og -varsler iht. fal. §§ 14-1 til 14-3, og at forsikringen gyldig hadde gått til opphør i 2011. Sekretariatet la videre til grunn at eventuelle månedlige terminer forut for april 2014 var foreldet da kravet ble fremsatt i april 2017, jf. fal. § 18-6 annet ledd. Det ble vist til at nemnda i sak 2012-289 hadde lagt til grunn at terminer av uførepensjon foreldes suksessivt etter 3 år.

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

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Nemnda er enstemmig enig i sekretariatets avgjørelse.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Kaja de Vibe Malling (nestleder), Hege Opheim (nøytralt oppnevnt medlem), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant), Lise Karlsen (selskapsrepresentant), Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant) og Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant).