

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-638

24.9.2018

Protector Forsikring ASA

Livsforsikring/uføredkninger/pensjon

Manglende tilbud om fortsettelsesforsikring – øvre aldersgrense – fal. § 19-7.

Forsikrede var opprinnelig omfattet av en kollektiv gruppelivsforsikring, men ble meldt ut av ordningen da han gikk av med alderspensjon i en alder av 67 år. Forsikrede døde ca. 4 måneder etter uttreden. Gjenlevende ektefelle krevde utbetaling fra selskapet på erstatningsmessig grunnlag fordi forsikrede ikke hadde fått tilbud om å tegne fortsettelsesforsikring. Selskapet avslo kravet og viste til at det fulgte av vilkårene at forsikrede ikke hadde rett til fortsettelsesforsikring ved uttreden etter fylte 67 år. Nemnda bemerket at det fulgte av fal. § 19-7 at selskapet kunne innføre en aldersgrense for retten til å tegne fortsettelsesforsikring. I den foreliggende sak var aldersgrensen 67 år ifølge vilkårene og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1948) var medlem av en kollektiv gruppelivsforsikring. Sensommeren/høsten 2016 fikk han en alvorlig kreftdiagnose, og var sykmeldt fra 3.8.16. Nav orienterte ham 6.10.16 om at retten til sykepenger ville opphøre 18.11.16, jf. folketrygdloven § 8-12 og § 8-51. Forsikrede gikk av med alderspensjon 26.11.16, og ble meldt ut av den kollektive forsikringsordningen. Han var da nesten 68 år. Selskapet sendte ikke tilbud om tegning av fortsettelsesforsikring.

Forsikrede døde 8.3.17. Gjenlevende ektefelle krevde 3.10.17 utbetaling under gruppelivsforsikringens dødsrisikodekning. Selskapet avslo, fordi forsikrede var meldt ut av den kollektive gruppelivsforsikringen.

Den alminnelige aldersgrensen for overleger i staten er 70 år. Selskapet har opplyst at et aktivt medlem over 67 år ville hatt krav på utbetaling så lenge vedkommende var aktiv, dog ikke ut over 70 år, men ville ikke hatt mulighet til å tegne fortsettelsesforsikring ved uttreden, jf. vilkårenes pkt. 9.3 bokstav a.

Klager har i det vesentlige anført at hun har rett til erstatning for tap av forsikringsutbetaling. Selskapet plikter å tilby forsikrede fortsettelsesforsikring, jf. fal. § 19-7. Denne plikten gjaldt så lenge forsikrede ikke hadde fylt 70 år, som er øvre aldersgrense for medlemmer av ordningen, jf. s. 182 i NOU 1983:56. Klager ville hatt krav på ektefelleytelsen dersom forsikrede hadde stått i stillingen da han døde, noe han hadde planlagt å gjøre. Forsikrede ville ha tegnet fortsettelsesforsikring om selskapet hadde sendt lovpålagt tilbud. Forsikringsavtaleloven er preseptorisk, og selskapet kan ikke gjøre gjeldende vilkår om at rett til fortsettelsesforsikring ikke gjelder etter fylte 67 år, jf. forsikringsavtaleloven § 10-3.

Selskapet har i det vesentlige anført at forsikrede ble meldt ut av ordningen da han gikk ut i alderspensjon etter fylte 67 år. Selskapet plikter da ikke å tilby fortsettelsesforsikring. Et aktivt medlem som har fylt 67 år, har ikke mulighet til å tegne fortsettelsesforsikring ved uttreden, jf. vilkårene § 9.3.a, se Brynildsen m.fl. Forsikringsavtaleloven med kommentarer (2014).

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet saken reiser er om selskapet er erstatningsansvarlig fordi det ikke tilbød forsikrede å tegne fortsettelsesforsikring da han ble meldt ut av ordningen vel 67 år gammel. Etter fal. § 19-7 første ledd har medlemmer i utgangspunktet rett til å fortsette en livsforsikring individuelt. Det følger imidlertid av annet punktum at selskapet kan innføre en aldersgrense for retten til å tegne slik individuell fortsettelsesforsikring. I selskapets vilkår heter det i pkt. 9.3:

9.3. Ved uttreten som nevnt i 9.1, eller ved opphør av gruppelivsforsikringen, har den forsikrede rett til, uten helseprøving, å tegne individuell livsforsikring. For tegning av individuell livsforsikring som nevnt gjelder:

- a. Forsikringen kan ikke tegnes med høyere forsikringssum eller ha lengre forsikringstid enn det som var fastsatt for vedkommende gruppelivsforsikring (jf. dog pkt. d). Dvs. forsikrede kan maksimalt tegne fortsettelsesforsikring frem til utløpet av den måned vedkommende når vanlig aldersgrense for stillingen eller maksimalt til vedkommende fyller 67 år.

Etter bestemmelsen i bokstav a annet punktum gjelder det en grense for hvor lenge fortsettelsesforsikring kan tegnes. Retten opphører enten når vedkommende når vanlig aldersgrense for stillingen eller senest ("maksimalt") når vedkommende fyller 67 år. Nemnda kan da ikke se at det var uaktsomt av selskapet ikke å tilby forsikrede å fortsette livsforsikringen individuelt. Samtidig mener nemnda at en slik aldersgrensebestemmelse med fordel kunne ha fremkommet klarere i vilkårene.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Kaja de Vibe Malling (nestleder), Hege Opheim (nøytralt oppnevnt medlem), Mildrid Felland (selskapsrepresentant), Gro Farestedt (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).