

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-643

24.9.2018

Storebrand Livsforsikring AS

Livsforsikring/uføredækninger/pensjon

Livrente – administrasjonskostnader – informasjon – erstatningsansvar – fal. §§ 11-1 og 11-3.

Forsikredes farfar etablerte en barnelivrente i 2002. Farfar var oppgitt som betaler, mens forsikrede var oppgitt som forsikringstaker. Forsikringsbevis og senere kontoutskrifter ble sendt til forsikrede ved hans foresatte. Tvist om selskapet på en erstatningsbetingende måte hadde gitt mangelfull informasjon om administrasjonskostnadene knyttet til barnelivrenten. Etter en konkret vurdering konkluderte nemnda med at det ikke var fremlagt opplysninger som tilsa at selskapet hadde feilinformert ved avtaleinngåelsen eller senere. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

I samsvar med søknad ble det 1.7.02 etablert en barnelivrente i Storebrand med et engangsinnskudd på kr 50 000. I søknaden datert 19.6.02 er H. (f. 1999) oppgitt som forsikringstaker/forsikrede. Avtalen ble opprettet og betalt av forsikredes farfar. Avtalt utbetalingsperiode er 6 år fra forsikrede fylte 20 år med tilbakebetaling ved forsikredes død. Agenterklæringen bekrefter at agenten blant annet hadde "gjort forsikringstaker/rettighetshaver kjent med de rettigheter og vilkår som gjelder for forsikringen".

Etter avtaleetableringen ble forsikringsbevis og –vilkår sendt forsikrede ved hans foresatte. Selskapet har ikke papirkopi av beviset, men har fremlagt et eksempel på deler av den informasjon som fremgikk av dette, blant annet at garantert avkastning var 3,00 % per år "før administrasjonsomkostninger trekkes. Avkastningen beregnes månedlig etterskuddsvis". Om administrasjonsomkostninger heter det:

Ved opprettelsen av avtalen ble det trukket kr 1.500 fra sparekontoen. I oppsparingstiden blir omkostningene beregnet med 0,15 % av spareverdien pr. måned, minimum kr 15, maksimum kr 70.

... De angitte omkostninger er beregnede, se nærmere vilkårenes punkt 6.1.

Selskapet har under klagebehandlingen opplyst at faktisk nyttegningsgebyr var kr 750 fordi avtalen gjaldt en barnelivrente.

Forsikredes foresatte har årlig fått tilsendt kontoutskrift som viste dekningen, herunder tilført rente, overskudd og omkostninger.

Forsikrede, representert ved far og farfar, var misfornøyd med avkastningen og de påløpte omkostningene.

Forsikrede har anført at det ved tegningen ikke ble gitt fullstendig informasjon om kostnadene ved avtalen. Hans farfar var ved avtaleinngåelsen ukjent med at omkostningene ville utgjøre 2,4 % av en garantert avkastning på 3 %. Avtalen ville ikke blitt inngått dersom selskapet hadde informert om at en passiv forvaltning av kr 50 000 i 18 år bare ville gi en avkastning på 0,6 %. Betaler/farfar må anses som part i avtalen og informasjon om avtalen skulle også vært sendt ham og ikke bare til forsikredes foresatte. Betaler/farfar har ikke mottatt informasjon om kostnadene ved avtalen, og

har ikke hatt grunnlag for å reklamere tidligere. Selskapet må derfor frafalle det årlige administrasjonsgebyret på kr 840, og endre forsikringsbeviset i samsvar med dette.

Selskapet har anført at selskapet har oppfylt avtalens vilkår, jf. forsikringsbevis og årlige kontoutskrifter sendt forsikringstaker. Det er gitt pålagt informasjon om sikret og opptjent årlig livrentebeløp, garantert rente og trukne omkostninger. Det er ikke grunnlag for å imøtekomme fremsatt krav om å frafalle de årlige administrasjonsomkostningene.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken for nemnda gjelder om selskapet ved etableringen av avtalen har gitt mangelfulle opplysninger om avtalen på en slik måte at forsikrede har krav på erstatning.

Nemnda legger til grunn at selskapet, slik det har opplyst, sendte forsikringsbevis og –vilkår til forsikrede ved hans foresatte i juli 2002, jf. fal. § 11-2 som forplikter selskapet til å sende dette. Et forsikringsbevis skal bekrefte den avtalen som er inngått, og sendes regelmessig ut etter selve avtaleinngåelsen. I vilkårene av 1.3.02 er det i pkt. 6.1 og pkt. 7 tatt inn følgende opplysninger om administrasjonskostnader og avkastning, overskudd og kursreserve:

6.1. Administrasjonsomkostninger

Beregnete administrasjonsomkostninger fremgår av forsikringsbeviset.

I forbindelse med tildelingen av det årlige overskudd, se pkt. 7, vil forsikringens andel av selskapets totale omkostninger til administrasjon og forvaltning endelig fastsettes etter regler fastsatt av Kredittilsynet. Dette vil fremgå av den årlige kontooversikten.

7. Avkastning, overskudd og kursreserve

Avkastningen av livrenten består av garantert avkastning og eventuelt overskudd.

I den årlige kontooversikten vil tildelt overskudd (betinget og ubetinget) og andel av kursreserver fremgå.

Selskapet har hvert år sendt informasjon om avtalen i den årlige kontoutskriften. I denne er tatt inn opplysninger om omkostningene ved avtalen.

Slik nemnda ser det, er det ikke fremlagt opplysninger som tilsier at selskapet har feilinformert ved etableringen av avtalen.

Nemnda finner ikke å kunne tillegge den omstendighet at selskapet i forbindelse med klagesaken ikke har kunnet fremlegge kopi av forsikringsbeviset vekt. Forsikrede har videre anført at betaleren av forsikringen ikke har fått tilsendt kopi av forsikringsbevis, vilkår eller kontoutskrifter. Selskapet plikter ikke å sende slik informasjon til andre enn forsikringstaker/forsikrede, se forsikringsavtaleloven kapittel 11, og nemnda kan ikke se at selskapet har utvist uaktsomhet.

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).