

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-787

4.11.2018

DNB Livsforsikring AS

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Uførekapital- premiefritak – renter – foreldelse – fal. §§ 18-4 og 18-6.

Forsikrede meldte krav 22.11.17 under en forsikring som omfattet premiefritak og uførekapital. Saken gjaldt om krav på premiefritak før 1.11.14 var foreldet, samt om det skulle betales renter i tillegg til utbetalt uførekapital med utgangspunkt i uføretidspunktet. Nemnda bemerket at selskapet utbetalte forsikringssummen før det var gått to måneder etter innsendt skademelding og at det dermed ikke påløp renter i tillegg til uførekapitalen. Nemnda viste videre til vilkårene om at retten til premiefritak falt bort "for den tiden som ligger lenger tilbake enn 3 år" og at fristen ble regnet fra "utløpet av det kalenderår da den berettigede fikk nødvendig kunnskap om det forhold som begrunner kravet". Nemnda hadde ingen merknader til selskapets avgjørelse og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1955) etablerte 1.3.96 en individuell livsforsikring i NOR Forsikring. Forsikringen omfatter uførekapital og premiefritak. Det er NOR Forsikrings vilkår av 1.12.95 som får anvendelse. Etter fusjoner er forsikringen overtatt av DNB Liv.

DNB Liv har fremlagt kopi av forsikringsbevis som er sendt til forsikrede i årene 2006-2013. Der fremgår bl.a. at avtalen omfattet uførekapital, og at det var avtalt premiefritak. Dessuten er tatt inn henvisning til vilkårene.

I brev av 28.6.15 ble forsikrede varslet om at forsikringen ville gå til opphør på avtalt opphørsdato, 16.10.15. Forsikrede fremmet krav om ytelser i skademelding datert 22.11.17. Det fremgikk at forsikrede hadde vært ufør siden 2007, men at Nav først hadde innvilget 100 % uføretrygd i 22.11.17. Nav har i vedtaket satt uføretidspunktet til desember 2007.

Selskapet utbetalte uføreytelser 21.12.17. Premiefritak ble innvilget for perioden etter 1.11.14. Forfalte krav for tidligere perioder ble ansett som foreldet (3 år fra meldetidspunktet). Uførekapitalen ble utbetalt med forsikringssum i 2017. Selskapet betalte ikke renter av beløpene.

Forsikrede har i det vesentlige anført at krav om premiefritak ikke er foreldet, jf. vilkårene § 12 og 10 års fristen som gjelder for kapitalforsikring.

Selskapet plikter å betale renter av uførekapitalen med utgangspunkt i uføretidspunktet 2007. Forsikrede hadde fått muntlig informasjon fra DNB om at uførekapital først kunne utbetales når det forelå vedtak om uføretrygd fra Nav. Krav ble derfor ikke meldt tidligere. Det var først ved Navs innvilgelse av uføretrygd at forsikrede fikk nødvendig kunnskap om sine krav.

Selskapet har i det vesentlige anført at uførekapitalen ble utbetalt innen 2 måneder etter at melding om uførhet ble sendt til selskapet og det påløper dermed ikke renter, jf. vilkårenes § 10 og fal. § 18-4. Selskapet hadde ikke informasjon/dokumentasjon som tilsa at uførekapital skulle ha

vært utbetalt tidligere. Det er ikke registrert noen telefonsamtale i selskapet med det innhold forsikrede anfører.

Ytelsen premiefritak forfaller etter vilkårene § 7.2.2 til utbetaling etter 3 måneders sykemelding forutsatt 25 % uførhet. Etter fal. § 18-6, 2. ledd, og vilkårene § 12, innebærer dette at premiefritaksterminer forut for 1.11.14 er foreldet.

Nemnda har også, etter at saken ble drøftet i nemndsmøte, mottatt et notat fra forsikrede datert 28.10.18, hvor forsikrede på ny har anført at bestemmelsen om tre års foreldelse ikke får anvendelse, og at hun har krav på premiefritak fra et tidligere tidspunkt enn lagt til grunn av selskapet.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken reiser spørsmål dels om forsikrede har krav på renter av utbetalt uførekapital og dels om kravet på premiefritak før 1.11.14 er foreldet.

Nemnda behandler først spørsmålet om kravet på renter av uførekapitalen. Det er ingen uenighet om at selskapet først fikk melding om at forsikrede var ufør gjennom skademeldingen av 22.11.17. Det er heller ikke uenighet om at vilkårene for utbetaling av uførekapitalen da var oppfylt, jf. vilkårene § 7.1.1. Det fremgår også av vilkårene § 10 at selskapets plikt til å betale renter av forsikringssummen først inntreffer "når det er gått to måneder etter at melding om forsikringstilfellet ble sendt selskapet". Nemnda har ikke noe å bemerke til at selskapet ikke har betalt renter av beløpet. Nemnda tilføyer at selskapet har utbetalt uførekapitalen med forsikringssummen i 2017.

Nemnda behandler så kravet om erstatning for betalt premie for tiden før 1.11.14. Etter vilkårene § 7.2.3 faller retten til premiefritak bort "for den tiden som ligger lenger tilbake enn 3 år". Fristen regnes fra "utløpet av det kalenderår da den berettigede fikk nødvendig kunnskap om det forhold som begrunner kravet". Nemnda har ikke noe å bemerke til selskapets avgjørelse.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

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