

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2019-013

17.1.2019

Storebrand Livsforsikring AS

HA - Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Etterlattepensjon – 10 års utbetalingstid – krav om engangsutbetaling – skattelovforskriften § 6-47.

Klager mottok første utbetaling under etterlattepensjon september 2017 og skal etter avtalen få utbetalinger frem til 10.9.27. Klager ønsket resterende midler utbetalt som en engangssum. Selskapet avviste kravet under henvisning til at rammeregelverket og avtalens vilkår fastslo at etterlattepensjonen må ha en utbetalingsperiode på minst 10 år. Sekretariatet avgjorde saken i medhold av delegert myndighet og la til grunn at det ikke var hjemmel for å gjøre unntak fra reglene om minste utbetalingstid på 10 år og at det heller ikke var dokumentasjon på at forsikringstaker var feilinformert ved avtaleinngåelsen. Nemnda var enig i sekretariatets avgjørelse og selskapet fikk medhold.

Saksfremstilling

Forsikringstaker/forsikrede (f. 1943) tegnet 5.12.07 en individuell pensjonsforsikringsavtale (IPA-Link) i Silver. Det fremgår av forsikringsbeviset at:

Verdien på fondskontoen utbetales som pensjon fra du fyller 70 år og skal fordeles over minimum 10 år. ...

Avtalen ble i 2018 overtatt av Storebrand.

Klager (f. 1930) som er begünstiget under avtalen ved forsikredes død, fikk utbetalt etterlattepensjon i september 2017. Tilsendt forsikringsbevis fra Storebrand viser at utbetalingene løper til 10.9.2027. Klager krevde å få utbetalt fondskontoen som et engangsbeløp, noe selskapet avslo fordi det ville være i strid med regelverket.

Klager har anført at han har krav på å få utbetalt pensjonsforsikringens verdi nå. Han ønsker å betale forsikredes ubetalte regninger. En utbetalingsperiode på 10 år er dessuten lite rimelig sett i forhold til hans alder. Forsikringstager ville ikke tegnet en forsikring for å støtte forsikringsselskapene.

Selskapet anfører at så vel rammeregelverket (skattelovforskriften § 6-47) som avtalens vilkår, fastslår at etterlattepensjonen skal ha en utbetalingsperiode på minst 10 år. Det er ikke hjemmel i regelverket for unntak.

Sekretariatets avgjørelse:

Nemndas sekretariat avgjorde saken 5.11.18 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i saksbehandlingsreglene. Klager fikk ikke medhold i klagen.

Fra Storebrands vilkår (1.2.13) § 14 2.1 om forsikringsdekninger/etterlattepensjon siteres:

14.2.1. Etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer

Dersom rettighetshaver har oppnevnt ektefelle, registrert partner eller samboer som begunstiget, utbetales etterlattepensjon i terminer fra rettighetshavers død til avtalt opphørstidspunkt, dog ikke lenger enn til etterlattes død.

Etterlattepensjon skal ha en ytelsesperiode på minst 10 år etter rettighetshavers død ...

Tilsvarende regel om en utbetalingsperiode på minst 10 år fremgår av Silvers vilkår (datert 20.6.10), se pkt. 2.2.1. Av pkt. 1 fremgår også at vilkårene/avtalen gjelder for pensjonsforsikring etter skattelovforskriftens § 6-47.

I rammeregulverket – forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven ... heter det videre:

§ 6-47-20. Anvendelsesområde for bestemmelsene om IPA.

Bestemmelsene i § 6-47 i denne forskrift gjelder individuelle pensjonsavtaler etter skatteloven (IPA). Slike avtaler kan bare inngås som pensjonsforsikringsavtale eller pensjonsspareavtale etter disse bestemmelsene.

§ 6-47-34. Etterlattepensjon til ektefelle, registrert partner eller samboer

(1) Etterlattepensjon til ektefelle er ytelser som tilstår fra rettighetshavers død, og som opphører senest ved ektefelles eller fraskilt ektefelles død.

(2) Etterlattepensjon til ektefelle skal ha en ytelsesperiode på minst ti år etter rettighetshavers død. Det kan likevel avtales at slik pensjon skal opphøre når etterlatt ektefelle har fylt 77 år.

(3) Samboer og registrert partner likestilles med ektefelle etter bestemmelsene i denne paragraf.

Sekretariatet la til grunn at det ikke er hjemmel for å gjøre unntak fra reglene om minste utbetalingstid for etterlattepensjon på 10 år. Sekretariatet viste til nemndspraksis vedrørende krav om å fravike klare bestemmelser i vilkårene, jf. avgjørelse 2014-274 og 2013-221. I sistnevnte avgjørelse uttalte nemnda at det ikke er hjemmel for å endre utbetalingsperioden for en kollektiv pensjonsforsikring til et alternativ som ikke forelå på etableringstidspunktet (fra livsvarig til 10 år).

Sekretariatet bemerket også at det ikke forelå dokumentasjon på at forsikrede/forsikringstaker ble feilinformert ved tegningen og det ble vist til forsikringsbevis og vilkår som ble sendt henne ved avtaleetableringen.

Klager klaget avgjørelsen til nemnda, jf. tredje ledd i samme punkt i saksbehandlingsreglene. Det ble 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), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).