

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2019-088

4.2.2019

Protector Forsikring ASA

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Uførekapital – alder ved beregning – forsikringstilfellets inntreden – avtl. § 36.

Forsikrede ble sammenhengende ufør fra september 2009, og fremmet krav om utbetaling i februar 2017. Etter vilkårene inntraff forsikringstilfellet fem år etter at den varige uførheten startet, eller da denne ble bedømt å være varig. Tvist om det var forsikredes alder da forsikringstilfellet inntrådte eller alder da uførheten startet, som skulle legges til grunn ved beregningen av forsikringssummen. Under henvisning til vilkårene la nemnda til grunn at det var forsikredes alder da forsikringstilfellet inntrådte, som skulle legges til grunn. Nemnda var ikke enig med forsikrede i at vilkårene var uklare, og heller ikke i at de var i strid med avtaleloven § 36. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1971) tegnet i januar 2005 en forsikring med uførekapital med aldersnedtrapping. Hun har vært sammenhengende sykmeldt siden 9.9.09. Nav innvilget 26.1.17 100 % uføretrygd fra 1.2.17 (virkningstidspunktet), med uføretidspunkt september 2009.

Forsikrede meldte krav til selskapet 13.2.17. Selskapet avsto kravet 26.5.17, med henvisning til en symptomklausul. Etter klage innvilget selskapet likevel erstatning, 16.11.17. Selskapet beregnet erstatningen på grunnlag av forsikredes alder 26.1.17, dvs. da Nav innvilget uføretrygd, og la til grunn at uførheten da ble vurdert å være varig. Forsikrede klaget på beregningen 28.11.17.

Selskapet fastholdt sin beregning av forsikringssummen. Rentekravet ble imidlertid justert i forsikredes favør.

Da vurderingen av saken til nemndas sekretariat forelå 6.12.18, aksepterte selskapet at forsikringstilfellet inntraff da forsikrede hadde vært sammenhengende ufør i fem år, dvs. i oktober 2014.

Forsikrede har i det vesentlige anført at det ikke er uenighet om at forsikredes varige uførhet startet 9.9.09, og det er således hennes alder ved Navs uføretidspunkt som skal legges til grunn. Det kan ikke ukritisk legges til grunn at det er forsikredes alder ved forsikringstilfellets inntreden som er avgjørende. Vilårene er uklare og i samsvar med rettspraksis, se f.eks. Rt. 2014 side 379, må de tolkes i favør av forsikrede. Det er også vist til Rt. 1980 side 103 og Rt. 2000 side 59 samt til avgjørelsene FSN-4834, FSN-4746 og FSN-5494. Subsidiært er vilårene i strid med avtalelovens § 36.

Selskapet har i det vesentlige anført at det er forsikredes alder ved forsikringstilfellets inntreden som bestemmer forsikringssummen.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder hvilken alder som skal legges til grunn ved beregningen av forsikringssummen. Dette spørsmålet må løses på grunnlag av bestemmelsene i forsikringsvilkårene og –beviset. Etter vilkårene for Uføre-dekningen pkt. 3 inntreffer retten til utbetaling når:

- forsikrede har vært minimum 50% arbeidsufør i minst 2 år sammenhengende, og
- arbeidsuførheten er bedømt å være varig.

Har slik arbeidsuførhet vart sammenhengende i fem år anses den som varig, med mindre spesielle forhold tilsier noe annet.

Den avtalte forsikringssummen multipliseres med uføregraden (gradert forsikringssum) og utbetales som et engangsbeløp.

Forsikringssummen for dødsfall, ulykke og uførhet er tatt inn som vedlegg til forsikringsbeviset. Det fremgår der at forsikringssummen ved uførhet på kr 1.5 mill. trappes ned fra og med fylte 30 år. Nemnda tilføyer at det i de generelle vilkår under *Definisjoner* heter:

Forsikringssum er de beløp som ifølge forsikringsbeviset kan utbetales ved inntruffet forsikringstilfelle.

Det er ikke tvilsomt at forsikringstilfellet inntraff da varighetskravet var oppfylt. I dette tilfellet inntraff forsikringstilfellet da vilkårene i pkt. 3 i vilkårene for Uføre-dekningen, var oppfylt. Selskapet har lagt til grunn at fem-årsregelen i annet ledd kommer til anvendelse ettersom forsikrede ikke har sannsynliggjort at varighetskravet i første ledd var oppfylt på et tidligere tidspunkt.

På bakgrunn av vilkårene er det ikke tvilsomt at det er forsikredes alder da forsikringstilfellet inntrådte, som skal legges til grunn for beregningen av forsikringssummen. Nemnda er ikke enig med forsikrede i at vilkårene er uklare, og heller ikke i at det er i strid med avtaleloven § 36 at størrelsen på uførekapitalen knyttes til alder ved forsikringstilfellets inntreden. Vi viser til at aldersavtrappingen fremgår av et vedlegg til forsikringspolisen, og således må ha vært kjent for forsikrede siden avtaleinngåelsen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Gro Farestedt (selskapsrepresentant), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Ingrid Sande Kvålen (forbrukerrepresentant).