

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2019-124

19.2.2019

DNB Livsforsikring AS

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Uførekapital – reservasjon – ikke fremlagt forsikringsbevis før 2018 – fal. §§ 11-2 og 13-5.

Forsikrede tegnet i 1996 en individuell uføredekning. Selskapet avsto i 2018 krav om uføreytelse, med grunnlag i en reservasjon. Forsikrede bestred å ha fått informasjon om reservasjonen. Selskapet kunne ikke fremlegge forsikringsbevis eldre enn 2018, der reservasjonen fremgikk. I forsikringsregisteret ble reservasjonen registrert i 1998, etter en fusjon mellom to selskap. Spørsmål om selskapet hadde sannsynliggjort at reservasjonene var inntatt i tidligere forsikringsbevis. Etter en konkret vurdering konkluderte nemnda med at selskapet ikke hadde sannsynliggjort at det ble tatt reservasjon i 1996 som ble inntatt i forsikringsbeviset. Selskapet hadde heller ikke sannsynliggjort at forsikrede likevel var kjent med reservasjonen, og forsikrede ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1958) tegnet i september 1996 blant annet en individuell uførekapitalforsikring i daværende Gjensidige Livsforsikring. Gjensidige Livsforsikring fusjonerte i 1999 med NOR Forsikring AS til Gjensidige NOR Spareforsikring. Ved en fusjon i 2004 med Vital Forsikring AS ble navnet Vital Forsikring AS. Dette ble i 2011 endret til DNB Livsforsikring AS.

I 1998 ble det i livsforsikringsregisteret registrert reservasjon for: "Nakke- rygg eller armlidelser".

Selskapet har ikke kunnet legge frem forsikringsbevis for annet enn 2018. I det er reservasjonen tatt inn. Det er lagt frem kontoutskrifter, men reservasjonen fremgår ikke av disse.

I legeerklæring ved arbeidsuførhet til Nav, datert 22.4.14, opplyste fastlegen at forsikrede hadde en sykehistorie på langt over 10 år og var sykmeldt. Nav innvilget 70 % uføretrygd 12.12.17. Den er senere økt til 100 %.

Forsikrede fremmet 4.1.18 krav om erstatning. Kravet ble avslått 15.5.18, og 26.6.18. Avslaget er begrunnet med reservasjonen.

Selskapets rådgivende lege skrev 7.5.18 at betydelig mer enn 50 % av arbeidsuførheten skyldtes forholdet omfattet av reservasjonen og det var årsakssammenheng.

Forsikrede har i det vesentlige anført at det ikke sto noe om reservasjon i avtalen han fikk. Han ble først kjent med den, da han meldte krav i 2018. Han bestrider ikke at det er rygg og nakke som er hovedsaken til hans uførhet, men han har ikke blitt gjort kjent med at det var en reservasjon knyttet til uføredekningen.

Selskapet har i det vesentlige anført at reservasjonen ble registrert i livsforsikringsregisteret i 1998, men at det fremgår at reservasjonen ble tatt tidligere. Det har vært fast rutine i selskapet, herunder i Gjensidige i 1996, å sende ut forsikringsbevis ved tegning og endringer. Det er ikke opplyst noe om at rutinene sviktet. Det må derfor anses sannsynliggjort at reservasjonen var

inntatt i det forsikringsbeviset som forsikrede fikk i 1996, eventuelt senere. Reservasjonen i forsikringsbeviset for 2018 bekrefter dette.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken for nemnda gjelder om selskapet kan gjøre gjeldende en reservasjon som angivelig ble tatt i 1996, men som forsikrede bestrider å ha blitt gjort kjent med før i 2018. Selskapet har vist til at reservasjonen fremgår av livsforsikringsregisteret, men har ikke kunne dokumentere at reservasjonen har vært tatt inn i et forsikringsbevis før i 2018, jf. fal. § 11-2 første ledd bokstav b. Det er selskapet som må sannsynliggjøre at reservasjonen har vært tatt inn i tidligere forsikringsbevis i samsvar med § 11-2 første ledd bokstav b. Dersom selskapet må anses å ha forsømt sin informasjonsplikt kan det etter fal. § 11-2 fjerde ledd bare påberope seg denne bestemmelse om forsikringstakeren likevel var kjent med vilkåret.

Selskapet har anført at det – og dets rettsforgjengere – har hatt gode rutiner for utsendelse av forsikringsbevis og at reservasjonen fremgår av livsforsikringsregisteret. Nemnda kan ikke se at disse opplysningene sannsynliggjør at forsikrede før i 2018 har fått tilsendt forsikringsbevis hvor reservasjonen fremgår.

Det er fremlagt kontoutskrifter for årene 1998, 2000 og 2004. De inneholder ikke noe om reservasjonen, men viser begge til "tidligere tilsendt forsikringsbevis med vilkår". Forsikredes helseerklæring, utfylt 10.7.96, er også lagt frem. Det som imidlertid ikke foreligger er det forsikringsbevis som selskapet utstedte da det godtok forsikredes søknad om forsikringsavtale og hvor reservasjonen skulle ha vært fremhevet.

Slik nemnda ser det, er det i en sak som denne ikke mulig å bygge på opplysningen i livsforsikringsregisteret. Hensikten med bestemmelsen i fal. § 11-2 annet ledd er å sikre at forsikrede blir gjort kjent med at selskapet har begrenset sitt ansvar pga. opplysninger om forsikredes helsetilstand. Saken avviker på dette punkt fra avgjørelse 2018-422 og FSN-5907. Begge sakene gjaldt opplysninger om hva slags dekning som var tegnet.

Selskapet har anført at det ikke er sannsynliggjort svikt i utsendelsesrutinene, og at forsikrede da har risikoen for at brevet med forsikringspolisen ikke var kommet frem. Forsikrede har opplyst at det ikke sto noe om reservasjon i den avtalen han fikk. Selv om forsikrede ikke har lagt frem det han den gangen mottok fra selskapet, tilsier forsikredes opplysning at han i sin tid skal ha mottatt et forsikringsbevis. Nemnda finner da å måtte se bort fra at forsikrede ikke skal ha mottatt selskapets forsendelse i 1996. Man står da igjen med at selskapet ikke har sannsynliggjort at det ble tatt en reservasjon i 1996 og at denne, slik fal. § 11-2 annet ledd bokstav b pålegger selskapet, ble tatt inn i forsikringsbeviset. Da selskapet heller ikke har sannsynliggjort at forsikrede likevel var kjent med reservasjonen, kan selskapet i samsvar med fal. § 11-2 fjerde ledd ikke påberope seg reservasjonen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Forsikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Ingrid Sande Kvålen (forbrukerrepresentant).