

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2020-202

24.3.2020

Gjensidige Forsikring ASA

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Erstatningsoppgjør – aldersfradrag – forsikringstilfellets inntreden – vilkårstolkning.

Forsikrede (f. 1956) ble sykemeldt i september 2013 og søknad om uføretrygd til Nav ble utfylt i 2018. Selskapet beregnet aldersfradraget med utgangspunkt i tidspunktet for forsikringstilfellets inntreden i 2018, mens forsikrede anførte at vilkårene var uklare og at aldersfradraget skulle beregnes fra uføretidspunktet i 2013. Nemnda bemerket at det var alder ved forsikringstilfellets inntreden som skulle benyttes og kunne ikke se at vilkårsutformingen var klar på dette punkt. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1956) ble sykemeldt i september 2013, senere angitt som uføretidspunktet. Legeerklæring til Nav ved arbeidsuførhet er datert 6.10.18 og Nav innvilget 8.1.19 uføretrygd basert på 85 %.

Selskapet betalte 18.12.18 uføreerstatning til forsikrede basert på en uføregrad på 80 % og deretter 17.9.19 tilleggserstatning for 5 %. For begge utbetalingene har selskapet lagt til grunn at forsikringstilfellet inntrådte 6.10.18.

Forsikrede har i det vesentlige anført at aldersreduksjonen skal fryses ved inntruffet uførhet. Vilklårene må tolkes objektivt og den såkalte "uklarhetsregelen" tilsier at vilklårene må forstås slik forsikrede har oppfattet vilklårene. Forsikredes forståelse av vilklårene er bekreftet av to av selskapets egne ansatte.

Selskapet har i det vesentlige anført at vilklårene er klare mht. at det er alder ved forsikringstilfellets inntreden som skal legges til grunn ved aldersfradraget. Dersom forsikrede har oppfattet at ansatte i selskapet har gitt annen informasjon, må det foreligge en misforståelse mellom forsikrede og saksbehandler.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken for nemnda gjelder hvilket tidspunkt som skal legges til grunn for aldersfradraget ved utbetaling av erstatning under dekningen "Annen sykdom". Det fremgår av forsikringsvilkårene for dekningen under overskriften "Erstatningsoppgjør" at ved erstatningsberegning benyttes alder og G på det tidspunkt forsikringstilfellet er inntruffet. Forsikringstilfellets inntreden er således det avgjørende tidspunktet for fastsettelsen av både aldersfradraget og for hvilket grunnbeløp (G) som skal benyttes.

I saken er fremlagt to vilkårssett, hhv. 2013 og 2018. I begge heter det at et "forsikringstilfelle inntreffer på det tidspunktet forsikrede har vært minst ... % ervervsufør i en sammenhengende periode på 2 år, og ervervsuførheten er fastsatt som minst ... % og varig".

Nemnda legger til grunn at forsikringstilfellet tidligst inntraff da forsikrede sendte legeerklæring ved ervervsuførhet til Nav, se avgjørelse 2016-391. Nemnda kan da ikke se at selskapet har beregnet aldersfradraget på et uriktig grunnlag (eller på grunnlag av feil G). Nemnda kan heller ikke se at vilkårsutformingen er uklar mht. at det er alder ved forsikringstilfellets inntreden som skal benyttes.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

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