

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2020-402

29.5.2020

DNB Livsforsikring AS (Pensjon, Personal)

Livsforsikring/uføredokumenter/pensjon

Pensjon – ikke informert om lønnsjusteringer – informasjonsansvar – fal. § 11-3.

Klager (innkjøpslag med en ansatt) etablerte en ytelsespensjonsavtale i 2007. I 2019 varslet han selskapet om lønnsjusteringer. Klager nektet å betale det premiekrav som oppsto ved endring av pensjonsgrunnlaget i 2019. Saken reiste spørsmål om selskapet på en erstatningsbetingende måte hadde forsømt sin informasjonsplikt i avtaletiden og om selskapet i så fall pliktet å dekke den merpremie som påløp i 2019. Etter en konkret vurdering konkluderte nemnda med at selskapet ikke hadde utvist erstatningsbetingende omsorgs-/informasjonssvikt ved ikke tidligere å ha etterspurt eventuelle lønnsendringer for medlemmet av ordningen. Medlemmets tap i form av lavere pensjonsutbetaling kunne ikke overføres til selskapet. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

N. Innkjøpslag AS etablerte 1.1.07 en ytelsespensjonsordning i Vital, DNB Livs rettsforgjenger. Ordningen hadde bare ett medlem (f. 1954). Han var og er daglig leder av og styreformann i selskapet. N. Innkjøpslag AS har klaget over selskapets behandling av pensjonsavtalen.

I forsikringsavtalen mellom N. Innkjøpslag AS og selskapet, undertegnet av daglig leder/styreleder, 12.4.07, heter det i pkt. 8:

Regulering av forsikringsdekninger

Regulering av forsikringsdekninger skal skje pr. den dag lønnen endres.

Forsikringstakeren plikter å sende Vital melding om endring av lønn senest den dag reguleringen av forsikringsdekningene skal finne sted.

...

Etter avtalens pkt. 10 fornyes forsikringsavtalen 1. januar hvert år. Det fremgår videre at premien skal betales forskuddsvis 1. januar hvert år ...

Det er inngått nye pensjonsavtaler i 2009, 2012 og 2016. Samtlige er undertegnet av styreleder/daglig leder på vegne av forsikringstager N. Innkjøpslag AS.

Selskapet har opplyst at N. Innkjøpslag AS hvert år har fått tilsendt medlemsspesifikasjon som bl.a. viser hvilken lønn som ligger til grunn for premieberegningen. I spesifikasjonen for 2016 er den oppgitte lønnen kr 892 500.

I mars 2019 anmodet selskapet N. Innkjøpslag AS om å kontrollere at oppgitt lønn og stillingsprosent var korrekt. Selskapet hadde ikke mottatt opplysninger om regulering av medlemmets lønn etter 2012. Klager meldte inn ny lønn (kr 1 320 912) med virkning fra 1.11.18. Som følge av lønnsjusteringen mottok N. Innkjøpslag AS krav om endringspremie med kr 753 497,50 og kr 84 245,25 (G-regulering). Premiebeløpene er ikke betalt og pensjonsavtalen gikk til opphør 1.9.19. Det legges til grunn at medlemmet har fått utstedt en fripolise.

Klager har i det vesentlige anført at DNB har vist manglende omsorg for en liten kunde ved ikke å informere om at lønnsjusteringer måtte innrapporteres fortløpende. Omsorgssvikten har medført et etterslep som bedriften i dag ikke har økonomi til å betale. Det er selv sagt at det skal finne sted en årlig lønnsjustering og selskapet må ha et ansvar for å følge opp en kunde når dette ikke skjer. En konsekvens av dette må være at selskapet selv dekker tilsendte fakturaer. Subsidiært må selskapet forhandle med N. Innkjøpslag AS om en akseptabel løsning.

DNB kan ikke forvente at N. Innkjøpslag AS hadde kompetanse i forhold til pensjonsavtalen. Selskapets informasjon var ikke klar mht. forsikringstagers plikt til å varsle selskapet om lønnsregulering. Uansett må selskapet ha et ansvar når selskapet først 12 år etter avtaleetableringen, ber forsikringstager kontrollere at rett lønn er oppgitt.

Selskapet har i det vesentlige anført det er N. Innkjøpslag AS eller daglig leder (medlemmet) som er ansvarlig for innrapporteringen av lønnsendringer, jf. forsikringsavtalen pkt. 8.4. Det er ikke uvanlig at pensjonsgrunnlaget, særlig i små pensjonsordninger, står stille i flere år. I den aktuelle sak har N. Innkjøpslag AS årlig mottatt informasjon om hvilken lønn som ligger til grunn for de fremtidige pensjonsytelsene. At forsikringstaker ikke følger avtalen og varsler om lønnsjustering, fritar ikke for å betale merpremie når man i ettertid ber om endring av pensjonsgivende inntekt. DNB har for øvrig tilbudt en løsning med delbetaling over ett år, noe som ikke er akseptert.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder krav om at selskapet skal dekke det premiekrav som oppsto i 2019 som følge av endring av innrapportert lønn/pensjonsgrunnlag. Forsikringstaker hevder at selskapet har utvist uaktsomhet ved ikke å sørge for at forsikringstaker løpende informerte selskapet om endringer i medlemmets lønn.

Ansvar for selskapet i et tilfelle som dette, forutsetter at selskapet har utvist erstatningsbetingende uaktsomhet. Etter fal. § 11-3 skal selskapet i forsikringstiden på forsvarlig måte holde forsikringstakeren orientert om sider av avtalen som det er viktig for forsikringstakeren å kjenne til, herunder premiebetalingen. Etter ordlyden er det forsikringstakeren som har krav på informasjon. Andre med interesser i forsikringen, som her medlemmet, har ikke krav på informasjon, med mindre det er særskilt avtalt.

Informasjonsplikten etter § 11-3 omfatter "viktige" sider av forsikringsavtalen. I paragrafen omtales spesielt premiebetaling. Saken gjelder ikke konkret premiebetaling, men betydningen av at selskapet ikke har sørget for at det mottok opplysninger om endring i lønn mv. for medlemmet. Forsikringstaker mener selskapet må "erstatte" den premieforhøyelse som fulgte av forsikringstakers innmelding – etter anmodning – i 2019 av høyere lønn for medlemmer.

Forsikringstakeren har i forsikringsavtalene forpliktet seg til å sende selskapet melding om endringer av medlemmets lønn. Spørsmålet som saken reiser, er om det var erstatningsbetingende uaktsomt av selskapet ikke å sende forsikringstaker en forespørsel tidligere om lønnsmessige endringer for medlemmet. Selskapet skal som nevnt, årlig skriftlig ha orientert N. Innkjøpslag AS om hvilken inntekt som lå til grunn for premieberegningen. I en fremlagt kopi av en slik spesifikasjon for 2016 er medlemmets lønn angitt til kr 892 500.

Den i 2019 innrapporterte lønnsøkningen gjelder fra 1.11.18. Det er ikke opplyst om andre lønnsøkninger. Premiekravet er knyttet til premiedifferansen mellom den tidligere lønnen og lønnen fra 1.11.18 og ut 2019. Premiekravet kan ikke ses knyttet til endringer tidligere år. Premiekravets størrelse er ikke angrepet og heller ikke gjenstand for Finansklagenemndas behandling. Slik nemnda ser det, er det vanskelig å se at selskapet i dette tilfellet kan klandres for

erstatningsbetingende omsorgs-/informasjonssvikt ved ikke tidligere å ha etterspurt lønnsendringer for medlemmet av ordningen.

Saken reiser dessuten spørsmål om det har oppstått noe tap for forsikringstaker (N. Innkjøpsordning AS). Nemnda kan se at forsikringstakers manglende innrapporteringer av eventuelle lønnsendringer i årenes løp med den følge at det ikke er innbetalt premie for slik ev. høyere lønn, vil kunne medføre en lavere årlig pensjonsutbetaling til medlemmet. Den som således vil ha et tap er medlemmet som ikke får den pensjonen som arbeidsgiver/forsikringstaker hadde forpliktet seg til. Nemnda kan imidlertid ikke se at dette tapet kan overføres til selskapet.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

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