

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2021-598

22.6.2021

Storebrand Livsforsikring AS

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Alderspensjon - fripolise - utbetaling som engangsbeløp – lof. § 5-1 (2).

Forsikrede ble innmeldt i arbeidsgivers kollektive pensjonsordning i 2002. Avtalen opphørte i desember 2013 og forsikrede fikk utstedt en fripolise. I forbindelse med et utleggstrekk fra namsmannen ønsket forsikrede å få utbetalt innestående på fripolisen som et engangsbeløp. Selskapet avsto kravet og viste til at det ikke var rettslig adgang til å utbetale innestående på fripolisen som et engangsbeløp. Nemnda bemerket at det fremgikk av foretakspensjonsloven at premiereserven i en fripolise ikke kunne utbetales til det enkelte medlem ved medlemskapets opphør. Selskapets standpunkt var i samsvar med regelverket og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede ble innmeldt i arbeidsgivers kollektive pensjonsordning i 2002. Ordningen ble flyttet fra et annet selskap til Storebrand i 2005. Den kollektive avtalen opphørte 31.12.13, og forsikrede fikk da utstedt en fripolise.

Av tilsendt forsikringsbevis for 2018 fremgikk bl.a.:

Årlig alderspensjon

Fra du fyller 71 år og høyst til 77 år utbetales 32 130.

Forsikrede fyller 77 år i 2023.

Forsikrede fremmet 19.8.19 krav mot selskapet om å få utbetalt innestående på fripolisen som et engangsbeløp. Kravet var begrunnet i at han hadde behov for kontantutbetaling som følge av utleggstrekk fra namsmannen.

Selskapet avsto kravet 23.8.19 og viste til lov om foretakspensjon § 5-1 (2) og uttalte følgende:

Vi har allerede komprimert utbetalingsvarigheten på avtalen din, og har ikke mulighet til å gjøre flere endringer på den. Til informasjon er 30% av folketrygdens grunnbeløp pr. i dag 29 957 kroner. Din årlige alderspensjon er på 32 412 kroner før skatt.

Forsikrede klaget på selskapets avslag i brev 3.8.20. Selskapet fastholdt avslaget 13.8.20.

Av mottatte vilkår (2018) fremgikk:

Alderspensjon gir terminvise utbetalinger til den forsikrede fra en bestemt alder fastsatt i forsikringsbeviset eller i lovgivningen og som enten gjelder livsvarig eller til avtalt opphørsalder.

§ 2 Utbetaling

Alderspensjon utbetales månedlig i samsvar med forsikringsbeviset, lov om foretakspensjon kapittel 5 og avtalt uttaksalder.

Hvis det er bestemt at alderspensjonen skal settes ned eller skal opphøre ved en fastsatt alder, skjer dette ved utgangen av måneden før den forsikrede når denne alderen. Alderspensjon kommer senest til utbetaling fra fylte 75 år. Hvis den årlige alderspensjon, når pensjonen kommer til utbetaling eller ved senere

nedsetting, blir mindre enn 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp, kan selskapet på det tidspunktet omgjøre pensjonens løpetid til det hele antall år som er nødvendig for at den årlige utbetaling skal utgjøre 30 prosent av folketrygdens grunnbeløp eller minst mulig ut over dette beløp ...

Forsikrede har i det vesentlige anført at han har krav på å få utbetalt innestående på fripolisen som et engangsbeløp. Han har behov for en kontantutbetaling som følge av utleggstrekk fra namsmannen, og anfører på denne bakgrunn at det vil være gunstig å få innestående beløp på fripolisen utbetalt som et kontantbeløp. Selskapets standpunkt fremstår som lite rimelig.

Selskapet har i det vesentlige anført at det ikke er rettslig adgang til å utbetale innestående på fripolisen som et engangsbeløp. Det fremgår av vilkårene at pensjonen skal utbetales terminvis basert på avtalens verdi frem til opphørsalder (77 år) eller tidligere død. Vilårene åpner ikke for en utbetaling "en gang for alle". Dette fremgår også av lov om foretakspensjon § 4-6 (3) hvor det klart fremgår at premiereserven ikke kan utbetales til medlemmet.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om forsikrede har krav på å få utbetalt innestående på fripolisen som et engangsbeløp.

Pensjonsforsikringens vilkår fastsetter månedlig utbetaling av sikret pensjonsbeløp frem til opphørsalder, 77 år, eller tidligere død. Selskapet har ikke adgang til å utbetale hele forsikringen eller gjenstående terminer som et engangsbeløp fra forsikringens avsatte premiereserve. Pensjonsordningen er regulert av lov om foretakspensjon (lof.). Lof. § 4-6 tredje ledd fastsetter at premiereserven i en fripolise, som representerer selskapets kontraktsmessige forpliktelse overfor den forsikrede, ikke kan utbetales til det enkelte medlem ved medlemskapets opphør. I slike tilfeller skal det utstedes en fripolise, jf. lof. § 4-7.

Forsikrede har anført at selskapets standpunkt fremstår som lite rimelig. Nemnda bemerker derfor at det ikke er grunnlag for å fravike den klare reguleringen om terminvis utbetaling i pensjonsforsikringens vilkår.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Mallng (leder), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant) og Borgar Sandvik (forbrukerrepresentant).