

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-889

24.9.2021

SOLID Försäkrings AB

Andre forsikringstyper - skade

Kredittforsikring ved ufrivillig arbeidsledighet – unntak for kjøp foretatt etter permittering – fal. § 1-1.

Sikrede ble permittert i april 2020. Sikrede hadde tegnet kredittkortforsikring som var knyttet til tre kredittkort og fikk erstattet det utestående på to av kredittkortene ved permitteringen. Selskapet avsto å dekke kreditt som var benyttet i januar 2021, ettersom kjøpet ble gjort etter at sikrede ble permittert. Sikrede mente at kjøpet, et par briller, måtte være dekningsmessig ettersom han var avhengig av brillene i det daglige. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde krav på dekning da kreditten var opptatt etter at han var blitt permittert. Nemnda bemerket videre at vilkårene måtte gå foran fal. kapittel A, som ikke gjelder for kredittforsikring.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: ca. kr 7 000

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for kreditt som følge av arbeidsledighet/permittering.

Sikredes forsikring har følgende vilkår om dekning for ufrivillig arbeidsledighet i pkt. 6.1:

Forsikringen dekker ufrivillig arbeidsledighet i mer enn 30 sammenhengende dager, hvorved forsikringstakeren, uten egen mulighet til å endre det, er arbeidsledig i mist 50 % av den samlede arbeidstid som gjaldt for forsikringstakeren i perioden umiddelbart før det tidspunkt da arbeidsledigheten oppstod, og forsikringen står til rådighet for arbeidsmarkedet, er registrert som arbeidssøkende hos NAV arbeid og har fått utstedt meldekort og mottar dagpenger samt ikke har frasagt seg muligheten til å arbeide.

Dekningen har blant annet følgende unntak:

Erstatning gis ikke for kreditt og avgifter som tas opp etter at forsikringstaker har fått kjennskap til, eller burde fått kjennskap til varsel eller oppsigelse.

Forsikringens kapittel 9 om beregning av erstatningen har unntak for:

renter og avgifter som tilkommer på grunn av kontohavers betalingsforsømmelse. Erstatning utbetales ikke i forbindelse med kreditt som tas opp etter at forsikringstakeren har fått kjennskap til, eller burde ha fått kjennskap til hendelser som medfører rett til erstatning.

Forsikringens har videre følgende bestemmelse om lovvalg:

16. Anvendelig lov

Norsk lov skal gjelde for forsikringsavtalen. Ut over forsikringsvilkårene

Din rett i henhold til denne forsikring bortfaller eller begrenses i henhold til bestemmelsene i forsikringsavtaleloven:

...

For denne forsikring gjelder for øvrig bestemmelsene i Lov av 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler.

Om forsikringsavtaler med senere endringer, for så vidt disse ikke er fraveket ved ovennevnte bestemmelser.

Sikrede har tegnet kredittforsikring knyttet til tre kort.

Da sikrede ble permittert i april 2020, fikk sikrede innvilget dekning for utestående kreditt på to av kortene. Selskapet avslo imidlertid dekning for kreditt på det tredje kortet, som gjaldt kjøp av briller etter 9.1.21, altså etter at permitteringen hadde funnet sted.

Sikrede bekreftet 22.3.21 overfor selskapet at kjøpet ble gjennomført mens sikrede var permittert, men anførte at han hadde behov for briller hver dag. Sikrede vedla også legeerklæring på dette. Selskapet opprettholdt sitt avslag den 12.4.21.

Saken ble klaget inn til Finansklagenemnda den 3.5.21.

Sikrede krever dekning for utestående kreditt på kredittkortet, og anfører at han trenger briller hver dag. Kjøpet gjelder helsen hans og ikke unødvendige utgifter som for eksempel til en TV. Sikrede har også innsendt epikrise fra sin øyelege.

Selskapet avviser ansvar. Begrunnelsen er at kjøpet ble gjennomført etter at sikrede allerede var permittert fra sitt arbeid.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for utestående kreditt under kredittkortforsikring.

Selskapet har avslått sikredes krav begrunnet med unntaket i avtalens kapittel 9 om beregning av erstatningen:

Erstatning utbetales ikke i forbindelse med kreditt som tas opp etter at forsikringstakeren har fått kjennskap til, eller burde ha fått kjennskap til hendelser som medfører rett til erstatning.

Forsikringen omfatter forsikringstilfellene "Ufrivillig arbeidsledighet", "Sykemelding", "Sykehusinnleggelse", og "Dødsfall på grunn av ulykke". De tre siste er personforsikring omfattet av fal. del B. Definisjonen av personforsikring omfatter imidlertid ikke tap knyttet til arbeidsledighet, og dette må da regnes som annen forsikring som ikke er personforsikring etter fal. § 1-1 første ledd. Det følger imidlertid av fal. § 1-1 annet ledd at fal. ikke gjelder for kredittforsikring.

Forsikringen omfatter "den kreditten i R. Bank som forsikringen er tegnet for inklusive eventuell senere økning av kreditten". Dekningen er altså knyttet direkte til opptak av kreditt og innebærer da at selskapet dekker denne kreditten i visse tilfeller. Nemnda mener dette må regnes som kredittforsikring. Dette støttes også av begrunnelsen for å unnta kredittforsikring fra fal., nemlig at slik forsikring er konjunkturømfintlig. I nedgangstider eller andre tider med mye permisjoner vil dette kunne utløse en stor mengde forsikringstilfelle og dermed skape spesielle problemer for selskapet.

Forsikringen er i så fall unntatt fra fal. Vilkårenes pkt. 16 gir likevel fal. anvendelse:

16. Anvendelig lov

....

For denne forsikring gjelder for øvrig bestemmelsene i Lov av 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler med senere endringer, for så vidt disse ikke er fraveket ved ovennevnte bestemmelser.

Nemnda forstår dette slik at fal. gjelder med mindre vilkårene sier noe annet. Dette kan klarligvis ikke gjelde for forsikring mot sykehusinnleggelse, ulykke eller død hvor fal. er preseptorisk. Derimot må vilkårene gis forrang for dekningen mot permisjon som er skadeforsikring hvor fal. ikke gjelder for kredittforsikring. Dekningen omfatter ikke kreditt opptatt etter at sikrede var permittert såfremt han kjente til dette, hvilket han har erkjent. Selskapet er da ikke ansvarlig.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).