

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2022-305

28.3.2022

DNB Livsforsikring AS (Pensjon, Personal)

Livsforsikring/uføredekninger/pensjon

Uførepensjon – ufør i avtaletiden – rett til uføreytelser ut over avtalt forsikringstid.

Forsikrede inngikk i 2001 avtale om uførerente med varighet i 20 år. Hun ble etter hvert ufør, og fikk innvilget uførepensjon. Selskapet varslet i 2021 at ytelser ville stanse når avtalen opphørte i oktober 2021. Saken reiser spørsmål om forsikrede hadde krav på videre uførepensjon frem til hun fyller 67 år. Nemnda bemerket at henvisningen i vilkårene til den avtalte forsikringstiden tilsa at retten til ytelse opphørte når den avtalte forsikringstiden opphørte. Forsikrede hadde ikke krav på ytelser etter opphørstiden og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede tegnet 1.10.01 en individuell uføredekning. I søknaden, undertegnet 1.10.01, står det: "Årlig premie uten termintillegg" i 20 år; Dekningen begynner **1.10.01**; Dekningen opphører **"Om 20 år"**.

Av forsikringsbeviset, datert 4.1.02, fremgår at det er tale om en risikoforsikring og en uførerente. Uførerenten, kr 84 000: "Utbetales ved uførhet før opphørsdato", og opphørsdato er 1.10.21.

Selskapet innvilget forsikrede uføreytelse 2.6.15. Selskapet informerte henne 14.6.21 om at begge dekningen ville opphøre 1.10.21, herunder utbetalingen under uføredekningen.

Forsikrede har i det vesentlige anført hun forsto at dekningen ville opphøre etter 20 år, den 1.10.21, men at dette innebar at hun, dersom hun ble ufør før dette tidspunktet, ville ha krav på uføreytelse frem til fylte 67 år. Dette fremgår av forsikringsbeviset. Forsikrede har vært minst 50 % sykemeldt/arbeidsufør siden 2012, og har da krav på uføreytelser til 67 år. Det står ikke noe i forsikringsbeviset om at forsikringstiden etter pkt. 8 i vilkårene også er opphørstidspunkt eller at løpende ytelser opphører før dette. Det er ikke mulig for en vanlig kunde å forstå dette. Vilårene er utformet av selskapet og uklarhet om disse er selskapets risiko. En saksbehandler i selskapet fortalte at hun aldri hadde opplevd en slik situasjon før.

Selskapet har i det vesentlige anført at det følger av avtalen at dekningen, og derved også utbetalingene, opphørte 1.10.21.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Partene er enige om at forsikringsavtalen som ble inngått i 2001 ville opphøre i 2021. Forsikrede har mottatt ytelser under dekningen uførerente fra 2012. Forsikrede mener at hun har krav på uførerente til hun blir 67 år. Saken gjelder om hun har et slikt krav etter forsikringsavtalen og – politen.

Hvilke rettigheter forsikrede har etter en forsikringsavtale vil avhenge av hva som fremgår av avtalen og vilårene.

I forsikringsbeviset fra januar 2002 heter det at "uførente utbetales ved uførhet før opphørsdato" og at opphørsdato er 1.10.21. Dette kan forstås som et tilsagn om at det avgjørende er tidspunktet når uførheten ga rett til utbetaling, men også som at rett til utbetaling opphører når avtalen opphører å gjelde.

Lenger ned er det vist til pkt. 8 i vilkårene:

Er vilkårene for uføreytelser oppfylt, ... Retten til uføreytelser vedvarer så lenge arbeidsuførheten er minst 25 %, dog ikke utover den avtalte forsikringstid for disse ytelser.

Henvisningen til den avtalte forsikringstiden i vilkårsbestemmelsen tilsier at retten til ytelse opphører når den avtalte forsikringstiden opphører. Slik nemnda ser det, tilsier dette at forsikrede ikke har krav på ytelser etter avtalt opphørstid.

I samme pkt. 8 er det også en bestemmelse om premiefritak ved uførhet, "men ikke utover fylte 67 år". Når forsikringen opphørte fra 1.10.21 hadde forsikrede heller ikke behov for premiefritak/betalingsfritak. Denne bestemmelsen taler etter nemndas syn heller ikke for at avtalen gir rett til utbetaling etter avtalt opphørsdato, dvs. 1.10.21.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant) og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).