

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2022-696

25.8.2022

Gjensidige Forsikring ASA

Livsforsikring/uføredkninger/pensjon

Gruppeliv – forsikringstid – opphør ved fremskyndet fratredelse – fal. § 19-6.

Forsikrede var omfattet av en gruppelivsforsikring hos arbeidsgiver. I juli 2021 sendte arbeidsgiver tilbud om fortsettelsesforsikring i forbindelse med avslutning av arbeidsforholdet i januar 2022. Det ble samtidig informert om at forsikringen ville opphøre 14 dager etter at forsikrede mottok brevet og tidligst den dagen han sluttet i stillingen. Tilbudet ble ikke akseptert. Forsikrede døde i november 2021. Selskapet avsto dødsboets krav om utbetaling under gruppelivsforsikringen. Det ble vist til at forsikrede fratrådte stillingen allerede i oktober 2021 og at forsikringen opphørte fra samme tidspunkt. Dødsboet anførte prinsipalt at endringen i sluttdato ikke var dokumentert, og at forsikringen uansett tidligst opphørte to måneder etter faktisk sluttdato. Nemnda la til grunn at forsikrede sluttet i stillingen i oktober 2021. Varselet oppfylte lovens krav og det var ikke grunnlag for å oppstille en plikt for selskapet til å sende ny påminnelse dersom det avtalte fratredelsestidspunktet ble fremskyndet. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede var omfattet av Gjensidiges gruppelivsforsikring for kommunalt ansatte.

I forbindelse med planlagt fratreden og overgang til pensjon 1.1.22, sendte kommunen 9.7.21 et brev til forsikrede personlig med:

Tilbud om å fortsette personforsikring

Dette skrevet vert sendt i høve avslutting av arbeidsforhold, som vert 01.01.2022. Ved avslutting av arbeidsforhold i (...) kommune får ein tilbod frå Gjensidige om å fortsette personforsikring. Sjå vedlagt.

Med skrevet fulgte et informasjonsbrev for utdeling til de ansatte datert 28.5.21 hvor det fremgår at:

Som ansatt i ... kommune har du vært dekket av personalforsikring i Gjensidige. Fordi du slutter, opphører forsikringen 14 dager etter at du har mottatt dette brevet – tidligst den dagen du slutter i bedriften.

Tilbudet om fortsettelsesforsikring ble ikke akseptert.

Forsikrede sendte 1.9.21 en e-post til kommunen med "hvor han orienterte om at han hadde varslet KLP om at han ville tre ut av arbeidslivet 18.10.21. I e-posten var "siste arbeidsdag" oppgitt i emnefeltet. Kommunen sendte deretter et "Svar på oppseiing" 2.9.21, hvor det fremgikk at:

Du er tilsett i 20% stilling ved ... skule. Jamfør AML § 15-3(a) kan arbeidstakar som har fylt 70 år avslutte arbeidsforhold med ein månad frist. Du har orientert om at du frå 18.10.2021 går av med pensjon.

Oppseiinga er teke til etterretning og ditt arbeidsforhold i ... kommune opphøyrer 18.10.2021. Siste dag med løn vert då 17.10.2021.

Forsikrede gikk bort 2.11.21 som følge av hjerneslag.

Klager har i hovedsak anført at forsikrede var omfattet av forsikringen da han døde 2.11.21. Selskapet har ikke lagt frem dokumentasjon som viser at sluttdato faktisk ble endret fra 1.1.22 til 18.10.22. E-posten som er lagt frem viser kun at forsikrede har varslet KLP om at han trer ut av arbeidslivet, og er ikke en oppsigelse til kommunen, men til hans to andre arbeidsgivere. Det må dermed være oppgitt sluttdato i brevet fra 9.7.21 som gjelder. Hvis selskapet vil legge brevet fra 9.7.21 til grunn for sin avgjørelse, må det også omfatte sluttdatoen som er angitt. Uansett opphørte forsikringen først to måneder etter at forsikrede fratrådte stillingen 18.10.21, jf. fal. § 19-6 første ledd andre punktum, og forsikrede var dermed dekket da han døde. Selskapet har opplyst på telefon til avdødes sønn at det ikke fører fortegnelse over medlemmene, og det er da denne bestemmelsen som gjelder. Selv om det skulle være slik at kommunen fører fortegnelse, og dette medfører at forsikringen kunne bringes til opphør etter fal. § 19-6 første ledd første punktum ved utsendelse av en påminnelse om opphøret med 14 dagers frist, er ikke vilkårene for å anse sluttdato som opphørsdato etter denne bestemmelsen oppfylt. Brevet sendt 9.7.21 kan ikke anses som en påminnelse etter fal. § 19-6 første ledd første punktum. Slik boet ser det, skulle det vært sendt ut et nytt brev med endret/oppdateret sluttdato da denne ble fremskyndet, slik at avdøde på forsvarlig vis fikk korrekt informasjon om opphør av forsikringen og oppdaterte frister for å tegne fortsettelsesforsikring. En representant for selskapet har også uttalt muntlig i dialog med klager at nytt brev burde vært sendt dersom sluttdato ble endret. Når dette ikke ble gjort, er det 2 måneders fristen i fal. § 19-6 første ledd andre punktum som gjelder.

Selskapet har avvist krav om utbetaling av dødsfallserstatning, og i hovedsak anført at selskapets ansvar opphørte da forsikrede fratrådte stillingen i kommunen 18.10.21. Selskapet har vist til at det avgjørende for fristens lengde ved opphør er om det føres fortegnelse over medlemmene eller ikke, og at det er uten betydning hvem som fører fortegnelsen, jf. fal. § 19-6 og § 19-2. I forsikringsbeviset for forsikringer uten navngitte medlemmer står det at forsikringstakeren skal føre register over de forsikrede, og formidle brev om retten til å tegne fortsettelsesforsikring til forsikrede som trer ut av forsikringen før nådd pensjonsalder. Alle krav som skal til for å benytte fristen på 14 dager i selvadministrerende ordninger er dermed oppfylt, jf. fal. § 19-6 første ledd første punktum. Det fremgår av brevet som er sendt at det er sluttdato som gjelder, og siden avdøde fikk brevet mer enn 14 dager før faktisk sluttdato, opphørte selskapets ansvar på sluttdato 18.10.21. Loven oppstiller ikke krav om nytt varsel dersom sluttdatoen endres. Selskapet er dermed av den oppfatning at det er gitt skriftlig påminnelse i henhold til fal. § 19-6.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om personalforsikringen var opphørt da forsikringstilfellet (dødsfallet) inntraff 2.11.21, jf. fal. § 19-6.

Forsikringens opphør er regulert i fal. § 19-6. Når et medlem av en kollektiv forsikring der det føres fortegnelse over medlemmene, trer ut av den gruppen som avtalen omfatter, opphører forsikringen tidligst 14 dager etter at skriftlig påminnelse er sendt, jf. fal. § 19-6 første ledd første punktum. Dersom skriftlig påminnelse ikke er sendt, følger det av annet punktum at forsikringen tidligst opphører to måneder etter at medlemmet trådte ut av gruppen.

I aktuelle sak sendte selskapet ut tilbud om fortsettelsesforsikring av 9.7.21 sammen med en skriftlig påminnelse om opphør, jf. vedlagt informasjonsbrev datert 28.5.21. Det fremgår av informasjonsbrevet at forsikringen opphører fordi forsikrede slutter, og videre at dette skjer 14 dager etter at brevet er mottatt, likevel "tidligst den dagen du slutter i bedriften".

Det er ikke anført at det er mangler ved den mottatte informasjonen. Derimot har klager anført at selskapet skulle ha sendt ny påminnelse om opphør da det ble klart at forsikrede ville slutte i stillingen tidligere enn planlagt, og at konsekvensen av at dette ikke ble gjort må være at

tomåneders fristen i fal. § 19-6 første ledd annet punktum kommer til anvendelse. Innsigelsen gjelder med andre ord tidspunktet for utsendelse av den aktuelle påminnelsen.

Tidspunktet for utsendelse av påminnelse etter fal. § 19-6 første ledd er ikke særskilt regulert i lovteksten. Konsekvensen av at påminnelsen gis forut for det formelle fratredelsestidspunktet er at forsikringen opphører samtidig som fratredelsen. Etter nemndas syn må dette anses forsvarlig, og det vil heller ikke være i strid med bestemmelsens formål såfremt påminnelsen gis i forbindelse med at medlemmet fratrer gruppen. Dette synspunktet støttes av Brynhildsen mfl. i Forsikringsavtaleloven med kommentarer (2014).

Nemnda legger etter dette til grunn at det som utgangspunkt må anses forsvarlig å sende påminnelse i forkant av et opphør, så lenge det skjer i forbindelse med at forsikrede trer ut av gruppen. Varselet i denne saken, som ble sendt 9.7.21 i forbindelse med planlagt fratredelse 1.2.22, oppfyller således lovens krav. Det er etter nemndas syn ikke noe grunnlag for å oppstille en plikt for selskapet til å sende en ny påminnelse dersom det avtales at fratredelsestidspunktet fremskyndes. Etter dette finner nemnda at personalforsikringen opphørte da forsikrede sluttet i stillingen 18.10.21. På tidspunktet for dødsfallet 2.11.21 var han dermed ikke omfattet av personalforsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant) og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).