

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2024-1160

16.12.2024

Fremtind Livsforsikring AS

Livsforsikring/uføredkninger/pensjon

Kjønnsnøytrale priser - nye avtaler - informasjon - erstatning – daværende fal. § 11-3.

Forsikrede tegnet livsforsikring i 2010. I vilkår fra 2013 var det opplyst at forsikringsprisen ble justert årlig etter alder. Foretaket informerte forsikrede i 2015 om innføring av kjønnsnøytrale priser ved tegning av nye forsikringsavtaler. Premien ble ikke endret for eldre avtaler. I 2022 stilte forsikrede spørsmål til foretaket om hvorfor månedsprisen var forskjellig for han og ektefellen. Foretaket informerte om mulighet for å bytte til kjønnsnøytrale priser, noe forsikrede valgte å gjøre. I etterkant krevde forsikrede erstatning for den merpremie han hevdet å ha betalt i perioden mellom 2015, og frem til premieendringen. Spørsmål om foretaket på en erstatningsbetingende måte hadde misligholdt sin informasjonsplikt etter forsikringsavtaleloven. Nemnda var i det vesentlig enig med sekretariatet i at foretaket ikke hadde plikt til å oppfordre eksisterende kunder til å ta kontakt for vurdering av individuell premiesetting basert på de nye bestemmelsene. Foretaket ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede hadde en livsforsikring i foretaket med oppgitt forsikringssum på kr 1 500 000. I brev av 19.5.15 opplyste foretaket om følgende:

Hva er nytt?

Prisen på forsikringen justeres i forhold til forsikredes alder. Når forsikrede nå blir ett år eldre endres derfor prisen. Forsikringen vil nå koste 1 184,94 kroner per måned.

1. januar 2015 ble forsikringsvirksomhetsloven § 9-3a som gjelder prising av personforsikringer endret. Nå er det ikke lenger lov å skille på priser mellom menn og kvinner. Endringen gjelder kun for nye forsikringsavtaler som inngås. Tidligere har kjønn vært en viktig del av prisingen siden det er forskjeller i sannsynligheten for uførhet og dødelighet hos menn og kvinner.

SpareBank 1 Forsikring innførte de nye og kjønnsnøytrale prisene allerede 1. desember 2014. For nye avtaler vil prisen ta hensyn til alder, helse, utdanning og yrke, samt om forsikrede røyker.

Vi har registrert at du er E-kunde. Dine fordeler er ivarettatt.

Hva er nytt hos deg?

Det kan skje mye i løpet av et år. Kanskje har du giftet deg, fått barn, byttet jobb, kjøpt nytt hus eller andre ting? Slike hendelser har noe å si for din privatøkonomi - og for dine forsikringer. Da er det en god anledning for deg til å spørre oss om råd.

Forsikrede kontaktet foretaket i e-post 20.9.22 og ba om kjønnsnøytral pris på forsikringen. Forsikrede oppga i e-posten bl.a. at han ikke røyket, hadde gjennomført videregående, og arbeidet som leder. Han fikk deretter reduksjon i premien på nesten 30 prosent. Forsikrede fremmet krav om tilbakebetaling av premie fra og med 2015.

Forsikrede har i det vesentlige anført at foretaket grunnet mangelfull informasjon om muligheten til å få kjønnsnøytral premie også på eksisterende avtaler, må være pliktig til å refundere for

overbetaling av premie etter 2015. Det fremgår av informasjonen fra 2015 at alle fordeler ville bli ivarettatt av foretaket, og forsikrede fikk dermed ingen mulighet til å kontakte foretaket med spørsmål om kjønnsnøytral premie. Når foretaket ikke har informert om at dette var mulig, må foretaket være ansvarlig for den betydelige merpremie betalt siden 2015.

Foretaket har i det vesentlige anført at det ikke foreligger brudd på informasjonsplikten etter forsikringsavtaleloven. Foretaket informerte i brev 19.5.15 om de nye bestemmelsene om kjønnsnøytral premiesetting. Det ble videre informert om at endringen kun gjelder for nye avtaler, jf. lovforarbeidene (Prop. 87 L s. 56-63). Videre fremgår det av informasjonen at for nye avtaler så vil prisen også ta hensyn til alder, helse, utdanning og yrke, samt om forsikrede røyker. Dette var informasjon foretaket ikke hadde for eksisterende kunder, og det var derfor ikke mulig å konvertere eksisterende avtaler til de nye premiefastsettelsesprinsippene. Foretaket har også vist til at de nye prinsippene i praksis ville medføre økning i pris for en god del kunder.

I henhold til spørsmålet om foretaket i 2015 også burde informert om at forsikrede kunne få en individuell vurdering av premiesetting for sin eksisterende avtale, anfører foretaket at det ikke foreligger en plikt for foretaket til å oppfordre eksisterende forsikringstakere til å ta kontakt for vurdering av individuell premiesetting basert på de nye prinsippene. Det foreligger da heller ikke grunnlag for et tilbakesøkningskrav. Som støtte for dette syn har foretaket vist til nemndas avgjørelse 2011-545.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om foretaket på en erstatningsbetingende måte har misligholdt informasjonsplikten i henhold til forsikringsavtaleloven.

Sekretariatet ga ikke forsikrede fikk ikke medhold i klagen. Sekretariatet la til grunn at foretak ikke pålegges noe plikt om løpende underretting til enkeltkunder etter hvert som nye produkter utvikles, jf. 2011-545 og 2024-969. På bakgrunn av dette kom sekretariatet til at foretaket ikke hadde plikt til å oppfordre eksisterende kunder til å ta kontakt for vurdering av individuell premiesetting basert på de nye bestemmelsene, jf. fal. § 11-3.

Nemnda er i det vesentlige og i resultat enig med sekretariatet.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Birgitte Hagland (leder), Tonje Giertsen (bransjerepresentant), og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).