

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2024-781

1.9.2024

Gjensidige Forsikring ASA

Sykeforsikringer/barnekasko

Barneforsikring – foreldelse – kunnskapskrav – urimelig – fal. § 18-6 første ledd og avtl. § 36.

Forsikringstaker tegnet barneforsikring for forsikrede i 2007. I forsikringsbevis og vilkår fremkom at erstatning utbetales til forsikringstaker dersom forsikrede var under 18 år. Videre at dersom barnet var umyndig skjedde utbetaling til verge. Forsikrede fikk ved verge 21.3.13 innvilget forhøyet hjelpestønad fra Nav fra 1.5.12. Denne ble økt av Nav 26.6.19. Forsikrede fremmet krav om utvidet hjelpestønad fra foretaket i desember 2022. Foretaket avsto kravet med henvisning til at det var foreldet. Saken reiste spørsmål om forsikrede var berettiget til utbetaling, og i så fall om kravet var helt eller delvis foreldet. Subsidiært spørsmål om vilkårene var urimelig eller medførte et urimelig resultat. Nemnda la til grunn at den aktuelle dekningen ikke var en livsforsikring, og at det derfor var 3 års fristen i fal. § 18-6 første ledd første pkt. som gjaldt. Videre at "den berettigede", som kunnskapskravet i fal. § 18-6 første ledd omhandlet, var forsikringstaker. Kravet var dermed foreldet. Avtl. § 36 kom ikke til anvendelse og foretaket ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikringstaker (mor) tegnet en barneforsikring i 2007 for datteren (forsikrede).

I forsikringsbevis (udatert) var barnet oppgitt som forsikret og mor oppgitt som forsikringstaker. Om dekningen fremgikk:

Økt pleie- og omsorgsbehov til barn under 18 år Inntil 12 G

(...)

Erstatning utbetales til den som fremkommer av vilkårenes erstatningsregler

Frist for å melde skade

For barneforsikring og ulykkesforsikring skal krav meldes til (foretaket) innen ett år etter at forsikrede / den som har rett til erstatningen fikk vite om skaden eller andre forhold som kan gi rett til erstatning. Ellers kan retten til erstatning falle bort.

Om hva som dekkes/ikke dekkes fremkom:

Engangsutbetaling ved økt pleie- og omsorgsbehov hvis forsikrede får innvilget hjelpestønad fra NAV som følge av sykdom eller ulykkesskade.

Fra vilkårene (udatert) hitsettes:

1. Hvem erstatningen utbetales til

Erstatningen utbetales til forsikrede, dersom ikke annet er bestemt. Er forsikrede under 18 år utbetales alle erstatninger til forsikringstaker, med unntak av invaliditet etter ulykke.

Forsikringstaker kan disponere over forsikringen på annen måte gjennom begunstigelse, se forsikringsbeviset.

Dersom den begunstigede er den forsikrede (barnet) og barnet er umyndig, skjer utbetalingen til verge/ Statsforvalteren etter gjeldende regler.

(...)

4. Engangsutbetaling ved økt pleie- og omsorgsbehov

4.1. Vilkår for utbetaling. forsikringstilfellet

Forsikringstilfellet inntreffer når forsikrede som følge av sykdom eller ulykkesskade første gang får innvilget hjelpestønad fra NAV. Kriteriene må oppfylles mens forsikringen er i kraft.

4.2. Fastsettelse av forsikringssum ved økt pleie- og omsorgsbehov

Ved fastsettelse av forsikringssum ved økt pleie- og omsorgsbehov benyttes den forsikringssummen og det grunnbeløpet som gjaldt for forsikringen da forsikringstilfellet inntraff.

I forsikringsbevis 6.12.11 var barnet oppgitt som forsikret, og om aktuelle dekning fremgikk:

D: Utvidet hjelpestønad 0-18 år Inntil 2 G

(...)

Erstatning utbetales til forsikringstaker unntatt dekningene A og B som utbetales til forsikrede.

(...)

Frist for å melde skade

For Ulykkesforsikring, Behandlingsforsikring og Kritisk Sykdom skal krav meldes til (foretaket) innen ett år etter at forsikrede/den som har rett til erstatningen fikk vite om skaden eller andre forhold som kan gi deg rett til erstatning. Du kan miste erstatningen dersom fristen ikke holdes.

(...)

Dekkes:

Barn Mini, Standard og Pluss

(...)

- Utvidet hjelpestønad hvis forsikrede får innvilget hjelpestønad i folketrygden som følge av sykdom eller ulykkesskade.

Fra vilkår – erstatningsregler - datert 6.12.11:

Barn Mini, Standard og Pluss

1. Hvem erstatningen utbetales til

Erstatning utbetales til forsikringstaker med mindre forsikringstaker har disponert over forsikring ved begunstiging, se forsikringsbeviset. Dersom den begunstigede er den forsikrede (barnet) og barnet er umyndig, skjer utbetalingen til verge/Fylkesmannen etter gjeldende regler.

(...)

6. Utvidet hjelpestønad

6.1. Vilkår for utbetaling forsikringstilfellet

Forsikringstilfellet inntreffer når forsikrede som følge av sykdom eller ulykkesskade er innvilget hjelpestønad i folketrygden. Kriteriene må oppfylles mens forsikringen er i kraft.

6.2. Fastsettelse av forsikringssum ved utvidet hjelpestønad

Ved fastsettelse av forsikringssum ved utvidet hjelpestønad benyttes den forsikringssummen og det grunnbeløpet som gjaldt for forsikringen da forsikringstilfellet inntraff. Utbetalingen reguleres årlig i forhold til gjeldende G ved hovedforfall.

(...)

Erstatning gis i maksimalt fem år og maksimal forsikringssum pr år fremgår av forsikringsbeviset.

Forsikrede fikk ved verge 21.3.13 innvilget forhøyet hjelpestønad fra 1.5.12 av Nav.

Forsikrede fikk ved verge 26.6.19 innvilget ytterligere utvidet hjelpestønad sats 3 av Nav.

Krav ble meldt til foretaket desember 2022.

Foretaket avslo kravet 22.3.23, idet det la til grunn at kravet var begrenset til 5 år og at forsikringstilfellet inntraff 21.3.13. Kravet for hele 5-årsperioden var da foreldet.

Etter klage 20.9.23 fastholdt foretaket avslaget 3.10.23.

Forsikrede har i det vesentlige anført at hun ikke var kjent med at foreldrene hadde tegnet dekningen for utvidet hjelpestønad på henne, men fremmet krav straks hun ble klar over dette. Hun hadde derfor ikke nødvendig kunnskap om kravet, jf. § 18-6. Foreldelsesfristen startet derfor ikke å løpe før i 2022, jf. avgjørelse 2016-436. Subsidiært anførte forsikrede at ytelsen er en kapitalforsikring etter § 10-2, og at det er 10-års fristen i § 18-6 som regulerer dette forholdet. Når meldefristen i forsikringsbeviset også var knyttet til forsikredes kunnskap om kravet, har foretaket akseptert at det var forsikrede som var berettiget til ytelsene. Foreldelsesfristen var ikke oppgitt i forsikringsbeviset. Innvilgelse av høyere sats i 2019 må uansett anses som et nytt forsikringstilfelle. Atter subsidiært er vilkårene urimelige overfor forsikrede, og må settes til side etter avtaleloven § 36.

Foretaket har i det vesentlige anført at forsikringstilfellet inntraff da forsikrede ble innvilget hjelpestønad i 2013, og at foreldelsesfristen på 3 år startet å løpe da, jf. § 18-6.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om forsikrede er berettiget til utbetaling, og i så fall om kravet er helt eller delvis foreldet, jf. fal. § 18-6 første ledd. Saken reiser eventuelt spørsmål om vilkårene må settes til side etter avtl. § 36.

Sekretariatet la til grunn at den aktuelle dekningen ikke var en livsforsikring, og at det derfor var 3 års fristen i fal. § 18-6 første ledd første pkt. som gjaldt. På bakgrunn av forsikringsbeviset og vilkårene kom sekretariatet til at "den berettigede" som kunnskapskravet i fal. § 18-6 første ledd omhandlet, måtte være forsikringstakeren. Kravet var dermed foreldet. Sekretariatet kunne ikke se at avtl. § 36 kom til anvendelse

Nemnda slutter seg til sekretariatets begrunnelse.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Foretaket gis medhold.

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