

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2024-782

1.9.2024

Gjensidige Forsikring ASA

Sykeforsikringer/barnekasko

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

Forsikringstaker tegnet barneforsikring for sitt barn (under ett år) i 2009. I forsikringsbevis og vilkår fremkom at erstatning utbetales til forsikringstaker dersom forsikrede er under 18 år.

Forsikrede fikk 13.6.16 innvilget forhøyet hjelpestønad etter sats 2 fra 1.12.15 av Nav.

Forsikringstaker fremmet krav om utvidet hjelpestønad overfor foretaket i desember 2022.

Foretaket avsto deler av kravet med henvisning til at deler av kravet var foreldet. Saken reiste spørsmål om forsikrede var berettiget til ytterligere utbetaling, og i så fall om kravet 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. Foretaket ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikringstaker tegnet en barneforsikring i 2009 for sitt barn (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 Gjensidige 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. For barneforsikring gjelder ikke ettårsfristen ved uførhet og dødsfall.

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.

Fra forsikringsbevis 7.12.15 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 barneforsikring og ulykkesforsikring skal krav meldes til Gjensidige 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. For barneforsikring gjelder ikke ettårsfristen ved uførhet og dødsfall.

...

Hva dekkes:

...

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

Fra vilkår – erstatningsregler - datert 7.12.15:

Barn Mini, Standard og Pluss

1. Hvem erstatningen utbetales til

Erstatning utbetales til forsikringstaker med mindre forsikringstaker har disponert over forsikring ved begunstigelse, 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 13.6.16 innvilget forhøyet hjelpestønad fra 1.12.15 av Nav. Krav ble meldt til desember 2022.

Foretaket avsto delvis kravet 29.3.23, idet det la til grunn at kravet var begrenset til 5 år og at forsikringstilfellet inntraff 13.6.16. Krav for perioden frem til 1.1.19 var da foreldet. Det ble utbetalt erstatning for perioden 1.1.19 til 13.6.21.

Forsikrede har i det vesentlige anført at forsikrede ikke var kjent med at foreldrene hadde tegnet dekningen for utvidet hjelpestønad på ham, men fremmet krav straks han ble klar over dette. Han hadde derfor ikke nødvendig kunnskap om kravet, jf. § 18-6. Foreldelsesfristen startet følgelig ikke å løpe før i 2022, jf. avgjørelse 2016-436. Når meldefristen i forsikringsbeviset er knyttet til forsikredes kunnskap om kravet, har foretaket akseptert at det er han som var berettiget til ytelsene. Subsidiært anføres det at ytelsen er en kapitalforsikring etter § 10-2, og at det er 10-års fristen i § 18-6 som regulerer dette forholdet. Uansett 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 2016, og at foreldelsesfristen på 3 år startet å løpe da, jf. § 18-6. Da krav ble meldt 19.12.22 var ytelser før 31.12.18 foreldet, og forsikrede hadde bare krav på resterende del av ytelser i 5 år fra 1.1.19 til 13.6.21.

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).