

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2025-869

1.9.2025

DNB Livsforsikring AS (Pensjon, Personal)

Livsforsikring/uføredkninger/pensjon

Uførepensjon – beregning - avvist – Finansklagenemndas vedtekter pkt. 4.1.d.

Forsikrede var fra 90-tallet medlem av pensjonskasse gjennom tidligere arbeidsgiver. Fra 2005 var forsikrede delvis ute av arbeid grunnet sykdom, og mottok delvis uføreytelser, men fortsatte å jobbe 50 %. Pensjonskassen ble i 2010 overført til et annet foretak. Samme år fikk forsikrede innvilget uførepensjon fra Nav, med en uføregrad på 70 %. Forsikrede fortsatte å jobbe 50 % frem til 2017. Forsikrede ble alderspensjonist ved fylte 67 år. Forsikrede krevde gjennom flere år en ny beregning av sine pensjonsrettigheter fra foretaket. Foretaket avsto dette, og viste til at beregningen var korrekt. Sekretariatet avviste saken under henvisning til at den reiser bevismessige spørsmål som ikke egner seg for Finansklagenemndas skriftlige saksbehandling. Saken reiste spørsmål om den skulle avvises fra behandling i Finansklagenemnda. Etter nemndas vurdering reiste saken bevismessige spørsmål som ikke egnet seg for nemndas rent skriftlige behandling. Nemnda avviste saken.

Saksfremstilling

Forsikrede var fra 90-tallet omfattet av en pensjonskasse gjennom tidligere arbeidsgiver, da han ble syk. Han begynte å motta delvis uføretrygd, og fortsatte å jobbe 50 %.

I brev fra annet foretak av 27.3.06 sto det at forsikrede fra 13.3.06 mottok midlertidig uførepensjon etter vedtektene for pensjonskassen.

Pensjonskassen ble overtatt av Vital Forsikring ASA i 2010. Forsikrede ble i vedtak av 5.11.07 innvilget tidsbegrenset uførestønad etter en uføregrad på 65 %, der det ble lagt til grunn at inntektsevnen ble varig nedsatt i mars 2005. I vedtak fra Nav av 24.3.10 ble forsikrede innvilget uførepensjon med uføregrad på 70 %. Forsikrede jobbet 50 % frem til 2017, og er nå alderspensjonist.

Forsikrede har gjennom flere år tatt opp beregningen av sine pensjonsrettigheter med foretaket uten å nå frem.

Forsikrede har i det vesentligste anført at DNB må etterberegne uførepensjon fra 2005 basert på korrekt pensjonsgrunnlag. Forsikrede har anført at beregningen må inkludere 70 % premiefritak for perioden mars 2005 – mai 2025, samt at alle påløpte ytelser må G-reguleres. Videre at foretaket må gjenopprette alderspensjonsopptjening for samme periode og kompensere for bortfall, samt etterbetale det overskytende, med tillegg av renter.

Forsikrede viser også til at § 2-1 i vedtektene for pensjonskassen gir uttrykk for det grunnleggende prinsippet i pensjonsretten om at rettigheter som er opptjent frem til tidspunktet for bortfall av arbeidsinntekt ikke kan reduseres ved senere vedtektsendringer eller systemskifter. Tilsvarende ble også uttrykt ved overføringen til Vital, hvor det ble forsikret om at ingen pensjonsrettigheter skulle svekkes som følge av overføringen, og at ytelsesnivået skulle videreføres uendret, samt at

tidligere opptjening ville bli respektert fullt ut. Eventuelle endringer ved beregningen av utmålingen må vike for disse prinsippene og garantiene.

Forsikrede var fortsatt i 50 % ansettelse per 1.1.16, og dermed klart innenfor overgangsordningen. Den administrative omklassifiseringen skjedde uten hans viten og er i strid med gjeldende rett.

Forsikrede har videre anført at saken hovedsakelig omhandler rettsanvendelse, og derfor egner seg godt for skriftlig nemndsbehandling. Det er også anført at saken ikke reiser omfattende bevismessige problemstillinger.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om saken skal avvises fra nemndsbehandling

Etter nemndas oppfatning reiser saken bevismessige spørsmål som ikke lar seg behandle av Finansklagenemnda uten at dette i særlig grad går ut over klageorganets effektivitet, jf. 2022-694 og 2024-818. Saken egner seg derfor ikke for klagebehandling i Finansklagenemnda. Saken avvises i medhold av vedtektene pkt. 4.1 bokstav d.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Saken avvises.

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