

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2026-868

12.8.2026

DNB Livsforsikring AS (Pensjon, Personal)

Livsforsikring/uføredækninger/pensjon

Uføredækninger – innskudd etter uførhet – dekningstilsagn – re-integra – avtl. §§ 32 og 39.

midlertidig opphold hos annen arbeidsgiver, ble forsikrede meldt ut av ordningen og hen tegnet fortsettelsesforsikring med dekning for uførepensjon og barnetillegg, men ikke innskuddsfritak. Forsikrede ble meldt inn i ordningen igjen etter oppholdet. Hen var da sykmeldt, og ble senere ufør. Foretaket innvilget i brev 2.4.25 100 % uførepensjon og premiefritak under uføredækningen i fortsettelsesforsikringen, men avslo krav under den kollektive pensjonsforsikringen. Forsikrede var ufør på gjeninnmeldingstidspunktet og innmeldingen var dermed gjort på feil grunnlag. I automatisk sendt e-post fra foretaket 7.4.25 sto det derimot at foretaket overtok innbetaling til forsikredes pensjon. Tilsvarende informasjon fremgikk i nettbanken. Saken reiste spørsmål om forsikrede har krav på innskuddsfritak, herunder om foretaket uansett har forpliktet seg til å dekke innskudd til alderspensjon (innskuddsfritak). Nemnda tiltrådte sekretariatets vurdering om at verken fortsettelsesforsikringen eller den nye forsikringsordningen ga rett til innskuddsfritak. Opplysningene i nettbanken og e-post utgjorde ikke et dekningstilsagn ettersom forsikrede kort tid før hadde fått tilsendt et avslag. Forsikrede hadde uansett ikke påvist et økonomisk tap som følge av feilinformasjonen. Nemnda ga foretaket medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede var gjennom arbeidsgiver omfattet av kollektiv pensjonsforsikring.

Det ble sendt forsikringsbevis i 7.1.21. Foretaket endret forsikredes erstatning ved sykdom i brev av 9.3.21: Vi har tidligere innvilget erstatning etter en uføregrad på 100 prosent en periode.

Vi har fått nye opplysninger fra [annet foretak] om at du var forsikret med uførepensjon på nytt regelverk for uføregrad som overstiger 85 prosent.

Fra 8. desember 2020 er din uføregrad 60 prosent og du er da forsikret med uførepensjon på nytt regelverk ved økning uføregrad utover 60 prosent.

Som følge av endringen får du erstatning etter en uføregrad på 100 prosent fra 1. april 2020 til 7. desember 2020.

I brev av 17.2.22 fra foretaket til forsikrede fremgår at forsikrede «ikke lenger er arbeidsufør fra 1. januar 2022» og at innskuddsfritak «vil derfor opphøre fra samme dato».

Forsikrede fortsatte hos samme arbeidsgiver frem til hen ble meldt ut av forsikringsordningen 31.12.22. Foretaket oversendte derfor 27.1.23 pensjonskapitalbevis. Det ble også oversendt tilbud om fortsettelsesforsikring hvor det fremgår:

Du ble meldt ut av pensjonsordningen til [arbeidsgiver] per 31. desember 2022.

Innskuddspensjon

Dersom du ikke begynner hos ny arbeidsgiver som har pensjonsordning, kan du fortsette sparingen selv

gjennom en fortsettelsesforsikring. Ønsker du dette må du gi oss beskjed innen seks måneder fra brevets dato.

Risikodekninger

Risikodekningene Innskuddsfritak og Uførepensjon med barnetillegg opphører 14 dager etter brevets dato. Du kan beholde dekningene gjennom en fortsettelsesforsikring, uten å gi oss nye helseopplysninger. Dette må opprettes innen seks måneder og 14 dager fra brevets dato. Du må selv betale for fortsettelsesforsikringen. Det gis ikke inntektsfradrag for innbetalingene. [...]

Forsikrede informerte foretaket 20.2.23 om at hen hadde ulønnet permisjon hos arbeidsgiver for å ha et 18 måneders midlertidig engasjement hos en annen arbeidsgiver, og ba om tilbud om fortsettelsesforsikring. Videre:

Antakelig er det bare risikodekningen som er aktuell å ha en fortsettelsesforsikring på. Innskuddspensjon regner jeg med at går gjennom [tidligere foretak], mens jeg er hos [ny midlertidig arbeidsgiver], men jeg sjekker dette.

Forsikrede fikk oversendt spesifisert tilbud om fortsettelsesforsikring 28.2.23:

[...]

Vi har beregnet hva dette vil koste per 1. mars 2023:

Årlig innskudd	kr ...
Pris for risikodekningene første år	kr ...
Pris for kostnad første år	kr ...
Sum	kr ...

Alternativt kan du fortsette bare risikopensjon (uten sparing):

Pris for risikopensjon (ikke innskuddsfritak) første år	kr ...
Pris for kostnad første år	kr ...
Sum	kr ...

Risikodekningene sikrer deg følgende ytelser:

Innskuddsfritak ved uførhet	
Årlig uførepensjon til 67 år	kr ...
Årlig barnetillegg ved uførhet til 18 år	kr ...

[...]

Ønsker du mer informasjon, er du velkommen til å ta kontakt med en av våre kundebehandlere [...]

Fortsettelsesforsikring Innskuddspensjon
SVARSKJEMA

Jeg aksepterer tilbud om fortsettelsesforsikring for følgende dekninger:
(Kryss av valgte dekninger)

Dekning

- ☐ Årlig innskudd
- ☐ Årlig innskudd og Innskuddsfritak ved uførhet
- ☐ Årlig uførepensjon til 67 år med barnetillegg ved uførhet til fylte 18 år

Vi gjør oppmerksom på at du ikke har rett til å fortsette å betale årlig innskudd hvis du er medlem i en ny innskudds- eller foretaksordning (jfr Lov om innskuddspensjon § 6-5 (1)) [...]

Forsikrede aksepterte tilbudet 3.3.23 og krysset av for at hun ønsket årlig uførepensjon med barnetillegg.

Foretaket oversendte forsikringsbevis for fortsettelsesforsikring 30.3.23. Det fremgår kun dekning for uførepensjon og barnetillegg til uførepensjon. Forsikrede mottok 27.1.24 pensjonskapitalbevis og kontoutskrift for 2023 fra pensjonsordning til tidligere arbeidsgiver.

Den 1.7.24 ble forsikrede på ny innmeldt i samme arbeidsgivers pensjonsordning, og mottok nytt forsikringsbevis datert 22.9.24 samt vilkår. Av denne fremkommer:

Det er et krav at du må være 100 prosent arbeidsdyktig i forhold til fulltidsstilling den dagen risikodekningene ble tilknyttet for at du skal ha rett på disse.

Forsikrede kontaktet foretaket i februar 2025 med søknad om uføreytelser. Hun opplyste om første sykedag 20.1.24 og at hun var innvilget 100 % uføretrygd fra Nav fra 1.1.25.

Av bilde av nettbanken tatt 8.2.25, fremgår det ulike forsikringsdekninger ved sykdom, hhv. fortsettelsesforsikringen og den nye kollektive avtalen forsikrede ble omfattet av etter tilbakekomst til arbeidsgiver 1.7.24. For fortsettelsesforsikringen fremgikk ikke innskuddsfritak, men uførepensjon og premiefritak, hvor sistnevnte hadde følgende tilleggsinformasjon «Blir du syk utover 12 måneder overtar [foretaket] sparing til din alderspensjon». For den nye kollektive avtalen var det opplistet dekningen innskuddsfritak og uførepensjon, hvor førstnevnte også hadde tilleggsinformasjon: «Blir du syk utover 12 måneder overtar [foretaket] sparing til din alderspensjon».

Foretaket innvilget 2.4.25 100 % uførepensjon og premiefritak for uføredekningen fra fortsettelsesforsikring. I brevet fremgikk:

Slik er erstatningen fordelt

[...] Forts.forsikring uførepensjon

Uførepensjon Innvilges etter opphør av sykepenger, og utbetales fra 1. januar 2025. Årlig uførepensjon utgjør 211 056 kroner før skatt, som utbetales månedlig med 17 588 kroner før skatt. Etterbetaling til 1. april 2025 utgjør 52 764 kroner før skatt. 20 prosent av uførepensjonen er skattepliktig. Gi beskjed om du ønsker at vi skal trekke skatt.

Premiefritak Innvilges fra første sykedag etter minst 25 prosent sykmelding i 12 måneder, og utbetales fra 20. januar 2024. Vi betaler for forsikringen for prosentandelen du er syk hvis du er minst 25 prosent syk. For mye innbetalt premie til 1. mars 2025 tilbakebetales med 3 352 kroner.

[...] Kollektiv avtale

Vi kan ikke innvilge erstatning fra denne forsikringen. Les mer om vurderingen under.

Erstatning kan fra [kollektiv avtale] kan ikke innvilges

Du ble innmeldt i pensjonsordningen i [arbeidsgiver] 1. juli 2024. For å bli medlem av en pensjonsordning med uføreytelser må arbeidstaker være fullt arbeidsdyktig på innmeldingstidspunktet. Dette innebærer at en kan arbeide i full stilling.

Ifølge dokumentasjonen vi har mottatt har du ikke vært fullt arbeidsdyktig på noe tidspunkt mens du har vært innmeldt i pensjonsordningen. Innmeldingen er dermed gjort på feil grunnlag, og risikodekningene i avtalen vil bli annullert. Dette er i henhold til forsikringsvilkårene som gjelder for avtalen. [...]

Videre fremgår av foretakets e-post av 7.4.25:

Din erstatning

Arbeidsgiver sparer penger til din pensjon, men vi tar nå over hele eller deler av innbetalingen.

Det betyr at pensjonssparingen din fortsetter. Dette gjelder også ved avsluttet arbeidsforhold, så lenge årsaken fortsatt er gjeldende.

Du finner informasjon om erstatningen i din postkasse [hos foretaket]. Logg inn med BankID fra din bank. [...]

Forsikrede klagde i brev av 29.4.25 på at foretaket ikke hadde overtatt sparing til alderspensjon når det motsatte fremgikk i e-post av 7.4.25 og i nettbanken, jf. bilde tatt 8.2.25.

Foretaket svarte 9.5.25 og viste til at det ved fortsettelsesforsikringen kun var inngått avtale «for dekningen uførepensjon» og at avtalen ikke ble «tilknyttet dekning for alderspensjon eller videre innbetaling av innskudd til alderspensjon». Videre at den tidligere gitte informasjonen om at foretaket «overtar sparing til [...] alderspensjon» ikke var korrekt. Forsikrede skrev 7.8.25:

[...] Ut i fra [foretakets] egne sider (innlogging), skulle selskapet fortsette med sparing til min pensjon. Arbeidsgiver hadde gjenopptatt sparingen til pensjon da jeg kom tilbake (som sykmeldt) etter permisjonen. Det var denne sparingen jeg antok at selskapet ville ta over, ref. forsikringssidene (8.2.25) og ref. e-post (7.4.25). Hvilken av forsikringene de fortsetter sparing til pensjon i, spiller mindre rolle.

Foretaket erkjente i brev av 7.8.25 at informasjonen i e-post av 7.4.25 og som fremgikk av bilde av nettbanken 8.2.25 var feil, og at det skulle stått «Blir du syk utover 12 måneder overtar [foretaket] premiebetalingen av uførepensjonen». Videre fremgikk:

[...]

Dette er det et eksempel fra test på hvordan avtaledetaljer har blitt vist i klagers nettbank.

Vi ser her at det i nettbanken ikke fremkommer noen opplysninger om rett til innskuddsfritak ved uførhet. Klager har derfor ikke i forsikringstiden fått noe informasjon om at hun har rett til innskuddsfritak ved uførhet.

[...]

Videre opplyste foretaket at:

E-posten klager anfører er et dekningstilsagn ble sendt den 07.04.25. Dette er en automatisk e-post som blir sendt etter at det er innvilget ytelser. Den ble dermed sendt fem dager etter at hun den 02.04.25 hadde fått tilsendt informasjon om hvilke ytelser hun hadde krav på [...]

Forsikrede har i det vesentlige anført at foretaket er avtalemessig bundet til å overta sparing til alderspensjon.

Forsikrede har fått en berettiget forventning om dette basert på to samtidige og uforbeholdne meddelelser fra foretaket.

For det første fremgår av oversikten over dekninger på foretakets innloggede sider, i klartekst, at «Blir du syk utover 12 måneder overtar [foretaket] sparing til din alderspensjon». For det andre fremgår det samme av e-post fra foretaket 7.4.25 med tittelen «Du har fått innvilget erstatning».

Forsikrede hadde ikke tilgang til dekningsoversikten i sin ordinære nettbank, og måtte lete aktivt for å finne frem til foretakets sider. Informasjonen forsikrede da fant, som ble gjentatt i e-posten, fremstod dermed som korrekt og reell.

Foretaket er en profesjonell aktør som må bære risikoen for egne systemfeil, særlig når disse gir forbrukeren klar og uforbeholden informasjon i store overskrifter.

Forsikrede har videre opplyst at hen har innrettet seg etter informasjonen. Hen hadde ikke noe insentiv til å undersøke om dekningen manglet eller tegne tilsvarende dekning et annet sted, nettopp fordi foretaket konsekvent bekreftet at dekningen var på plass.

Foretaket har i det vesentlige anført at forsikrede ikke har rett til innskuddsfritak.

Forsikrede tok et bevisst og informert valg da hen i mars 2023 tegnet fortsettelsesforsikring med kun uførepensjon og barnetillegg, og ikke det vesentlig dyrere alternativet som inkluderte innskuddssparing og innskuddsfritak. Dette fremgår entydig av tilbuds brevet, svarskjemaet og forsikringsbeviset, og forsikrede må ha forstått hva hen valgte.

Foretaket erkjenner at informasjonen i nettbanken og e-posten av 7.4.25 var misvisende, og beklager dette, men anfører at ingen av disse kan utgjøre et bindende dekningstilsagn. E-posten ble sendt 5 dager etter at forsikrede allerede hadde mottatt og lest innvilgelsesbrevet av 2.4.25 som ga korrekt informasjon om hvilke ytelser man hadde krav på.

Forsikrede kan derfor ikke ha hatt en berettiget forventning om en dekning hverken ble avtalt eller betalt premie for. Forsikrede fikk 2.4.25 informasjon om avslag på dekninger under

pensjonsforsikringen. E-posten 7.4.25 henviser videre til at man «finner informasjon om erstatningen i din postkasse i [foretakets] nettbank. Logg inn med BankID fra din bank». Forsikrede fikk dermed en oppfordring til å logge inn i nettbanken for å få informasjon om erstatningen. Brevet av 2.4.25 i nettbanken ble lest av forsikrede og her fremgår riktig informasjon om ytelsene.

Subsidiært har foretaket anført at e-posten uansett er tilbakekalt i henhold til re integra-regelen i avtaleloven § 39. Forsikrede har ikke lidd noe økonomisk tap og har ikke innrettet seg på noen konkret og irreversibel måte – ren psykologisk skuffelse er ikke tilstrekkelig innrettelse, jf. Rt-2012-1904 avsnitt 53. Det gikk dessuten kort tid fra hun tok kontakt 29.4.25 til hun fikk skriftlig avklaring 9.5.25. Sett under ett mener foretaket at særlige grunner for tilbakekall foreligger og at vilkårene i avtaleloven § 39 er oppfylt.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om forsikrede har krav på videre innskudd fra foretaket etter oppstått uførhet.

Sekretariatet ga ikke forsikrede medhold. Sekretariatet viste til at hverken fortsettelsesforsikringen eller den nye forsikringsordningen av 1.7.24 ga rett til innskuddsfritak. Videre ble det vist til at hverken opplysningene i nettbanken eller e-posten av 7.4.25 utgjorde noe dekningstilsagn ettersom forsikrede allerede hadde fått avslag 2.4.25, jf. avtl. § 32. Til slutt bemerket sekretariatet at det ikke var påvist noe økonomisk tap som følge av feilinformasjonen fra foretaket.

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 Jan Christian Borvik (forbrukerrepresentant).