
Misforståelser om Vitals livrenter

Først vil vi uttrykke vår medfølelse med Ole Kristian Smestad og hans barn, som har mistet sin hustru og mor så altfor tidlig. Ekstra leit og belastende blir det når det oppstår misforståelser rundt vilkårene for Vitals livrentesparing i etterkant av dødsfallet, slik tilfellet er her.

En livrente, som den Ole Kristian Smestads hustru kjøpte hos Vital i 2005, er et langsiktig spareprodukt som har gitt visse skattefordeler i bytte mot en del betingelser. En av betingelsene i denne livrenten var at avkastningen på det oppsparte beløpet ikke blir utbetalt til de etterlatte dersom den forsikrede dør før livrenten kommer til ordinær utbetaling. Pengene blir i stedet fordelt til de andre kundene med samme produkt. Disse betingelsene er satt av skattemyndighetene, og er like for alle livselskapene.

Senere har skattefordelene og de tilhørende betingelsene for livrenteproduktet endret seg. Dette har alle våre livrentekunder blitt orientert om, og basert på den enkeltes behov har noen kunder foretatt justeringer og endringer. Mange har imidlertid valgt å fortsette livrenten som før, i og med at den er tilpasset den enkeltes behov og ønsker.

Endringene i skatteregler og betingelser for livrenteproduktene kan virke forvirrende for våre kunder – det har vi full forståelse for. Vital kunne sikkert vært enda bedre på informasjon rundt de endringene som har funnet sted de siste årene. Når det gjelder denne konkrete saken som Ole Kristian Smestad omtaler i sitt innlegg, har imidlertid saksbehandlingen fra Vitals side vært korrekt. Dette er også bekreftet av Bankklagenemnda (nå Finansklage-

nemnda) da de fikk saken til behandling i fjor.

På generelt grunnlag anbefaler vi alle våre kunder å foreta en årlig gjennomgang av sine forsikringsløsninger i Vital, gjerne sammen med en av våre dyktige rådgivere. Da vil man se om dekningene er tilstrekkelige, og om de produktene man har valgt, er de riktige. Dette er særlig viktig etter at den nye pensjonsreformen nå har trådt i kraft; en reform som gir den enkelte betydelig større valgmulighet i forhold til uttak av pensjon, og kombinasjon mellom pensjon og lønn.

*Britt-Iren Spjeld
Divisjonsdirektør,
Vital Forsikring*