



Forsikring & Pension

Folketingets Retsudvalg

MODTAGET

25 MAJ 2007 15⁴⁰

Den Centrale Indlevering

Retsudvalget

L 101 - Bilag 12

Offentligt

Vores ref. LHA/

Journalnr. 1.3.4.4-006

Deres ref.

Dato 25.05.2007

L 101 - uigenkaldeligt begunstigede (FAL § 104)

Forsikring & Pension er blevet opmærksom på, at L 101 - forslag til lov om ændring af forsikringsaftaleloven med tilhørende bemærkninger - skaber tvivl om retstilstanden for personer, der er indsat som uigenkaldeligt begunstigede i en pensionsordning i de tilfælde, hvor pensionsordningen eksempelvis i forbindelse med et jobskifte overføres til et andet pensionselskab.

Problemstillingen vedrører forslaget til ændring af forsikringsaftalelovens § 104.

Retstilstanden efter de gældende regler er, at en ægtefælle og/eller en livsarving ikke kan gøre indsigelse mod indsættelsen af en uigenkaldeligt begunstiget, såfremt den person, der er gjort uigenkaldeligt begunstiget, er forsikringstagerens tvangsarving, jf. reguleringsreglen i forsikringsaftalelovens § 104. Denne retsstilling ændres med de nye regler. Herefter vil en ægtefælle og/eller livsarving ved dom kunne få medhold i, at forsikringssummen helt eller delvist skal tilfalde ægtefællen eller livsarvingen i stedet for den uigenkaldeligt begunstigede. En uigenkaldeligt begunstiget, der omfattes af de nye regler, opnår dermed en ringere retsstilling i sammenligning med eksempelvis den ægtefælle eller det barn, der er omfattet af de gældende regler.

Det fremgår af lovforslagets ikrafttrædelsesbestemmelse, at de nye regler alene finder anvendelse på begunstigelsesindsættelser, der foretages efter lovens ikrafttræden - dvs. den 1. januar 2008.

Som nævnt er retstilstanden med den nye lov ikke klar for eksisterende ordninger, der overføres til en ny ordning efter lovens ikrafttræden. I medfør af lovforslagets § 10, stk. 2, fremgår det, at forslaget til forsikringsaftalelovens § 104, kun finder anvendelse på begunstigelsesindsættelser, der er foretaget efter lovens ikrafttræden. Forsikring & Pension fortolker denne overgangsbestemmelse således, at det afgørende for om de nye regler finder anvendelse er, hvornår forsikringstageren oprindeligt har indgået aftale eller truffet beslutning om (og meddelt dette til pensionsinstituttet) indsættelse af en uigenkaldeligt begunstiget.