



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.

Det må således være uden betydning, om en ordning efterfølgende ændres, overføres til andet pensionsinstitut el. lign. Er den uigenkaldeligt begunstigede indsat inden 1. januar 2008 og overføres pensionsordningen efter denne dato, bør den uigenkaldeligt begunstigede fortsat være underlagt reglerne i den eksisterende forsikringsaftalelov - lovbekendtgørelse nr. 999 af 10. maj 2006.

I modsat fald vil en forsikringstager, der har indsat en uigenkaldeligt begunstiget før den 1. januar 2008, kunne risikere at blive forhindret i at overføre sin ordning til et andet pensionsinstitut, idet forsikringstageren ikke ensidigt kan indskrænke den uigenkaldeligt begunstigedes ret, jf. forsikringsaftalelovens § 108. Dette resultat vil for det første ikke være i overensstemmelse med de mange initiativer, der i øvrigt er sat i gang for at forbedre åbenheden, gennemsigtigheden og mobiliteten på pensionsområdet.

F&P's fortolkning er for det andet i overensstemmelse med, hvordan ikrafttrædelsesregler i andre tilfælde finder anvendelse på eksisterende pensionsordninger. Som eksempel kan der henvises til den seneste ændring af pensionsbeskatningsloven m.fl. som følge af velfærdsforligsaftalen - L 154. Her er det hensigten, at de forhøjede aldersgrænser alene skal gælde for ordninger, der nyoprettes efter den 1. maj 2007 eller senere. Der er derfor mulighed for, at den, der har en bestående ordning, kan overføre ordningen til et andet pensionsinstitut, uden at miste de rettigheder, der oprindeligt var forbundet med ordningen. Eksempelvis opretholdes aldersgrænserne i den nuværende pensionsbeskatningslov (60 år m.fl.) som udgangspunkt ved en overførsel til en nyoprettet ordning, der foretages efter den nye lovs ikrafttrædelse.

Med venlig hilsen



Lene Harkes

lha@forsikringenshus.dk