

Responsum nr. 3200 af 9. okt. 1997

02.06.2009

Ved et fald i 1990 pådrog en forsikringstager sig et stift højre håndled og en stiv albue. Den 5. april 1993 standsede forsikringsselskabet udbetalingen af invaliderente med virkning fra den 31. december 1993, da selskabet ikke kunne anse den generelle erhvervsevne for nedsat med 2/3 eller derover. Den 26. august 1993 gjorde forsikringsselskabet den fortsatte udbetaling af invaliderente betinget af tilkendelse af mellemste eller højeste førtidspension, hvilket forsikringstageren ikke fik tilkendt.

I anledning af en mellem forsikringstager og forsikringsselskabet verserende retssag tilskrev forsikringstagerens advokat Assurandør-Societetet således:

»I sagsøgtes (forsikringsselskabets) forsikringsbetingelser REGLER FOR INVALIDERENTER, fremgår af punkt 5, at »selskabet...kan i øvrigt gøre den fortsatte udbetaling betinget af, at den forsikrede har fået tilkendt offentlig invalidepension af en størrelse, der svarer til nedsættelsen af erhvervsevnen«.

1. Societetet bedes oplyse, hvorvidt samtlige danske livsforsikringsselskaber, der udbyder forsikringstyper med tilknyttet invaliderente, i de tilknyttede forsikringsbetingelser har et tilsvarende vilkår om at kunne betinge udbetaling af, at forsikringstageren tilkendes offentlig pension.
2. Såfremt spørgsmål 1 ikke besvares bekræftende bedes Societetet oplyse hvilke selskabers forsikringsbetingelser, der ikke indeholder et sådan vilkår, samt oplyse om der er en særlig grund til dette.
3. Societetet bedes oplyse, hvornår betingelsen om tilkendelse af offentlig pension generelt blev indføjjet i forsikringsbetingelserne.
4. Societetet bedes oplyse, hvad baggrunden/formålet med betingelsen om tilkendelse af offentlig pension er.

Erhvervsorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

5. Er det med betingelsen forudsat, at de kriterier pensionsmyndighederne vurderer nedsættelse af erhvervsevnen ud fra er identiske med de kriterier forsikringsselskaberne vurderer ud fra.«

Fejl! Henvisningskilde ikke fundet.

Hertil svarede Rådet for Dansk Forsikring og Pension (før Assurandør-Societetet) følgende:

Ad spørgsmål 1:

En bestemmelse som den citerede er almindelig i danske livsforsikringsselskaber.

Ad spørgsmål 2:

Udgår.

Ad spørgsmål 3:

Betingelsen blev som generelt vilkår indført i forbindelse med indførelsen af det fælles beregningsgrundlag G82 i 1982. Enkelte selskaber havde dog allerede før 1982 en betingelse, der indholdsmæssigt svarede til den nugældende.

Ad spørgsmål 4:

Betingelsen giver forsikringsselskaberne mulighed for, hvis selskaberne ønsker det, at benytte bedømmelser foretaget i det offentlige pensionssystem som vejledning for deres afgørelser.

Ad spørgsmål 5:

Efter forsikringsselskabernes policer kræves en nedsættelse af erhvervsevnen til under 1/3 af rent helbredsmæssige årsager. Bedømmelsen i det offentlige pensionssystem sker efter reglerne i Lov om offentlig pension.