

Responsum nr. 3318 af 30. april 2001

Ankenævnet for Forsikring ønsker Responsumudvalgets udtalelse om den principielle problemstilling vedrørende forrentning af de løbende invalideydelser i henhold til en pensionsforsikring.

Selskabet udbetalte invalideydelse og bevilgede præmiefritagelse for en periode frem til den 28. august 1997. Forsikringstageren blev derefter tilkendt almindelig forhøjet førtidspension. I brev af 13. august 1997 meddelte selskabet, at man nu anså klagerens erhvervsevne for nedsat med 50 pct., hvorfor ydelserne pr. 28. august 1997 ville blive reguleret i overensstemmelse hermed.

Forsikringstageren indbragte spørgsmålet om tilkendelse af mellemste førtidspension fra det offentlige for domstolene. Ved dom af 14. februar 2000 pålagde landsretten statsamtet at anerkende, at sagsøger (forsikringstager) havde været berettiget til mellemste førtidspension fra den 1. januar 1997.

Selskabet har efter dommens afsigelse udbetalt regulerede ydelser i overensstemmelse med dommens indhold. Selskabet har dog afvist at forrente ydelserne. Selskabets argument er, at yderligere udbetaling er gjort betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig pension, der svarer til en nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3 eller derunder. Denne betingelse har hjemmel i den indgåede pensionsforsikring og er ifølge selskabet først opfyldt ved dommens afsigelse den 14. februar 2000.

Forsikringstager gør gældende, at dommen er udtryk for, at den tidligere vurdering er forkert.

Rådet for Dansk Forsikring og Pension skal udtale følgende:

Det fremgår af forsikringsaftalelovens § 24, stk. 1, 1. pkt., at en forsikringsydelse kan fordres betalt og skal forrentes 14 dage efter, at selskabet har været i stand til at indhente de oplysninger, der er fornødne til bedømmelse af forsikringsbegivenheden og fastsættelse af forsikringsydelsens størrelse.

Såfremt det på et tidligere tidspunkt er klart, at sikrede i hvert fald har krav på et vist beløb, har sikrede krav på en acotobetaling og rente heraf efter samme regel, jf. UfR 2001.352H.

Efter forsikringsbetingelserne kan forsikringsselskabet gøre yderligere udbetaling af løbende invalideydelser i henhold til pensionsforsikringen betinget af, at forsikringstageren er tilkendt mellemste offentlige førtidspension.

Hvor forsikringstageren har fået afslag på sin ansøgning om tilkendelse af mellemste førtidspension, men denne afgørelse senere ændres - for eksempel ved en domstolsafgørelse - således at forsikringstageren får tilkendt mellemste førtidspension med virkning fra det oprindelige ansøgningstidspunkt, har den fornødne dokumentation efter F&P's opfattelse ikke været til stede, før selskabet har modtaget den endelige afgørelse. Renten løber 14 dage efter dette tidspunkt.

Det er ikke praksis i selskaberne at yde rente med tilbagevirkende kraft. Det er almindeligt og i overensstemmelse med god forsikringskik, at selskabet har holdt sig til reglen i forsikringsaftalelovens § 24.