

Responsum nr. 3459 af 27. januar 2011

Sagen omhandler forskellen mellem "coassurance" og "reassurance", i forbindelse med nedsættelse af forsikringssum, som der er taget forbehold for i forsikringsbetingelserne.

Spørgsmål 1

"Er der forskel på begreberne "co-assurance" og "reassurance?"

I bekræftende fald bedes Forsikring & Pension redegøre for forskellene."

Forsikring & Pensions svar:

Ved reassurance overdrager forsikringsselskabet det hele eller en del af den påtagede risiko (policen) til et reassuranceselskab for at begrænse sin hæftelse. Reassurandøren træder ikke ind i forholdet mellem forsikringsselskab og forsikringstager, og forsikringsselskabet hæfter for forpligtelserne under forsikringen over for den forsikrede. Forsikringsselskabet hæfter for risikoen over for kunden og må betale hele skaden, selvom en reassurandør ikke betaler sin andel til selskabet. Reassuranceforholdet er således uden betydning for forsikringstageren.

Ved Co-assurance forstås, at forsikringen af en risiko fordeles mellem flere forsikringsselskaber. Hvert af selskaberne indgår aftale med forsikringstageren, og hæfter med sin andel direkte over for forsikringstageren. Hvert deltagende selskab fremgår af policen, men af praktiske grunde fungerer et selskab som hovedassurandør på vegne af de øvrige. Det udsteder police, opkræver præmie, behandler skader og fordele præmier og skader mellem alle deltagende selskaber.

Co-assurance er altså direkte forsikring, hvor hvert deltagende selskab hæfter direkte over for forsikringstageren. Reassurance er indirekte forsikring og vedrører udelukkende forholdet mellem forsikringsselskab og reassurandør.

Spørgsmål 2

"Forsikring & Pension bedes desuden redegøre for, om det for en forsikringstager, som har indgået en aftale med et forsikringsselskab, har nogen betydning, om der er tegnet "coassurance" eller "reassurance" mellem det pågældende forsikringsselskab og en tredjepart, dvs. i det bagvedliggende forsikringsforhold.

I bekræftende fald bedes Forsikring & Pension redegøre for betydningen heraf."

Forsikring & Pensions svar:

Som det fremgår af besvarelsen af spørgsmål 1, har forsikringstageren ved co-assurance indgået aftale med to eller flere selskaber, der begge/alle fremgår af policen. Co-assurance er en direkte forsikring, hvor hvert deltagende selskab hæfter direkte over for forsikringstager. Ved co-assurance hæfter selskaberne ikke for andre co-assurandørers andele. Ved reassurance har forsikringstageren indgået aftale med det direkte tegnende selskab, der så afdækker sin risiko hos en reassurandør. Forsikringstager ved ikke, om og i givet fald med hvem, det direkte tegnende selskab har indgået en aftale om reassurance og kan alene rette sit krav mod det tegnende forsikringsselskab, der alene hæfter direkte overfor forsikringstageren.

Spørgsmål 3

"Forsikring & Pension bedes i den forbindelse redegøre for, om det har nogen betydning om der er tegnet "co-assurance" eller "reassurance", mens forsikringen består, og desuden redegøre for, om det har nogen betydning, om der er tegnet "co-assurance" eller "reassurance", når forsikringen er ophørt."

Forsikring & Pensions svar:

Nej, det har ingen betydning. Forsikringsforholdet må bedømmes på grundlag af den indgåede aftale. Der henvises til svarene på spørgsmål 1 og 2.