

Min henvendelse retter sig mod den manglende sammenhæng mellem testamente og begunstigelse i forsikringer. Der er i dag ingen legal eller konceptmæssig sammenhæng mellem en "begunstiget" i et testamente og indsættelse af en begunstiget på en forsikring. Testamente oprettes normalt for en notar med en kopi af testamentet i Centralregistret for Testamente, medens indsættelse af en begunstiget på en forsikring, der sker ved skriftlig meddelelse til forsikringsselskabet. Sådan har det altid været og sådan vil det også være fremover, medmindre folkettingen finder det formålstjenligt at udbygge det nuværende system med en sådan sammenhæng.

Reglerne om indsættelse af en begunstiget på en forsikring stammer formentlig helt tilbage fra forsikringsaftaleloven af 1930. På daværende tidspunkt havde man ikke IT-systemer eller lignende. Reglen blev formentlig indsat af hensyn til forsikringsselskabet, så forsikringsselskabet med frigørende virkning kunne udbetale forsikringssummen til den, der af forsikringstageren ved skriftlig meddelelse til forsikringsselskabet var blevet indsat som begunstiget. Såfremt forsikringstageren ikke havde indsat nogen som begunstiget, var der en udfyldningsregel i forsikringsaftaleloven.

I forbindelse med rådgivning af klienter om oprettelse af testamente indgår også klienternes forsikringsforhold, som en fast bestanddel af rådgivningen. Dette gælder både unge mennesker, som måske med fordel bør tegne en supplerende forsikring. Imidlertid er det ikke noget ukendt fænomen, at klienterne ikke altid har overblik over deres forsikringsforhold, navnlig hvis de har været ansat flere steder, hvor de hvert sted har fået en ny medarbejderpensionsordning. Hertil kommer, at der til mange medarbejderpensionsordninger er tilknyttet en gruppelevsfor forsikring.

Dette har den praktiske betydning, at klienterne – hvis de ellers har overblikket – skal give meddelelse om begunstigelse til samtlige deres forsikringsselskaber, medmindre udfyldningsreglen (ofte) kan finde anvendelse.

Jeg synes derfor, at retsudvalget bør overveje at nedsætte en hurtigt arbejdende arbejdsgruppe, der kan komme med forslag til en løsning, hvorved det nuværende system udbygges, således at der etableres en naturligvis sammenhæng mellem testamente og begunstiget i en forsikringsordning. Det er sjældent, at arveloven er til behandling i folkettingen, hvorfor det kunne være det rette tidspunkt for en sådan ændring.

En mulig løsning kunne være følgende:

1. Det skal også være muligt i et testamente at bestemme, hvem der skal indsættes som begunstiget på testators forsikringer.
2. Når testamentet underskrives for en notar og oprettes i Centralregistret for Testamente, indsættes en markering på CPR-registret.

3. Forsikringselskaberne har automatisk opdatering til CPR-registret af deres kundebaser med det resultat, at den af Centralregistret for Testamenter indsatte markering automatisk kan videresendes til forsikringselskaberne, hvor den automatisk kan indsættes på den enkelte forsikring.
4. Markeringen indeholder alene oplysning om, at der er oprettet et testamente, som forsikringselskaberne herefter skal rekvirere evt. online forinden udbetaling af forsikringen.
5. Såfremt forsikringselskabet ikke har modtaget meddelelse om, at der er oprettet et testamente skal forsikringselskabet blot følge de nuværende regler.

En sådan løsning ville være meget enkel overfor befolkning, idet kunden herefter havde mulighed for kun at skulle henvende sig et sted. Samtidig undgik man risikoen for, at kunden overså en forsikring.

Venlig hilsen

Advokat Claus Christian Hansen HD

Ret&Råd

KØBENHAVN

Vester Voldgade 90

1552 København V

cch@ret-raad.dk

Tlf. +45 7740 1900

Dir. +45 7740 1913

Fax +45 7740 1901

<http://www.retograad.dk/kobenhavn>