590/00

Den 27. marts 2000 blev i sag nr. 51.260:

xxxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har personforsikring i Codan Forsikring, klager over, at selskabet har ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet.

Selskabet har ophævet forsikringen med henvisning til, at klageren afgav urigtige helbredsoplysninger på tegningstidspunktet.

I klageskrivelsen af 7/9 1999 til nævnet har klageren bl.a. anført: "I forbindelse med overførsel af skadesforsikringer fra Codan til Hafnia, overføres tillige personforsikring/kapitalpension. Forsikrede har ikke afgivet helbredsoplysninger i denne overflytning, men har dog underskrevet begæring."

Selskabet har over for nævnet anført, at man (det daværende Hafnia) den 28/6 1993 modtog den af klageren underskrevne begæring om tegning af personforsikringen, hvoraf det bl.a. fremgår:
"**Helbredserklæring til livsforsikring og ulykkesforsikring** Udfyldes af forsikringssøgende. Ved besvarelsen må ikke anvendes streger eller gentagelsestegn.

1. Har De nogensinde været syg eller sygemeldt af anden årsag end ukomplicerede børnesygdomme og kortvarige forkølelsestilfælde?	☒ Nej
2. Har De inden for de sidste 10 år været indlagt, behandlet eller undersøgt på sygehus, ambulatorium el. lign., herunder røntgenklinik og fysiurgisk klinik?	☒ Nej
…	
5. Lider De, eller har De lidt af diskusprolaps, iskias, hold i nakken/lænden eller anden ryglidelse?	☒ Nej

…

Forsikredes samtykkeerklæring om helbredsoplysninger (underskrift nedenfor) … Jeg erklærer, at mine oplysninger er i overensstemmelse med sandheden, og at jeg intet har fortiet. Jeg er klar over, at urigtige oplysninger eller fortielser kan medføre, at forsikringen nedsættes eller helt ophæves. Jeg samtykker i, at Hafnia Forsikring kan søge oplysninger hos de læger, lægelige institutioner og forsikringsselskaber, som har eller – vil få kendskab til min helbredstilstand, og at Hafnia Forsikring kan gøre disse bekendt med det, der er oplyst til Hafnia Forsikring"

I selskabets skrivelse af 28/9 1999 til nævnet hedder det om det videre forløb: " Da der, på begæringen underskrevet 24.6.93, er afgivet helbredsoplysninger uden helbredsforringende forhold, er forsikringen antaget på normale vilkår. Da der ikke på begæringen er oplysninger om forringede helbredsforhold, var der ikke anledning til at rådgive om problemer ved opsigelse af tidligere forsikring. Denne forsikring var i øvrigt også opsagt inden etableringen af forsikringen i Hafnia. Den 30.9.98 modtog vi, gennem Danica, hvor forsikrede tillige har forsikring, anmeldelse om, at forsikrede var syg og havde opnået førtidspension. I den forbindelse modtog vi helbredsoplysninger, som vi ikke var gjort bekendt med ved forsikringens tegning. Disse nye helbredsoplysninger blev forelagt for Bedømmelsesforeningen, der ved responsum af 9.12.98 meddelte, at der ville være givet afslag på forsikring, såfremt de korrekte helbredsoplysninger havde foreliget ved forsikringens tegning. På baggrund heraf meddelte vi, ved brev af 19.5.99 forsikrede dette, hvor han samtidig fik mulighed for at vælge enten af få forsikringens genkøbsværdi udbetalt eller få forsikringen ændret til en forsikring uden præmiefritagelse og med en dødsfaldsdækning der svarede til den opsparede værdi. Vi har på ny gennemgået sagen og må meddele, at vores afgørelse fastholdes, hvorefter forsikrede kan

vælge at få genkøbsværdien udbetalt eller forsikringen ændret som meddelt i brev af 19.5.99."

Klageren føler sig dårligt rådgivet i forbindelse med "overførslen" af personforsikringen.

Selskabet anser ikke den tegnede personforsikring for en overførsel af en eksisterende forsikring og har i skrivelse af 22/10 1999 til nævnet anført: "Som meddelt i vores brev af 28.9.99, er der ikke sket nogen overførsel af livsforsikring. Dette var ikke hvad forsikringstager havde bedt om, han havde derimod bedt om at forsikringen blev stillet i bero uden præmiebetaling. Vi kan i øvrigt i den forbindelse gøre opmærksom på, at der også ved overførsel af livsforsikring, skulle afgives fornyede helbredsoplysninger til det modtagne selskab."

Det fremlagte responsum af 9/12 1998 fra Bedømmelsesforeningen er sålydende: "På basis af de foreliggende helbredsoplysninger kan vi meddele, at hvis disse havde været oplyst på tegningstidspunktet, ville Bedømmelsesforeningen have fastsat følgende vilkår:
Dato ……..: 24.06.1993

Dødelighedstavle…….: Afslag
Invaliditetstavle……..: Afslag

Følgende forhold ligger til grund for helbredsvurderingen: Vurderingen er baseret på oplysningerne fra egen læge, Slagelse Centralsygehus og førtidspensionspapirerne. Heraf fremgår det, at forsikrede i 1963 var indlagt under diagnose psychosis psychogenica incipens obs. Dertil kommer oplysningen om indlæggelse på 0psykiatræisk afdeling i august 1991 pga et suicidalforsøg. Desuden operation i 1987 på mistanke om discusprolaps pga lave lændesmerter siden starten af 1980'erne. Efter rygoperationen har der være recidiv af rygsmerter."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at den begæring, som klageren indgav til selskabet (Hafnia) i 1993, må anses for en begæring om nytegning af en personforsikring. Klageren har på begæringen bl.a. svaret "nej" til spørgsmålet om, hvorvidt han inden for de sidste 10 år havde været indlagt på sygehus, uagtet at han – ubestridt - i 1987 gennemgik en rygoperation på grund af længerevarende lave lændesmerter. Han har derudover i 1991 været indlagt på hospital. Der er herved ikke givet selskabet fornøden opfordring til inden forsikringens antagelse at tilvejebringe fornødne yderligere oplysninger om klagerens helbredstilstand.

Da nævnet finder det antageliggjort, at selskabet ikke ville have antaget forsikringen, såfremt korrekte helbredsoplysninger havde foreligget på tegningstidspunktet, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet med hjemmel i forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1, har ændret forsikringen med tilbagevirkende kraft som sket.

Da nævnet herefter ikke kan kritisere selskabets sagsbehandling,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann
formand