627/01

Den 10. september 2001 blev i sag nr. 54.895:

xxxx xxxx
xxxxxx xx xxxxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Tryg-Baltica Forsikring
Tryg i Unibank
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har gruppeinvaliderente i Tryg-Baltica Forsikring, Tryg i Unibank, klager ved sin advokat over, at selskabet har ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet.

Selskabet har henvist til, at klageren afgav urigtige helbredsoplysninger ved tegningen af forsikringen.

Af begæringen, dateret 3/4 1995, fremgår bl.a.:
"

1 Har De nogensinde været syg eller sygemeldt af en anden årsag end ukomplicerede børnesygdomme og kortvarige forkølelsestilfælde?	Nej Ja X __	Hvilke lidelser Hvornår Hvor længe
2 Har De inden for de sidste 10 år været indlagt, behandlet eller undersøgt på sygehus, ambulatorium eller lignende, herunder røntgenklinik eller fysiurgisk klinik?	Nej Ja __ X	For hvad Overskåren sener/nerver i ve. hånd Hvornår Hvor længe Hvor 1993 1 dag S. Sygehus Har De følger, hvilke Erklæret 5% invalid af forsikring
3 Har De i øvrigt inden for de sidste 10 år været undersøgt eller behandlet af læge, speciallæge, kiropraktor, fysioterapeut eller naturlæge?	Nej Ja X __	...
4 Har de færet udsat for ulykkestilfælde?	Nej Ja __ X	Har de følger, hvilke Se pkt. 2.

5 Lider De, eller har De lidt af diskusprolaps, iskias, hold i ryggen/nakken/lænden eller anden ryglidelse?	Nej X Ja __	...
6 Har De nogen legemsfejl (herunder nedsat hørelse eller syn)?	Nej __ Ja X	Nærmere oplysninger ... Se pkt. 2.
7 Bruger De receptpligtige lægemidler?	Nej X Ja __	...
7a Har De tidligere brugt receptpligtige lægemidler?	Nej X Ja __	...
8 Har De et forbrug af øl, vin eller spiritus?	Nej X Ja __	...
8a har De tidligere haft et større forbrug af øl, vin eller spiritus?	Nej X Ja __	...
8b Modtager De eller har De modtaget behandling herfor?	Nej X Ja __	...

"

Forsikringen blev herefter antaget på normale vilkår, dog med klausul for så vidt angår venstre hånd.

Den 14/4 2001 modtog selskabet anmeldelse fra klageren, hvoraf fremgik, at han siden den 13/2 2000 havde været sygemeldt på grund af hjerteproblemer.

Af journaludskrift fra kardiologisk afdeling, H. Sygehus, fremgår bl.a.: "25.02.2000 ... Pt. henvist fra egen læge med hø.sidig pleuravæske. ... AKTUELT: Fik i starten af januar igen lidt åndenød. Blev for 14 dage siden sat i Zitromax beh. pga. mistanke om pneumoni. Akut rtg. af thorax fra i går påviste en pleura-exsudat hø.sidigt og et stort hjerte. Pt. føler sig tiltagende træt og har ikke sovet de sidste par nætter pga. vejrtrækningsbesvær. Normal vandladning og afføring. MEDICIN: Intet. ALKOHOL: Får 4-5 øl daglig, men har ophørt for 14 dage siden pga. lungebetændelse. TOBAK: ca. 30 cigaretter daglig, ophørt for 14 dage siden pga. pneumoni. ... 26.02.2000 ... SAMTALE MED PT. OG DENNE SHUSTRU: Der er 3 børn på 4, 11 og 14 år. Pt. arbejder på Cafeteria som kioskejer og har ind imellem meget lange arbejdsdage. Arbejdet forud på en Mølle med 16 til 18 timers arbejde i døgnet. Indenfor de sidste 6-8 år har han haft en periode på 4-6 år, hvor han daglig har indtaget en stor mængde alkohol, op til 10-15 genstande dagligt. Indenfor de sidste 6 mdr. har han været i stand til at holde dette på 3-5 genstande daglig. ... Forklares at pt.s nuværende dårlige hjerte-pumpefunktion meget vel kan skyldes tidligere stort alkoholforbrug. ... Alt i alt tyder det på, at pt. har en alkoholisk cordio-

myopathia som er væltet i forbindelse med influenza for 14 dage siden, hvor han var ved vagtlægen med 40.2 i tp. og feber gennem 4-5 dage. Havde samtidig blodigt opspyt. Herinde har vi taget infektionsparametre, som nu er normale. Der er påvirkede levertal, formentlig pga. hø. sidig incompensation, men også en nedsat normotest på 044, hvilket kunne tyde på at leveren generelt har noget nedsat funktion. ... 01.03.2000 VEDR. DISPOSITIONER: På faderens side er der flere tilfælde af hjerteblodpropper. Haft større cigaret- og alkoholforbrug. ... 27.03.2000 ... TIDLIGERE: Pt. er kendt med svær kardiomyopati, muligvis på alkoholisk baggrund."

Af journaludskrift fra Odens Universitetshospital fremgår: "**Indlæggelse 28/6-00.** 38-årig mand overflyttes fra H. Sygehus til udredning for febrilia obs. causa af springende karakter. **Alkohol:** Intet dagligt forbrug. Påbegyndte for ca. 5 år siden mindre misbrug på 5-6 genstande dgl., er ophørt omkring årsskiftet. ... 18.09.00 ... SAMTALE MED PT. OG HUSTRU: Pt. og hustru har fået udleveret pt.s. journal herfra. De undrer sig over, at det i indlæggelsesnotatet og efterfølgende notater er anført, at pt. tidligere har haft et stort alkoholforbrug, og at hans kardiomyopati kunne være forårsaget af dette. Vores journaloptegnelser vedr. alkoholanamnesen er så vidt jeg kan vurdere ud fra notaterne baseret alene på tid. journalnotater fra H. sygehus, idet han ved indlæggelsen her var i for dårlig almentilstand til at kunne redegøre for alkoholanamnesen. Pt. og hustru fortæller, at pt. i 3 perioder har fået udstedt recept på antabus, i 1994, 1996 og i 1999. Har dog kun i 1996 taget nogle af pillerne. Antabus er ikke blevet ordineret, fordi pt. har haft alkoholproblem, man alene fordi hustruen har følt sig mere tryg ved, at han kunne tage antabus. Dette begrundet i, at hustruen synes, at pt.s. alkoholforbrug i perioden 1998-99 på 2-3 genstande dgl. i gennemsnit har været for stort. De angiver også, at der ikke tidligere har været større forbrug end max 2 genstande dgl. på hverdage. I week-ends og i forbindelse med festlige lejligheder alkoholforbrug på linie med andre personer. De anfører også, at pt.s læge på H. sygehus (nu overlæge på afd. B, her) har anført at nogle af vore fund under indlæggelsen ... udelukker, at kardiomyopatien er forårsaget af alkohol. Det er selvfølgelig vigtigt, at disse forhold er afklaret, og det er aftalt med familien, at de får en kopi af dagens journalnotat, som også vil tilgå egen læge og overlæge K.N.H, afd. B.3."

Odense Universitetshospital har endvidere udtalt, at klagerens lidelse kan dreje sig om alkohoinciceret kardiomyopati, men at den pludselige forværring, som opstod hos klageren i relation til en feberepisode kunne tyde på, at hjertelidelsen var udløst af virus.

Selskabet har fremsendt spørgeskema til klageren. Klagerens hustruen har udfyldt spørgeskemaet således:

"

1 De bedes venligst oplyse det:	A) Gennemsnitlige antal genstande dagligt i perioden 1985-1995? *0 stk.* B) Det daglige gennemsnitlige antal genstande på tegningstidspunktet i april 1995? *0 stk.* C) Deres gennemsnitlige antal genstande daglig i dag? *0 stk.* ...
2 Har De været behandlet med antabus?	Hvis ja, i hvilke perioder? *Juni 96 ca. 10 dage* *December 98 fik jeg recept på antabus ved lægen men tog dem ikke.*
3 har De fået taget blodprøver:	Ja __ Nej X Hvis ja, i så fald i hvilken anledning og hvornår? *Der er kun blevet foretaget blodprøver efter 14/2-00 i forbindelse med min hjertesygdom.*
Har De yderligere oplysninger vedrørende Deres forbrug af alkohol?	*Se næste side. ...* *Jeg har hele mit liv drukket øl/alkohol på normal vis (til fester, festlige lejligheder, en fyraftens øl i ny og næ). De sidste 3-4 år har jeg gennemsnitlig drukket 2 øl om dagen (nogle dage 4 stk. andre dage ingen). ... Ang. de oplysninger fra H. Sygehus til jer, som forlyder at K. [klageren] har haft et overforbrug af alkohol de sidste 6-8 år + i perioder er blevet behandlet med antabus. Disse oplysninger er ukorrekte/misforståelse - K. har de sidste 3-4 år haft et gennemsnitlig forbrug af øl på ca. 2-3 stk.*

	(Ifht. mit barometer for mange, jeg drikker aldrig selv, men ifht. mange andre ganske normalt. Alt er jo relativt.) Vi står naturligvis til jeres disposition ifht. til dette. P.S. Men er på 'et plan' rystet over denne mistanke??"

"

I sagen er fremlagt journaludskrifter fra klagerens praktiserende læge fra 1988 og frem.

I selskabets skrivelse af 6/2 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "Af anmeldelsen og lægeattesterne ved sygdom/ulykke ... fremgår, at K.G. [klageren] er uarbejdsdygtig på grund af hjerteproblemer. I journaloplysningerne fra H. Sygehus (bilag 5) fremgår, at K.G. inden for de sidste 6-8 år har haft en periode på 4-6 år, hvor han dagligt har indtaget en stor mængde alkohol - op til 10-15 genstande, og at han indtil for 14 dage siden drak 4-5 øl dagligt. Af spørgeskemaet ... fremgår, at K.G. igennem de sidste 3-4 år har haft et forbrug mellem 0-4 genstande dagligt og, at der kun er taget blodprøver efter 14. februar 2000. Af patientjournalen ... fremgår det imidlertid, at K.G. den 8. og 13. april 1992 og den 16. august 1994 fik foretaget blodprøver. Endvidere fremgår det af patientjournalen, at K.G. den 28. februar 1994, havde en snak om Antabus, at han den 3. marts 1994 var til samtale, hvor han fik ordineret Dipsan, at han den 15. august 1994 konsulterede lægen vedrørende kvalme og smerter i maveregionen samt, at han den 16. september 1994 fik konstateret de bakterier i maven, der kan forårsage mavesår. Af de supplerende oplysninger fra læge P.M. ... fremgår blandt andet, at K.G. ikke har haft mavesår, at læge P.M. ikke har set K.G. beruset, at læge P.M. ikke bedømmer, at K.G. daglige alkoholforbrug overstiger det, der er socialt acceptabelt i samfundet og, at K.G. aldrig er taget for spirituskørsel. Speciallæge i Urologi og Kirurgi H.R.'s undersøgelse af 30. august 1994 ... viser en umiddelbar normal undersøgelse. Efter reglerne i forsikringsbetingelserne og Forsikringsaftalelovens bestemmelser om urigtige oplysninger, hæfter Tryg i Unibank herefter kun på de vilkår og i det omfang, vi ville have antaget forsikringen, såfremt de korrekte oplysninger havde foreligget ved tegningen. I den forbindelse bemærkes, at K.G. besvarelse af spørgsmålene i helbredserklæringen ..., jævnfør ovenfor, ikke har givet os anledning til at indhente yderligere oplysninger om helbredstilstanden, og forsikringen blev derfor oprettet på et forkert grundlag. Havde alle

oplysninger om forsikredes helbredstilstand været oplyst da forsikringen blev oprettet, ville vi ikke kunne tilbyde kunden en gruppeinvaliderente. Dette dokumenteres via responsum fra vores underwritingspartner GE Frankona Reinsurance A/S ... Tryg i Unibank fastholder derfor, at K.G. ikke er berettiget til at modtage invaliderenteudbetaling og fritagelse for betaling af præmien, idet K.G. på tegningstidspunktet har afgivet urigtige helbredsoplysninger."

Nævnet har gennemgået journaludskriften fra klagerens læge. Vedrørende de af selskabet påberåbte datoer fremgår:
"08-04-92: Har nogle parestesier i spec ve arm spec om natten efter eller i forbindelse med søvn. Han har tegn til nerve entrapment på flere steder på ve side. Råd. Blodprøve+Ekg bestilles. ...
28-02-94: TK Snak om Antabus.ks
03-03-94: Kommer til samtale. T Dispsan.ks
15-08-94: Har igennem et års tid haft problemer med kvalme og smerter øverst i epigastriet, samt kvalme og indimellem opkastninger. Disse symp har forværret sig gennem det diste års tid. Til tider stråler smerterne op i thorax inden de fordeler sig og forsvinger. Intet vægttab. Alkohol: normalt forbrug på 2-3 øl dagl. Obj. er der lidt ømhed i den øverste del af abd men intet påfaldende, ingen udfyldninger ol. Årsag? lab evt. henv til rtg og gastroskopi. pmSr: 6 Hb: 10,4. Øvrige lab-prøver ia. henv.pm
16-08-94: TK Hustru ringer for at høre.pm
16-09-94: TK Har fået konstateret helicobakter i ventriklen.rc.pm Ventetid kir. amb. 3-6 mdr."

Klagerens advokat har i skrivelse af 2/3 2001 til nævnet bl.a. anført: "Jeg har gennemgået det indklagede selskabs svar af den 6. ds. med min klient og dennes hustru. Begge to stiller sig helt uforstående overfor den i bilag 5 indeholdte oplysning om, at min klient igennem en periode på 4-6 år skulle have drukket og til 10- 15 genstande dagligt. Min klient mener, at der må være tale om, at lægen har hørt forkert, eller at der er sket en misforståelse mellem lægen og den lægesekretær, som har nedskrevet samtalen. Hustruen kan huske (det er trods alt kun et år siden) at både hun og min klient blev meget meget chokeret over at få at vide, at min klient kun havde yderligere 10-20 år at leve i, hvorved bemærkes at han på daværende tidspunkt kun var 38 år og havde kone og 3

umyndige børn. Hvis der i den forbindelse er faldet oplysninger, som savner bund i virkeligheden, er det forståeligt. Efterfølgende har min klient da heller ikke gentaget dette forkerte udsagn, men fastholdt at han ikke har eller har haft et alkoholproblem. Af vedlagte udskrift af journalen fra Odense Universitetshospital fremgår det da også, at årsagen til min klients sygdom kunne tyde på en virus. Det gøres endelig gældende, at min klient igennem mange år har bestridt jobs, som var helt uforenelige med alkoholindtagelse i de mængder som omtales i bilag 5."

Selskabet har fremlagt skrivelse fra GE Frankona Re hvoraf fremgår, at forsikringen ikke kunne være antaget, såfremt klageren havde oplyst om alle sine lægekontakter m.v.

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder, at der er en sådan tvivl om rigtigheden af oplysningerne fra H. Sygehus, at man ikke kan lægge vægt på disse.

I begæringen af 3/4 1995 svarede klageren nej til bl.a. spørgsmålet om, hvorvidt han i perioden 3/3 1985 til 3/4 1995 havde været undersøgt eller behandlet af læge. Imidlertid fremgår det af journaloplysningerne fra klagerens praktiserende læge, at klageren konsulterede lægen adskillige gange i perioden, at der bl.a. blev taget blodprøver samt ekg, og at han særligt i august 1994 opsøgte lægen på grund af mavesårlignende symptomer, og at der i den anledning blev udtaget forskellige prøver, som afslørede fund af helicobacter.

Det er nævnets opfattelse, at klageren har afgivet urigtige oplysninger på begæringen ved ikke at oplyse om dette. 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 næv-

net ikke kritisere, at selskabet med hjemmel i forsikringsaftalelovens § 6 har ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand