647/02

Den 10. juni 2002 blev i sag nr. 56.686:

xxxxxx xxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en gruppeinvaliderente i Danica Pension, klager ved sin advokat over, at selskabet har ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet og i konsekvens heraf har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har ophævet forsikringen med henvisning til, at klageren afgav urigtige helbredsoplysninger på tegningstidspunktet, og at selskabet ikke ville have antaget forsikringen, såfremt korrekte helbredsoplysninger havde foreligget på tegningstidspunktet.

Klageren bestrider ikke, at der blev afgivet urigtige helbredsoplysninger i helbredserklæringen. I advokatens skrivelse af 11/9 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "I forbindelse med optagelse af lån i Danske Bank … stillede banken som betingelse for långivningen, at min klient tegnede en gruppeinvaliditetsrente med tilknyttet kapital eller ratepension. Min klient udfyldte herefter erklæring om helbredsmæssige forhold jf. bilag 1. Ved udfyldelse af helbredserklæring var min klient i tvivl om, hvilke oplysninger der skulle oplyses. I forbindelse med et møde i banken, hvor såvel min klient samt hendes mand var til stede, forelagde de problemet for deres bankmedarbejderen. Min klient oplyste til medarbejderen, at hun i 1985 var indlagt på Århus Kommunehospital som følge af nogle prikkende fornemmelser i den venstre side af kroppen, og at der ikke på det pågælden-

de tidspunkt blev stillet nogen diagnose. Hun oplyste at symptomerne i venstre ben var blevet tilskrivet en diskosdegeneration i ryggen mellem lændehvirvel 4 og 5 og hyperventilationstilfælde. Ligeledes oplyste min klient til medarbejderen, at hun i 1992 var blevet undersøgt hos neurolog p.g.a. anfaldsvis pressen i hovedet, hjertebanken og ansigtsrødme, samt lufthunger i perioder jf. bilag 2. Konklusionen på den neurologiske undersøgelse jf. bilag 3 var, at min klient ikke led af nogen neurologisk lidelse på det pågældende tidspunkt. Medarbejderen forespurgte herefter min klient, om hun ved tegning af forsikring var rask og ikke led af nogen sygdom, til hvilket min klient svarede bekræftende. Herefter blev hun instrueret af den medarbejder om, at det ikke var nødvendigt at anføre oplysninger om indlæggelsen i 1985 og om undersøgelsen hos neurolog i 1992 i helbredserklæringen. Som følge af ovenstående blev disse oplysninger ikke angivet i helbredserklæringen og dermed fremsendt til selskabet. Selskabet har som følge af ophævelse af forsikringen tilbagebetalt den indbetalte forsikringspræmie til min klient. **Anbringender:** Som det fremgår af bilag 2 og 3, har min klient i 1992 ikke været vidne om, at hun led af dissemineret sklerose. Denne diagnose blev først stillet i 1996. Min klient har med andre ord været i god tro om de helbredsoplysninger, der er afgivet ved tegning af forsikringen. I henhold til de forsikringsbetingelserne der var gældende ved tegningen af forsikringen jf. bilag 4 stk. 3 fremgår det, at selskabet ikke er bundet af forsikringsbegæringen, såfremt forsikringstageren svigagtigt eller uagtsomt har afgivet urigtige oplysninger til selskabet i forbindelse med tegningen af forsikringen. Udfra ovenstående har min klient været i god tro vedrørende de afgivne oplysninger. Diagnosen dissemineret sklerose var heller ikke erkendt af de læger, der havde undersøgt min klient på dette tidspunkt. Forsikringsselskabet henviser til, at min klient ved udfyldelse af helbredserklæringen burde have oplyst om indlæggelsen i 1985 og undersøgelsen i 1992 jf. bilag 5. Som det fremgår af ovenstående har min klient til bankmedarbejderen oplyst om disse forhold. At oplysningerne ikke er anført på helbredserklæringen kan udelukkende tilskrives at medarbejderen overfor min klient havde anført, at disse oplysninger ikke var nødvendige, da hun var rask på tegningstidspunktet. Den pågældende bankmedarbejder må anses for værende repræsentant for forsikringsselskabet ved tegningen af forsikringen. Medarbejderen har således en fuldmagt til på forsikringsselskabets vegne, at vejlede forsikringstageren og modtage oplysninger på vegne af selskabet i forbindelse med tegning af forsikringen. Da de oplysninger, som selskabet har anført burde have været angivet i helbredserklæringen, er afgivet overfor den pågældende

medarbejder, har forsikringstager herefter opfyldt sin oplysningspligt. Selskabet kan derfor ikke gøre gældende, at de urigtige oplysninger ikke er afgivet i helbredserklæringen. Hændelsesforløbet vil kunne dokumenteres ved ægtefællen, der var til stede da min klient blev vejledt om udfyldelse af helbredserklæringen. På det foreliggende grundlag skal jeg anmode ankenævnet om at vurdere, om forsikringsselskabet Danica Pension har været berettiget til at ophæve den tegnede livsforsikring med tilbagevirkende kraft."

Selskabet har indhentet den pågældende medarbejders bemærkninger til det af klageren anførte, og disse er som følger: "Jeg erindrer overhovedet ikke, hvilke gruppeinvaliderenteforsikringer jeg tegnede til kunder for mange år siden. Det er derfor muligt, at jeg tegnede den her omtalte forsikring, da jeg havde en del kontakt med pågældende kunde for flere år siden. Udledt af ovenstående husker jeg heller intet vedr. udfyldelse af en helbredserklæring. Jeg kan dog ikke forestille mig, at jeg på forespørgsel om nødvendigheden af afgivelse af oplysninger, skulle have svaret, at det ikke var nødvendigt, at oplyse om indlæggelse på sygehus og besøg hos speciallæge. Jeg plejer at sige, at man hellere skal oplyse for meget end for lidt (for eksempel om en brækket arm, kiropraktorbesøg eller lignende), hvorefter forsikringsselskabet kan indhente yderligere oplysninger, hvis de ønsker det. Jeg finder det utroligt, at kunderne efter 8-9 år kan huske, at jeg skulle have udtalt mig om ovennævnte, ved udfyldelse af erklæringen. Selv ville jeg kun kunne huske noget sådant, hvis jeg selv mente, at det havde været væsentlige oplysninger for forsikringsselskabet, som jeg burde have noteret på helbredserklæringen inden jeg underskrev."

I selskabets skrivelse af 23/10 2001 til nævnet hedder det bl.a.: "Hvis vi i helbredserklæringen dateret 20. december 1992, i spørgsmål I og 2 , havde fået oplyst, at forsikrede i 1985 blev indlagt af egen læge på Århus Kommune hospital på grund af føleforstyrrelser i venstre kropshalvdel, og at hun i december 1991 og januar 1992 konsulterede speciallæge M.K. på grund anfaldsvis pressen i hovedet, hjertebanken, ansigtsrødmen og lufthunger, havde vi afslået at tegne gruppeinvaliderente. For at få dette bekræftet bad vi i januar 2001 Bedømmelsesforeningen om at vurdere antagelsesvilkårene, hvis de rette helbredsoplysninger var givet ved tegningen. Den 31. januar 2001 modtager vi svar fra Bedømmelsesforeningen (bilag 8), hvoraf det fremgår, at hvis forsikrede ved forsikringens tegning, havde oplyst om indlæggelsen på Århus Kommune

Hospitals neurologiske afdeling i 1985 og henvisningen til neurolog M.K. i december 1991 og januar 1992 havde det medført, at det ikke kunne tilbydes at tegne gruppeinvaliderente."

Nævnet udtaler:
Der er afgivet urigtige oplysninger på begæringen, og 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 ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft som sket.

Nævnet finder det på det foreliggende grundlag ikke sandsynliggjort af klageren, at bankmedarbejderen skulle have oplyst, at det var unødvendigt at oplyse om indlæggelsen samt undersøgelserne. Dette udelukker dog ikke, at en nærmere bevisførelse om dette forhold ikke kan føre til et andet resultat.

Med dette forbehold

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard