654/02

Den 16. september 2002 blev i sag nr. 57.182:

xxxxx xxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxx xxx
xxxx xxxxx x

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har personforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning, da forsikringen er ophævet med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet. Selskabet har henvist til, at klageren afgav urigtige helbredsoplysninger på tegningstidspunktet, og det er selskabets påstand, at man ikke ville have antaget forsikringen, såfremt korrekte helbredsoplysninger havde foreligget.

Klageren afgav "blank" helbredserklæring den 8/12 1997, og forsikringen blev antaget på normale vilkår.

Ved anmeldelse, modtaget i selskabet den 28/6 2001, anmeldte klageren, at hun den 15/1 1999 var blevet sygemeldt som følge af en depression samt en begyndende discusprolabs i lænden.

Klagerens læge angav i lægeattesten, at depressionen var debuteret i begyndelsen af 1998. Selskabet indhentede sagens lægelige akter og meddelte i skrivelse af 9/10 2001, at sagen var sendt til vurdering hos lægekonsulenten, da der var uoverensstem-

melser mellem de oplysninger, selskabet havde modtaget ved tegningen af forsikring, og de nu fremkomne oplysninger.

Den 19/10 2001 ophævede selskabet forsikringen med henvisning til, at klageren ikke havde oplyst om diverse lægebehandlinger, speciallægebehandlinger, fysioterapibehandlinger samt ordineringen af diverse beroligende medicin.

I klageskrivelsen af 12/11 2001 har klageren bl.a. anført:

> "... jeg aldrig har været alvorlig syg før jeg tegner forsikringen – andet end en traumatisk oplevelse hvor jeg var ved at miste mit ene barn i 1994 – og hvad livet ellers byder af kriser.
>
> Fysioterapeut har jeg brugt som almindelig massage."

Klageren har endvidere beskrevet sin situation som enlig mor til 4 børn, og en dårlig økonomisk situation. Afslutningsvis hedder det i klageskrivelsen:

> "Min lønnedgang i disse ca. 3 år nu har været kolossal – og vi har skulle klare os under den mindste levestandard – og har stiftet en del gæld som nu ligger i fogedretten, hvor jeg pt. er erklæret insolvent, jeg har trods dette prioriteret at betale min forsikring i Tryg Baltica fordi jeg helt sikkert regnede med at få hjælp herfra til mig og mine børn, da jeg ikke kan se at det er andet end denne situation jeg er havnet i, jeg forsikrede mig for i sin tid.
>
> At Tryg Baltica så siger nu at der er oplysninger jeg ikke har oplyst da jeg tegnede forsikringen i 1996, ser jeg som noget værre vås, da jeg ikke har fejlet eller fået medicin for andet end nogle menneskelige kriser vi alle går igennem."

Selskabet har i skrivelse af 3/1 2002 til nævnet anført:

> "Forsikrede svarede benægtende på følgende spørgsmål i helbredserklæringen:
>
> Spørgsmål 1: Har De nogen sinde været syg eller sygemeldt af anden årsag end ukomplicerede børnesygdomme og kortvarige forkølelsestilfælde.

Spørgsmål 3: Har De i øvrigt inden for de sidste 10 år været undersøgt eller behandlet af læge, speciallæge, kiropraktor, fysioterapeut eller naturlæge.

Spørgsmål 7a: Bruger De receptpligtige lægemidler.

Spørgsmål 7b: Har De tidligere brugt receptpligtige lægemidler.

I helbredsattesten har forsikrede endvidere svaret benægtende på følgende spørgsmål:

Spørgsmål 4a: Bruger De eller har De tidligere brugt:
Andre former for receptpligtige midler.

Den 28. juni 2001 modtog vi oplysning om, at H.G. [klageren] var sygemeldt fra sit arbejde.

Til brug ved afgørelse af, om der kan udbetales invaliderente og ydes fritagelse for betaling af præmie har vi modtaget anmeldelse af sygdom den 28. juni 2001, lægeattest 1 af 26. juni 2001, materiale fra Psykiatrisk Hospital i Århus modtaget den 30. august 2001, materiale fra Århus Kommune modtaget den 5. september 2001, journal fra egen læge L.M. modtaget den 2. oktober 2001 samt responsum af 12. oktober 2001 fra GE Francona Re.

Af journalen fra L.M. fremgår, at der den 4. august 1992 er ordineret Halcion (sovemedicin), i januar 1996 og marts 1996 er ordineret Tafil Retard (Angst og urotilstande), den 6. oktober, 3. november og 1. december 1997 er ordineret Fondur (depression). Endvidere fremgår, at H.G. er henvist til fysioterapi den 17. november 1994 samt til psykolog den 6. juli 1995.

Af L.M.s journal fremgår endvidere, at dagen før H.G. underskrev helbredserklæringen, hvori hun oplyste at hun ikke bruger eller har brugt receptpligtige midler, ordinerede L.M. 100 stk. Fondur.

H.G. anfører i sin klage, at hun aldrig har været alvorligt syg, men har haft forskellige kriser i sit liv samt, at stress på arbejdet har udløst depression. ...

... fordi forsikrede flere gange i perioden 1992 til 1997 er blevet ordineret receptpligtig medicin, har forsikrede afgivet urigtige oplysninger, da hun afgav helbredsoplysninger i helbredserklæring af 2. december 1997 og helbredsattest af 9. december 1997.

Ifølge forsikringsbetingelserne og forsikringsaftalelovens bestemmelser om urigtige risikooplysninger, er vi kun forpligtet i det omfang og på de vilkår vi ville have antaget forsikringen, såfremt de rette forhold havde været oplyst på tegningstidspunktet.

Havde vi været bekendt med alle oplysningerne om H.G.s helbredstilstand, da forsikringen blev oprettet, ville vi ikke have tilbudt forsikrede en invaliderente. Dette er som anført dokumenteret af vores underwritingspartner GE Francona Reinsurance A/S."

Nævnet udtaler:
Klageren har afgivet urigtige oplysninger på begæringen ved at svare nej til spørgsmålene om behandling, receptpligtig medicin m.v. Det samme har klagerens læge, der på trods af, at journalen indeholdt oplysninger om ordination af nervemedicin, undlod at oplyse herom. Da nævnet finder det antageliggjort, at selskabet ikke ville have antaget forsikringen, hvis korrekte helbredsoplysninger var blevet afgivet, og da selskabet herefter er berettiget til at afvise klagerens krav og ophæve forsikringen, jf. forsikringsaftalelovens § 6

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand