677/03

Den 18. august 2003 blev i sag nr. 59.289:

xxx xx xxxxxx xxxxxxx
xxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet har påført forsikringen en rygklausul med tilbagevirkende kraft fra tegningstidspunktet.

Ved forsikringens tegning den 15/1 1991 svarede klageren nej på følgende spørgsmål:

”Helbred
Har nogen af ovennævnte personer svækket hørelse, eller lider de af en sygdom eller følger efter en sygdom eller ulykkestilfælde? Nej ☒ Ja ☐
…
Har nogen af ovennævnte personer svækket syn?
☒ Nej ☐ Ja”

I forbindelse med en rygskade i september 2000, er det blevet oplyst, at klageren i januar 1990 – efter flere års ryggener – blev opereret for discusprolaps.

Såfremt selskabet havde fået denne oplysning ved tegningen, ville forsikringen kun være blevet tegnet med følgende klausul:

”Ulykkesforsikringen dækker ikke invaliditet, der skyldes ryglidelse i lænde- og brysthvirvler. Dog erstattes brud på ryggen i det omfang, det ikke kan anses for at være blevet forværret pga. den bestående ryglidelse.”

Klageren gør gældende, at hun på tegningstidspunktet var helt rask efter operationen og derfor besvarede spørgsmålet i begæringen i god tro. Klageren gør endvidere gældende, at assurandøren var vidende om den tidligere rygoperation. Dette bestrides dog af assurandøren.

I en speciallægeerklæring fra 23/11 2001 hedder det:

> ”Hun fik omkring 1985 lændesmerter, som omkring 1989 blev ledsaget af radikulære smerter til højre ben. Klinik og CT-skanning viste tegn på en højresidig prolaps fra 5. lumbale discus, og hun blev i januar 1990 opereret på Rigshospitalet. Det postoperative forløb var ukompliceret, og efter endt rygskole var hun stort set symptomfri, idet hun dog kunne have lejlighedsvise ryggener, som dog hver gang kunne klares ved kontakt til kiropraktor.
>
> Den 18.09.00 fald hun forover i flise.
>
> …
>
> **Konklusion:**
>
> 34-årig kvinde, der i en årrække har haft tendens til lændesmerter, og som i 1990 med godt resultat blev opereret for en højresidig L5-prolaps. I tilslutning til et faldtraume i september 2000 recidiv af smerterne i lænd og højre ben. Der har undervejs været klinisk mistanke om fornyet rodtryk, men mistanken har ikke kunnet bekræftes ved lumbal CT-skanning suppleret med myelografi. Der er således ingen kirurgisk behandlingsmulighed, og langvarig og omfattende konservativ behandling har været virkningsløs. Der er ikke uforsøgt behandling og med den lange symptomvarighed ej heller håb om spontan bedring.
>
> Hendes funktionsformåen er meget beskeden, og jeg kan ikke se, at hun har en resterhvervsevne, der kan udnyttes til kontakt med arbejdsmarkedet, selv på særlige vilkår."

Nævnet udtaler:

Så generelt som spørgsmålet er formuleret i den forsikringsbegæring, som selskabet har udformet, må besvarelsen heraf i vidt omfang bero på forsikringstagerens egen vurdering af sine helbredsforhold.

På baggrund af sagens akter finder nævnet ikke grundlag for at bebrejde klageren, at hun besvarede spørgsmålet i forsikringsbegæringen: "Har nogen af ovennævnte personer svækket hørelse, eller lider de af en sygdom eller følge efter en sygdom eller ulykkestilfælde" benægtende.

Nævnet finder herefter, at klageren - om man overhovedet vil karakterisere hendes oplysning som urigtig - i alt fald har været i god tro ved afgivelsen af svarene i 1991.

Selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning af den anmeldte skade findes herefter uberettiget.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at det ikke har været berettiget til med henvisning til forsikringsaftalelovens § 6 at indføje rygklausulen med tilbagevirkende kraft, og skal yde klageren forsikringsdækning for de følger, der kan henføres til ulykkestilfældet den 18/9 2000.

J. Hermann