687/03

Den 15. december 2003 blev i sag nr. 60.702:

xxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har personforsikring i Codan Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte erstatning i forbindelse med tab af erhvervsevne.

Selskabet har reduceret ydelsen med 50 % under henvisning til, at klageren har afgivet urigtige helbredsoplysninger på tegningstidspunktet i 1991.

Klageren er tillige omfattet af en pensionsordning i Forsikrings-Aktieselskabet Alka.

Klageren er utilfreds med, at Codan Forsikring A/S og Forsikrings-Aktieselskabet Alka har behandlet hendes sag forskelligt i relation til antagelsen af hendes respektive forsikringer.

Det fremgår af sagens akter, at klageren blev sygemeldt på grund af en depression.

På baggrund af oplysninger fra klagerens egen læge og fra kommunen bevilgede Codan Forsikring A/S midlertidige ydelser på forsikringen for perioden 30/4 2002 til 1/10 2002.

I Codan Forsikring A/S's skrivelse af 1/4 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

"I forbindelse med indhentelse af lægelige oplysninger i oktober måned 2002 blev vores opmærksomhed henledt på, at forsikrede til distriktspsykiatrien havde oplyst, at hun nok havde lidt af depressive symptomer siden 16-års alderen.

Vi indhentede på den baggrund oplysninger om hendes sygehistorie fra hendes egen læge.

Det fremgik bl.a. af disse oplysninger, at forsikrede havde haft en svær depression i 1988 og at hun var blevet behandlet herfor på hospital og efterfølgende i distriktspsykiatrien.

Disse oplysninger var nye for os, og vi forelagde sagen for bedømmelsesforeningen, der den 4. december 2002 afgav et responsum, hvoraf det fremgik, at man på tegningstidspunktet ville have givet antagelsesvilkårene D1 IA, hvis de korrekte helbredsoplysninger havde foreligget. Det fremgik videre af bedømmelsesforeningens responsum, at man ville have givet tilsagn om revurdering i 1992.

Vi bad på den baggrund bedømmelsesforeningen om at oplyse, hvilke antagelsesvilkår, man ville have givet ved revurderingen i 1992 og bedømmelsesforeningen svarede ved responsum dateret 27. januar 2003, at man i 1992 ville have givet bedømmelsen D1 I2 på de foreliggende oplysninger.

Det fremgik af bedømmelsesforeningens responsum, at man havde lagt vægt på oplysninger fra indlæggelse på Esbjerg Centralsygehus i 1988, journal fra egen læge og fra distriktspsykiatrisk team og forsikredes besvarelse af skema om psykiske lidelser fra september 1993. Vi formoder, at oplysningerne stammer fra Alkas forelæggelse af antagelsen for bedømmelsesforeningen.

Da forsikrede i tilfælde af en eventuel revurdering af antagelsesvilkårene i 1992 ville have haft mulighed for at tegne forsikringen til forhøjet præmie meddelte vi herefter i

overensstemmelse med principperne i forsikringsaftalelovens § 6, at forsikringsydelsen blev nedsat, så den svarede til den betalte præmie. Dette skete ved brev af 5. februar 2003.

Den 7. februar 2003 meddelte vi forsikrede, at bevillingen af ydelser ville fortsætte, men da vi har udbetalt for meget i ydelse for perioden 30. april 2002 til 1. oktober 2002, vil de bevilgede ydelser blive modregnet i den tidligere for meget udbetalte ydelse.

Vi har gennemgået sagen på ny og finder fortsat, at sagen er korrekt behandlet.

Forsikrede afgav ved forsikringens tegning i 1991 en 'blank' helbredserklæring ved forsikringens tegning og oplyste intet om, at hun 3 år forinden havde været indlagt på hospital på grund af en psykisk lidelse, og at hun var blevet fulgt ambulant indtil 1990.

Bedømmelsesforeningen har i sit responsum vurderet, at der på tegningstidspunktet ville være givet afslag på tegning af dækninger ved tab af erhvervsevne. Det er endvidere oplyst, at den psykiske lidelse forud for forsikringens tegning var af en sådan karakter, at der ville være mulighed for at få revurderet antagelsesvilkårene i 1992, og at en sådan revurdering ville have medført bedømmelsen D1 I2.

Det er Codans praksis, at en kunde med bedømmelsen I2 kan få tilbudt dækninger ved tab af erhvervsevne til forhøjet præmie. Præmien ved bedømmelsen I2 er i dette tilfælde dobbelt så høj som den præmie, der skal betales, hvis der ikke er forøget risiko for tab af erhvervsevne.

…

Forsikrede har afgivet urigtige oplysninger ved forsikringens tegning, og det følger herefter af forsikringsaftalelovens § 6, stk. 2, at Codan hæfter i det omfang man ville have forpligtet sig mod den aftalte præmie.

Ved forsikringens tegning ville man ikke have antaget forsikringen. Der ville imidlertid have været mulighed for at tegne forsikringen med den bedømmelse, der ville kunne være opnået i 1992.

Den aftalte præmie kan med de oplyste antagelsesvilkår i 1992 berettige forsikrede til en ydelse, der er halvt så stor som den oprindelige. Forsikringen er sat ned i overensstemmelse med dette forhold.

Forsikrede beder om at få oplyst, hvad der er årsag til, at Codan og Alka har vurderet sagerne forskelligt. Vi læser forsikredes klage sådan, at hun også ønsker en forklaring på bedømmelsesforeningens antagelsesvilkår.

For så vidt angår bedømmelsesforeningens antagelsesvilkår må vi henvise forsikrede til at søge en forklaring på vurderingen af den øgede risiko for tab af erhvervsevne hos bedømmelsesforeningen selv."

Nævnet udtaler:

Det er nævnets opfattelse, at klageren har afgivet urigtige oplysninger på tegningstidspunktet ved ikke at oplyse om de ovenfor nævnte behandlinger på hospital og efterfølgende i distriktspsykiatrien. Da nævnet med henvisning til Bedømmelsesforeningens førnævnte udtalelse finder det antageliggjort, at selskabet i 1992 alene ville have antaget forsikringen mod forhøjet præmie, såfremt korrekte helbredsoplysninger havde foreligget på tegningstidspunktet, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet med hjemmel i forsikringsaftalelovens § 6, stk. 2, har reduceret forsikringsydelsen som sket.

At Forsikrings-Aktieselskabet Alka konkret har vurderet sagen anderledes, kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand