689/04

Den 19. januar 2004 blev i sag nr. 60.923:

xxxxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sin arbejdsgiver er omfattet af en pensionsforsikring i Codan Forsikring A/S, klager ved SiD over, at selskabet har ændret forsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet, således at den alene giver ret til opsparing.

Selskabet har ændret forsikringen med henvisning til, at klageren afgav urigtige helbredsoplysninger på tegningstidspunktet.

Selskabet har ved skrivelse af 5/5 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Forsikrede blev via sin arbejdsgiver omfattet af en pensionsordning i Codan. I forbindelse med forsikringsbegæringen udfyldte forsikrede en kortfattet helbredserklæring den 7. november 2000.

Helbredserklæringen blev besvaret som følger:

1. Har De inden for de sidste 3 år været undersøgt, behandlet, til kontrol hos læge (herunder speciallæge), kiropraktor, fysioterapeut eller naturlæge?
Nej

2. Har De inden for de sidste 3 år været indlagt, behandlet eller undersøgt på sygehus, ambulatorium el. lign., herunder røntgenklinik og fysiurgisk klinik? *Nej*

3. Har De nogensinde været syg eller sygemeldt i længere tid end 1 måned? *Ja*

For hvad? *Blindtarm og galdeblære,* Hvornår? *1992* og *1994*, Hvor længe? *2-3 mdr.,* Evt. følger? *Ingen*

4. a. Er De fuldstændig rask? *Ja*
b. Er De fuldstændig arbejdsdygtig? *Ja*

Forsikrede har ved sin underskrift bekræftet rigtigheden af de afgivne svar, idet hun har underskrevet følgende erklæring:

Jeg erklærer hermed, at ovenstående oplysninger er i overensstemmelse med sandheden, og at jeg intet har fortiet. Jeg er klar over, at forsikringen kan nedsættes eller ophæves, hvis svarene ikke er fuldt sandfærdige eller fortielse har fundet sted.

I forlængelse af forsikringsbegæringen sendte vi et spørgeskema med spørgsmål om galdesten, galdeblærebetændelse og gulsot. Det fremgik af forsikredes besvarelse af dette spørgeskema, at forsikrede var blevet opereret for galdesten i februar 1994 og at hun ikke havde haft yderligere gener fra sygdommen.

Den 27. august 2002 modtog vi en anmeldelse af tab af erhvervsevne.

Vi indhentede bl.a. oplysninger fra C. Kommunes sag om sygedagpenge. Blandt akterne fra sygedagpengesagen var en speciallægeerklæring fra speciallæge i samfunds- og arbejdsmedicin S.D., dateret 20. marts 2002.

Det fremgik bl.a. af denne erklæring at forsikrede fik rygsmerter i forbindelse med arbejde i perioden 1981 til 1986 og at hun efter en opblussen i 1993/1994 var syge-

meldt i 1 års tid på grund af rygsmerter. Det fremgik af akterne fra C. Kommune, at forsikrede var sygemeldt 1 år i 1994/1995.

Det fremgik endvidere af den arbejdsmedicinske erklæring, at forsikrede var blevet undersøgt på ortopædkirurgisk ambulatorium, Haderslev sygehus i 1998 på grund af en voldsom opblussen af rygsmerterne. Derudover fremgik det, at hun var blevet røntgenfotograferet på Haderslev sygehus i 2000 på grund af nakkesmerter.

Ud over ryg- og nakkesmerter fremgik det, at forsikrede havde sukkersyge og forhøjet kolesterolniveau i blodet, og at hun i 9 år var blevet behandlet af speciallæge C.C. for dette.

Herefter blev der indhentet oplysninger fra overlæge C.C., Aabenraa Sygehus. Det fremgik af oplysningerne herfra, at forsikrede led af sukkersyge og forhøjet kolesteroltal og at hun havde gået til løbende kontrol på sygehuset.

Vi kunne således med sikkerhed konstatere, at forsikrede havde svaret forkert på helbredserklæringens spørgsmål 2, idet hun var blevet undersøgt talrige gange på hospital inden for de sidste 3 år forud for forsikringens tegning.

Vi kunne også konstatere, at hun havde svaret forkert på helbredserklæringens spørgsmål 3 idet det af den arbejdsmedicinske speciallægeerklæring fremgik, at forsikrede havde været sygemeldt i et års tid som følge af rygsmerter, hvilket blev bekræftet i kommunens journalakter.

Vi forelagde herefter sagen for bedømmelsesforeningen med henblik på en vurdering af, hvilket antagelsesvilkår, der kunne være givet, hvis de korrekte helbredsoplysninger havde foreligget.

Bedømmelsesforeningen meddelte ved responsum af 27. november 2002, at man ville have givet antagelsesvilkårene D5 I5 med en klausul A1, der undtager dækning ved tab af erhvervsevne som følge af en lidelse i rygsøjlen.

Med disse antagelsesvilkår ville Codan hverken have tilbudt forsikrede en forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne eller ved død, men alene en forsikring i form af en reservesikret opsparing uden ret til præmiefritagelse. Vi meddelte derfor ved brev af 12. december 2002, at vi måtte ændre de tegnede forsikringer og at de forsikringer, der var oprettet i Forenede Gruppeliv ligeledes måtte ophæves og at værdien af de indbetalte præmier måtte overføres til en reservesikret opsparing uden ret til præmiefritagelse."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og gør gældende, at hendes påviste Mb. Scheuermann ikke er en ryglidelse.

I selskabets skrivelse af 5/5 2003 til nævnet hedder det bl.a.:

"Forsikrede oplyste i forbindelse med forsikringens tegning alene, at hun havde haft et tilfælde af galdesten i 1993, at dette havde været et enkeltstående tilfælde, og at der ikke havde været gener efter dette. Dette gav ikke Codan anledning til at indhente yderligere oplysninger om forsikredes helbredstilstand, idet forsikringerne kunne tegnes på normale vilkår, hvis oplysningerne var korrekte.

Det forholdt sig imidlertid sådan, at forsikrede led af sukkersyge, og at hun igennem 9 år havde gået til kontrol for forhøjet kolesterolindhold i blodet. Forsikrede havde ligeledes lidt af rygsmerter, for hvilket hun var blevet behandlet på hospital så sent som 2 år før forsikringens tegning. Hun havde desuden været sygemeldt på grund af rygsmerter i et helt år i 1994/1995.

Det er efter vores opfattelse en skærpende omstændighed, at forsikrede i forbindelse med den udfyldte helbredserklæring har oplyst om to sygeperioder af 2-3 måneders længde i 1992 og 1994, men har undladt at oplyse om en sygeperiode af et års varighed i 1994/1995.

Bedømmelsesforeningen har ved responsum af 27. november 2002 givet antagelsesvilkårene D5 I5 med en rygklausul A1. Med disse antagelsesvilkår ville Codan slet ikke have tilbudt forsikrede dækning ved tab af erhvervsevne og forsikringerne er

derfor blevet ændret i overensstemmelse med principperne i forsikringsaftalelovens § 6, stk. 2.

Vi skal på den baggrund fastholde den trufne afgørelse."

Klagerens repræsentant har ved skrivelse af 26/6 2003 til nævnet bl.a. anført:

"Det skal oplyses, at da K.L.J. [klageren] udfyldte skemaet til pensionsordningen ved Codan på sin arbejdsplads D.M. A/S, var hun ikke klar over, at den påviste MB. Scheuermann er en ryglidelse, og derfor oplyste hun det ikke. Desuden havde hun kun en halv time til at udfylde skemaet, som skete på arbejdspladsen D.M. A/S den 7. november 2000. Vedr. sukkersygen blev dette først endelig dianogstiseret ved indlæggelse på Aabenraa Sygehus i marts 2002, hvilket betyder, at hun ikke var klar over, at hun havde sukkersyge i november 2000."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at klageren afgav urigtige helbredsoplysninger ved tegningen af forsikringen i november 2000, idet hun i helbredserklæringen ikke oplyste om de rygsmerter, der gav anledning til sygemelding i 1994/1995. Efter nævnets opfattelse kan afgivelsen af de urigtige oplysninger tilregnes klageren som uagtsomt. Ved klagerens helbredserklæring er der ikke givet selskabet fornøden opfordring til inden forsikringens antagelse at tilvejebringe fornødne yderligere oplysninger om klagerens helbredstilstand.

Da nævnet finder det sandsynliggjort, at selskabet kun ville have antaget forsikringen med ret til opsparing, såfremt korrekte helbredsoplysninger havde foreligget på tegningstidspunktet, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet med hjemmel i forsikringsaftalelovens § 6, stk. 2 - og i øvrigt i overensstemmelse med den af klageren underskrevne erklæring - har ændret forsikringen med tilbagevirkende kraft som sket.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand