693/04

Den 17. marts 2004 blev i sag nr. 61.385:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xxx xx xxx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Skandia Livsforsikring A/S
Stamholmen 151
2650 Hvidovre

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Skandia Livsforsikring A/S, klager over, at selskabet med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet har ændret forsikringen under henvisning til urigtige helbredsoplysninger.

Selskabet har indsat en klausul, og under henvisning til denne har selskabet afvist at yde præmiefritagelse samt foretage udbetaling af invalidepension.

Selskabet har ved skrivelse af 17/7 2003 til nævnet anført:

> "Der klages over, at Skandia Pension har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale invalidepension på klagerens forsikring, samt at Skandia har ændret forsikringsvilkårene, således at forsikringen ikke giver ret til ydelser ved sygdom på grund af lidelser i ryg mv. Skandia Pension har ændret forsikringen med henvisning til Forsikringsaftalelovens § 6.
>
> Forsikringen er etableret ved begæring af 3. januar 1996.
>
> I forbindelse med tegningen udfyldte R.P. blandt andet en helbredserklæring. Begæringen fremlægges som ... Heri blev R.P. blandt andet stillet følgende spørgsmål:

3. *Har De i øvrigt indenfor de sidste 10 år været undersøgt og/eller behandlet af læge (herunder speciallæge), kiropraktor, fysioterapeut eller naturlæge?*

4. *Lider De, eller har De lidt, af diskusprolaps, iskias, hold i lænden/nakken eller anden ryglidelse?*

Spørgsmål 3 og 4 er besvaret med '**nej**'.

Nederst på helbredserklæringen er anført:
'*Endvidere erklærer jeg hermed, at have gennemset alle sider, og besvaret samtlige spørgsmål i overensstemmelse med sandheden, og at være bekendt med, at urigtige oplysninger vil kunne medføre, at forsikringen enten er ugyldig eller kan nedsættes efter bestemmelserne i Lov om forsikringsaftaler*'.

Klageren har herefter underskrevet begæringen.

Skandia Pension modtog klagerens ansøgning om ydelser ved sygdom den 20. november 2002.

Af lægeattesten … - fremgår det, at R.P. har været sygemeldt på grund af en degenerativ lidelse i ryg med discusprolaps lignende billede fra 15. december 2001. Der bliver oplyst, at R.P. har været behandlet på Ålborg Sygehus. Vi indhenter derfor kopi af journalen fra sygehuset. Samtidig indhenter vi sagsakter fra Ålborg Kommune, da R.P. har været sygemeldt siden 15. december 2001

På grundlag af indholdet i journalen fra Ålborg Sygehus … og sagsakterne fra Ålborg Kommune … vurderede Skandia Pension, at det er nødvendigt at indhente yderligere oplysninger fra egen læge. Egen læge oplyste herefter i brev af 28. februar 2003 … at R.P. i juni 1995 pådrog sig et lændehold, som efter 3 dage førte hende til lægen, hvor man fandt hende lettere fastlåst i hendes bevægelse. Der blev behandlet med smertestillende medicin og indsprøjtning af samme. Hun blev behandlet kortvarigt hos fysioterapeut med godt resultat, og blev oplært i øvelser som hun selv udførte i hjemmet og lærte aflastningsteknik.

Skandia kunne således konstatere, at spørgsmålene 3-4 i helbredserklæringen var besvaret positivt urigtigt.

Hvis de korrekte oplysninger havde foreligget ved tegningen, ville forsikringen kun kunne være antaget på følgende vilkår:

Bestemmelserne om præmiefritagelse og invaliderenteydelse i tilfælde af arbejdsudygtighed (invaliditet) kommer ikke til anvendelse, hvis arbejdsudygtigheden skyldes en lidelse i ryggen (fra nakke til haleben). Lidelser i ryggens muskler, sener eller nerver, der giver symptomer i hoved, nakke, ryg, arme eller ben er heller ikke dækket.

Skandia Pension gør gældende, at de urigtige oplysninger er afgivet uagtsomt, og at Skandia Pension ikke ville have overtaget forsikringen eller alene ville have overtaget forsikringen på de ovenfor beskrevne vilkår, såfremt korrekte helbredsoplysninger havde været oplyst ved tegningen. Vi mener derfor at være berettiget til [at] ændre forsikringen i medfør af Forsikringsaftalelovens § 6.

Skandia Pension har ændret forsikringen med tilbagevirkende kraft således, at den indeholder ovennævnte klausul.

Da R.P.'s lidelse er omfattet af ovennævnte klausul, kan der ikke ske præmiefritagelse og udbetaling af invalidepension fra forsikringen."

Klageren har i skrivelse af 4/8 2002 til nævnet anført:

"I forbindelse med tegningen som fremlægges … og spørgsmål 3. og 4. hvor jeg har sagt nej, mener jeg at det brev jeg fik fra assurandør J.B. den 14-2-1996 uden klausuler, hvor vi måske har snakket om, at jeg har haft et hold i ryggen, men det var jo ikke en ryglidelse, og derfor har jeg skrevet nej til det, og kan ikke se at jeg har skrevet urigtige oplysninger."

Hertil har selskabet ved skrivelse af 19/8 2003 til nævnet anført:

> "Vi har undersøgt om J.B. stadig er assurandør for Skandia Pension, så vi kunne bede ham om en redegørelse af den samtale R.P. hentyder til. Desværre er han ophørt med at være assurandør for Skandia Pension.
>
> Skandia Pension kan kun fastholde, at R.P. ved sin underskrift har bekræftet, at han har gennemlæst oplysningerne, og at disse er korrekte. R.P. hæfter derfor i henhold til fast praksis for indholdet af begæringen. Hvad R.P. og assurandøren har talt om efterfølgende, kan vi hverken bekræfte eller afkræfte."

Nævnet udtaler:
Klageren har ved sin underskrift på begæringen givet urigtige oplysninger ved ikke at oplyse om lægebesøg samt fysioterapibehandling.

Idet nævnet på det foreliggende grundlag må antage, at selskabet - såfremt rigtige oplysninger havde været meddelt - kun ville have tegnet forsikringen på de nu tilbudte vilkår, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har ændret forsikringen som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand