711/04

Den 22. november 2004 blev i sag nr. 63.431:

xxxxx xxxxx xxxxx xxxxxx
xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxx xxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er født i 1946 og havde en Spar Top Kapitalpension med dækning ved tab af erhvervsevne i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin datter over selskabets afvisning af at yde præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringsdækning og har annulleret dækningen ved erhvervsevnetab med virkning fra forsikringernes tegning under henvisning til, at klageren afgav urigtige helbredsoplysninger ved forsikringens tegning, og at selskabet ikke ville have antaget forsikringen, såfremt de rigtige helbredsoplysninger havde foreligget. Selskabet henviser bl.a. til, at klageren ikke har oplyst om, at han siden 1990'erne har haft et stigende alkoholoverforbrug.

I forbindelse med tegning af forsikringen besvarede og underskrev klageren den 29/12 1997 en helbredserklæring. Af erklæringen fremgår bl.a. følgende risikospørgsmål og -svar:

	NEJ	JA
"8. a. Drikker De øl, vin eller spiritus?	☒	☐
b. Har De tidligere haft et større forbrug af øl, vin eller spiritus?	☒	☐
c. Modtager De eller har De tidligere modtaget		

behandling herfor? ☒ ☐ "

Af helbredsattesten udfyldt den 6/1 1998 af klagerens læge og underskrevet af klageren fremgår bl.a.:

"3. Har forsikringssøgende: NEJ JA
a. Været i længerevarende medicinsk behandling? ☒ ☐

...

d. Haft et overforbrug af alkohol og evt. været behandlet herfor? ☐ ☒ 1993. Antabus beh. 3 mdr."

Forsikringen trådte i kraft den 1/1 1998.

Det fremgår af sagen, at klageren primo 2002 ansøgte om præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente. Da klageren ikke returnerede den fremsendte helbredserklæring og lægeattest i udfyldt stand, standsede selskabet behandlingen af hans ansøgning. I december 2002 søgte klageren på ny om præmiefritagelse og udbetaling af forsikringsdækning. Igen fremsendte selskabet en helbredserklæring og en lægeattest, som skulle udfyldes henholdsvis af klageren og hans læge og herefter returneres til selskabet. Den 13/1 2003 modtog selskabet den udfyldte lægeattest, hvoraf det bl.a. fremgik, at klageren havde fået konstateret Anamnestisk syndrom som følge af et ca. 10 år langt alkoholforbrug. Efter modtagelsen indhentede selskabet journaloplysninger til brug for behandling af sagen.

Af journaludskrift fra klagerens læge fremgår bl.a.:

"28.3.96 K: Kommer med hustruen idet han har fået alkoholproblemer. Han har ikke noget dagligt alkoholforbrug, men hvis han har fået et mindre problem, kvæler han det i spiritus og formår ikke at stoppe igen.

Henvises t. Alkoholrådgivning. rp. t. Antabus 400 mg: …"

Af psykologisk undersøgelse fra Psykiatrisk Hospital, hvor klageren var indlagt 31/1 – 27/2 2002 fremgår bl.a.:

"Under indlæggelsen har man observeret vanskeligheder ift. korttidshukommelse og orientering. Af journalen fremgår det, at der har været tale om et massivt alkoholmis-

brug i en årrække. NM [klageren] oplyser ved undersøgelsen at have drukket gennemsnitligt 1½-2 flasker vin dagligt siden 1995."

Af statusattest af 25/4 2002 fra Århus Universitetshospital fremgår bl.a.:

"NM har gennem flere år haft et massivt alkoholmisbrug. Det vides ikke præcist hvor langvarigt eller massivt misbruget har været, men det har formentlig været den vigtigste årsag til, at NM blev skilt efter 27 års ægteskab i 1997.

NM har i hvert fald siden 1997 haft et dagligt stort alkoholforbrug. Han har dog været i arbejde indtil november 2001, hvor han blev fyret efter langvarigt sygefravær pga. alkohol."

Af en vurdering fra september 2002 fra behandlingsinstitutionen L. fremgår bl.a.:

"N. har haft et stigende forbrug af alkohol fra først i 90erne. Han blev fyret fra sin sidste arbejdsplads i nov. 2001, og blev indlagt på Psykiatrisk hospital, … den 31/1-02 med alkoholafhængighed og depression."

Af lægeskøn af 7/11 2002 fremgår bl.a.:

"55-årig mand med hjerneskade efter mange års alkolholmisbrug. Han igennem flere år haft et massivt alkoholmisbrug. Har i hvert fald siden 1997 haft et dagligt stort alkoholforbrug."

I skrivelse af 3/11 2004 meddelte selskabet afslag på præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente under henvisning til, at det efter modtagelse af klagerens lægelige oplysninger havde vurderet, at han på tegningstidspunktet havde afgivet urigtige oplysninger. Desuden oplyste selskabet, at det havde forelagt de lægelige oplysninger for Videncenter for Helbred og Forsikring, som i responsum af 17/9 2003 havde meddelt, at forsikringen ikke var blevet tilbudt, hvis man på tegningstidspunktet havde haft kendskab til disse lægelige oplysninger.

I skriftlig indsigelse af 23/11 2003 redegør klageren for sagen således:

"Som det fremgår af blanket nr. … 0, som N.M. har udfyldt på tegningstidspunktet har N. på tegningstidspunktet ikke erkendt at han havde et forbrug af alkohol. Tilbage i 1998, passede han sit job, og har aldrig i hele ansættelsesforholdet fået en påtale for

at være påvirket af alkohol. Den pågældende arbejdsplads havde en meget stram alkoholpolitik af sikkerhedsmæssige årsager, så havde der været en mistanke om, at N. havde virket påvirket af alkohol eller andre former for misbrug, var dette straks blevet påtalt/afskedigelse. N. har heller ikke været sygemeldt pga. alkohol eller på anden måde forsømt sit arbejde indtil han bliver afskediget i november 2001.

Da N. tilbage i november 2001 mister sit job, sker dette på baggrund af hans misbrug som på dette tidspunkt havde været intensiv i 5-6 måneder. Hans tidligere arbejdsgiver tilbyder før afskedigelsen N. en behandling for alkoholisme, men dette takker N. nej til, med den begrundelse at han ikke har et problem.

Da N. i januar 2002 bliver indlagt på Psykiatrisk Hospital …, har han været gennem et meget massivt alkoholmisbrug nogle måneder og erkender her, at han har et meget alvorligt problem. Fra dette tidspunkt, erkender N. for første gang at han igennem en årrække har været misbruger.

Som det fremgår at blanket, … 0 som Læge M.J. har underskrevet d. 6. januar 1998, har N. tidligere end 1998 kontakte sin læge angående et alkoholmisbrug. Disse henvendelser er gennemtrumfet af N.s familie, og er således ikke foretaget af N. selv. I udskriften fra Lægerne …, fremgår det med tydelighed, at N. ved denne lejlighed kommer sammen med hustruen. N. oplyser, at han ikke har et dagligt alkoholforbrug og benytter sig efterfølgende aldrig af henvisningen til alkoholrådgivning. Hans daværende læge, M.J., har på blanketten anført, at der på et tidligere tidspunkt har været ordineret antabus, men har ingen bemærkninger under spørgsmålet 'har De kendskab til eller optegnelser om forsikringssøgende, der kan korrigere eller supplere de givne oplysninger', selv om han har været N.s læge i 10 år.

TopDanmark vælger ikke at tillægge bemærkningen om antabus behandlingen større betydning, idet de herefter ikke retter nogen form for henvendelse vedr. de modsigende oplysninger i N.s spørgeskema og det skema som Læge M.J. har udfyldt."

Heroverfor anfører selskabet i skrivelse af 20/1 2004 til klageres datter bl.a.:

"Selvom NM først i januar 2002 erkender at han igennem en årrække har været misbruger, afgiver han stadigvæk urigtige oplysninger på tegningstidspunktet i 1997.

Man er som forsikrede selv ansvarlig for at alle helbredsoplysninger er korrekt oplyst til forsikringsselskabet.

Egen læge oplyser på helbredsattesten at han ikke har supplerende oplysninger der kan korrigere eller supplere de givne oplysninger i helbredsattesten.

Derfor må vi lægge til grund at antabusbehandlingen blev givet i 1993, som anført i helbredsattesten.

Da antabusperioden ifølge vores oplysninger således lå 5 år før tegningen, er det et forhold vi ikke tillægger betydning ved tegningen.

På baggrund af disse oplysninger, fastholder Topdanmark fortsat afslag af 3.11. 2003."

Klagerens datter er utilfreds med selskabets afgørelse og har i klageskemaet bl.a. anført, at selskabet ved afslaget på forsikringsdækning har lagt vægt på udtalelser fra læger, som aldrig har været i kontakt med hendes far før efter 2001. Henset hertil og til det forhold, at han havde problemer med hovedet på tidspunktet for indlæggelsen på Psykiatrisk Hospital i 2002, kan det ikke udelukkes, at faderens misbrug ikke strækker sig så langt tilbage, som selskabet henviser til.

Selskabet har i skrivelse af 5/3 2004 til nævnet fastholdt afslaget på præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente.

Nævnet udtaler:
Det kan efter de lægelige oplysninger lægges til grund, at klageren på tidspunktet for tegningen af forsikringen primo 1998 havde alkoholproblemer. Til trods herfor oplyste

han alene, at han i 1993 havde modtaget antabusbehandling i 3 måneder. Han svarede i øvrigt benægtende på dels, at han havde haft et større forbrug af alkohol, og dels, at han havde modtaget behandling herfor. Disse oplysninger må anses for urigtige. Nævnet finder endvidere, at det ikke kan bebrejdes selskabet, at det ikke indhentede nærmere oplysninger om klagerens alkoholforbrug, da oplysningerne om antabusbehandlingen kun vedrørte en tre måneders periode og lå næsten 5 år tilbage.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen