714/04

Den 30. december 2004 blev i sag nr. 63.659:

xxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist at yde præmiefritagelse og udbetale gruppeinvaliderente.

Selskabet har afvist at tilkende ydelser med henvisning til, at klageren har afgivet urigtige oplysninger i forbindelse med tegningen af forsikringen i 1998.

Det fremgår af sagen, at klageren, som er født i 1963 og uddannet automekaniker / autoopretter, i 1998 tegnede forsikring i selskabet. I den forbindelse udfyldte og underskrev han den 24/7 1998 en helbredserklæring, hvor han oplyste, at han ca. 4 år tidligere havde været behandlet for "Rygmuskler i spænd". På baggrund af oplysningerne om behandling for ryglidelse, anmodede selskabet klageren om at udfylde et spørgeskema for nakke- og ryglidelser.

Klageren udfyldte og underskrev skemaet den 2/8 1998. Af skemaet fremgår bl.a.:

"4 Har De eller har De haft ondt i **ryggen** NEJ JA
eller gener udgående herfra? ☒ ☐

...

5 a. Anfør, ud for **hvert** delspørgsmål, hvornår
og hvor ofte De har haft **ryggener:** NEJ JA Hvis JA:

Inden for det sidste år?	☒ ☐	Hvor mange gange?
For mellem 1 og 3 år siden?	☒ ☐	Hvor mange gange?
For mellem 4 og 7 år siden?	☐ ☒	Hvor mange gange? ca. 2 gange
For mere end 7 år siden	☐ ☒	Hvor mange gange? 2-3 gange
		Hvornår? Kan ikke huske
b. Har De været uarbejdsdygtig		
på grund af ryggenerne?	☐ ☒	I hvilke perioder? ca. 7-8 år siden
		Hvor længe sammenlagt? 2-3 dage
c. Har De i forbindelse med ryggenerne		
haft brug for smertestillende medicin?	☐ ☒	… ☒ Ugentligt …
	NEJ JA	
6. a. Har De stadig gener fra ryggen?	☒ ☐	
b. Er De generet af ryglidelsen		
i det daglige arbejde?	☒ ☐	…"

På grund af de uoverensstemmende svar på spørgsmål 4 og 5 fremsendte selskabet en kopi af det tidligere udfyldte skema til klageren. Klageren udfyldte og underskrev helbredserklæringen på ny den 10/8 1998, hvor svaret på spørgsmål 5 var uændret, medens spørgsmål 4 var besvaret således:

"4 Har De eller har De haft ondt i **ryggen** NEJ JA Hvis JA:
eller gener udgående herfra? ☒ ☐ Hvornår sidst? i 1994
Hvilke ryggener?
☒ Muskelspændinger/træthed i ryggen, over taljen
…
☒ Andet: Jeg kan ikke huske hvilken måned det var."

Forsikringen blev herefter antaget på normale vilkår.

Den 10/9 2003 udfyldte og underskrev klageren en ansøgning om præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente. Af helbredserklæring dateret 18/9 2003 fra hans læge fremgår, at baggrunden for ansøgningen er "Dolores dorsi. rygsmerter", at den formodede årsag til lidelsen angiveligt er vridtraume under arbejde, og at lidelsen begyndte i 1986.

Af udtalelse dateret 18/4 2000 fra speciallæge H.L. fremgår:

"**Henvist for rygsmerter.**

Tidligere: 1991 V. [sygehus] for ryggen og dengang mistanke om discusprolaps, hvilket der ikke fandtes holdepunkt for. 1991 blev der foretaget rtg. us., som viste lumbalisation af S1, men ellers normale forhold.

Nærværende: Angiver smerter i ryg og skulderblad og ned i lænd og symptomerne stået på siden 1991, men gradvis forværret.

…

Henvisning:

Langvarig ryganamnese og indlagt første gang i 1991."

Af journalnotat dateret 30/8 2000 fra kommunens arbejdsmarkedsafdeling fremgår:

"[Klageren] fortæller, at han har haft problemer med ryggen ca. 8 år. Har dog kun indtil sygemelding/opsigelse i april haft få sygedagpenge. Han har klaret jobbet ved at tage smertestillende medicin - til sidst så meget, at han blev bekymret for påvirkningen af nyrerne og ofte følte sig omtåget. Han har forsøgt fysioterapibehandling, men uden effekt. Har netop afsluttet et rygtræningsprogram med 12 behandlinger ved fysioterapeut, men dette har heller ikke hjulpet.

[Klageren] fortæller, at han selv opsagde sit job, idet han ikke nærer tvivl om, at han ikke kan holde til mekanikerarbejdet længere, og ikke kunne blive ved med at tage smertestillende medicin i det omfang, han gjorde til sidst. Er af læge henvist til ikke rygbelastende arbejde."

Af beskrivelsesnotat dateret 22/1 2002 fra G. sygehus fremgår:

"Aktuelt: Pt.'s ryggener er tilsyneladende startet i 1986, hvor han refererer til en speciel dag dette år, hvor han i forbindelse med en specialopgave i sit job som automekaniker/-opretter, får et drej i ryggen og mærker et smæld i højre hofteregion.

Generne går noget i ro. Der kommer tilbagefald efter ½-1 år og siden da har han haft kronisk smerteproblem.

Smerterne er lokaliseret lateralt i lænderegionen, trækker op i begge siden op til skulderregionerne. Der kan desuden være vekslende smerte i enten højre eller venstre

glutealregion, trækkende ned diffust i låret til knæniveau. Beskriver ikke mere dermatomlokaliseret smerte eller smerter af mere neuropatisk karakter.
Tidligere i forløbet kunne der godt værre 2-3 dage med smertefrihed, men han føler, at tilstanden bliver gradvist værre."

Af responsum dateret 3/12 2003 fra Videncenter for Helbred og Forsikring fremgår:

"Den lægelige komité i Videncenter for Helbred og Forsikring har haft sagen forelagt og vurderet at såfremt de nu foreliggende helbredsforhold havde været oplyst på tegningstidspunktet d. 24-07-1998, ville vi have anbefalet følgende forsikringsvilkår:

D-tavle : D0 I-tavle : IA

Alternativt er der mulighed for følgende antagelsesvilkår

D-tavle : D0 I-tavle : I0
Klausuler : A1
…

Vurderingen er baseret på oplysningerne i journal fra arbejdsmedicinsk afdeling fra juli 2000, i skrivelse fra speciallæge dateret 18. april 2000 og i beskrivelse fra Rygcenteret i S. dateret 22. januar 2002.

…

Vi gør opmærksom på at forsikrede på tegningstidspunktet har oplyst om flere tilfælde af muskelspændinger i ryggen med indlæggelse/undersøgelse i 1988 og uarbejdsdygtighed i 2-3 dage og seneste tilfælde af ryggener i 1994. Disse oplysninger ville alene på tegningstidspunktet give Do I2 alternativt en A1 klausul."

Klageren har ved sin advokat over for nævnet gjort gældende, at klageren har krav på invaliderente. Advokaten har i skrivelse dateret 17/3 2004 anført:

"Ud for spørgsmål 4 har min klient sat kryds i 'nej'-rubrikken, men det fremgår klart at han har meddelt sidst at have haft ondt i ryggen i 1994. Der er endvidere under spørgsmål 4 krydset af, at generne har vedrører muskelspændinger, træthed i ryggen over taljen.

At der er tale om fejl, at afkrydsning er sket i rubrikken 'nej' fremgår af øvrige oplysninger vedr. spørgsmål 4.

Endvidere er i spørgsmål 5 krydset af, at min klient har haft ryggener for mellem 4 og 7 år siden og endvidere for mere end 7 år siden, alt i alt ca. 5 gange.

Endvidere har min klient loyalt oplyst, at han har været uarbejdsdygtig på grund af disse ryggener for ca. 7-8 år siden, alt i alt ca. 2-3 dage.

Endvidere meddeles under spørgsmål 5 under rubrik c, at min klient har haft brug for smertestillende medicin som er taget ugentligt.

Under spørgsmål 7 har min klient loyalt meddelt, at han har modtaget behandling for denne ryglidelse af sin læge - på daværende tidspunkt J.H. Endvidere er det meddelt, at min klient har modtaget behandling 1 undersøgelse på V. Sygehus samt at være røntgenfotograferet for denne ryglidelse.

Det fastholdes således, at min klient loyalt har afgivet oplysninger om sin ryglidelse og at min klient ikke har tilbageholdt oplysninger, Det må have stået klart for Topdanmark, at min klient havde eller har haft en ryglidelse ud fra de oplysninger, der er blevet meddelt Topdanmark."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse dateret 20/ 2004 anført:

"Det er som anført af Ø.S. [klagerens] advokat uden betydning, at der er sat kryds i 'nej' rubrikken i spørgsmål 4 i skemaet.

Det er derimod ikke uden betydning, at Ø.S. i spørgsmål 5 litra a har skrevet, at han kun har haft ryggener 'ca. 2 gange for mellem 4 til 7 år siden' og '2-3 gange for mere end 7 år siden'.

Videncenter for Helbred og Forsikring meddelte os ved brev af 3. december 2003 (bilag 9), at der ikke kan udbetales invaliderente og bevilges præmiefritagelse.

Afgørelsen fra Videncenter for Helbred og Forsikring er baseret på oplysningerne i journal fra arbejdsmedicinsk afdeling fra juli 2000 (bilag 13), i skrivelse fra speciallæ-

ge H.L. dateret 18. april 2000 (bilag 14) og i beskrivelse fra rygcentret i G. dateret den 22. januar 2002 (bilag 15). Ifølge beskrivelsen fra rygcentret i G. (bilag 15) er Ø.S.s ryggener startet i 1986, hvor han i forbindelse med sit job som automekaniker/-opretter fik et drej i ryggen og mærkede et smæld i højre hofteregion. Generne gik herefter noget i ro, men der kom et tilbagefald efter 1/2 - 1 år (dvs. omkring 1987-88) og Ø.S. har siden da haft et kronisk smerteproblem. Det fremgår videre af beskrivelsen, at Ø.S. igennem årene haft et stort forbrug af analgetika, herunder store mængder NSAID, Panodil og måske også Mandolgin."

Nævnet udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at måtte lægge til grund, at klageren siden 1986 har lidt af kroniske, gradvist forværrede rygproblemer. Nævnet finder på den baggrund, at klageren har afgivet urigtige oplysninger ved sin besvarelse af helbredserklæringen, herunder spørgeskemaet om nakke- og ryglidelser, ved at oplyse, at han ikke inden for de seneste år har haft ryggener. Herefter og idet nævnet på baggrund af udtalelsen fra Videncenter for Helbred og Forsikring finder det ubetænkeligt at lægge til grund, at forsikringen ikke ville være antaget på normale vilkår, hvis selskabet havde haft kendskab til klagerens kroniske rygproblemer,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann