723/05

Den 17. maj 2005 blev i sag nr. 64.815:

xxxx xxxxx
xxxxx xxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Forenede Gruppeliv
Administrations-
Aktieselskab
Strandboulevarden 122
Postbox 844
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter afdøde forsikringstager, der var omfattet af en gruppelivsforsikring, der administreres af Forende Gruppeliv Administrations-Aktieselskab, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at forsikringstageren afgav urigtige oplysninger i forbindelse med forsikringens tegning.

Det fremgår af sagen, at forsikringstageren i forbindelse med optagelse i gruppelivsordningen den 16/2 2000 udfyldte og underskrev en helbredserklæring. Af den af forsikringstageren udfyldte erklæring fremgår bl.a.:

"

Har De inden for de sidste 3 år lidt af nogen alvorlig sygdom?	Nej ☒ Ja☐	Hvis ja: Hvilken? Hvornår? Hvor længe?
Har De inden for de sidste 3 år været undersøgt/behandlet af læge, kiropraktor, fysioterapeut eller anden behandler, fået foretaget laboratorieundersøgelse eller været indlagt på sygehus, ambulatorium e.l.?	Nej ☐ Ja ☒	Hvis ja: Hvor? *P. Lægehus* For hvad? *Allergi* Hvornår? *Marts 1999* Hvor længe?

Har De nogensinde været syg eller sygemeldt i længere tid end 1 måned?	Nej ☐ Ja ☒	Hvis ja: Hvilken lidelse? *Allergi* Hvornår? *April-maj 1999* Hvor længe? *2-3 måneder*

"

Forsikringstageren fik den 17/12 2003 konstateret kræft i bugspytkirtlen med spredning til leveren. Som følge heraf afgik forsikringstageren ved døden den 4/3 2004. Selskabet meddelte ved skrivelse af 11/3 2004 til skifteretten i Aa., at forsikringstageren var omfattet af den omhandlede forsikring, og at forsikringssummen i henhold til aftalens begunstigelsesbestemmelse ville tilfalde forsikringstagerens nærmeste pårørende. Inden selskabet tog stilling til spørgsmålet om udbetaling af forsikringssummen, indhentede selskabet de lægelige akter i sagen.

Af journaludskrifter fra forsikringstagerens egen læge fremgår bl.a. følgende:

"*Da: 10 06 1997* …

Vedr. angstanfald. Anb. psykolog.

Da: 13 06 1997 …

Henv. til vurdering p.g.a. angstanfald og menstruel dysfori.

Patienten er som voksen stadig påvirket af sin moders depressive og psykotiske lidelse.

Har selv her præklimaterielt fået angstanfald og depressioner specielt fremtrædende under menstruationer. Har i øvrigt et velfungerende arbejds- og familieliv og der foreligger ikke noget misbrug. Pat. er i hormonel beh.

Vi har samtalt om medicamentelle behandlingsstrategier, hun er ordineret, men har ikke taget anxiolytika, og vi enes om at få din vurdering før yderligere.

Henvisning til J.P. afsendt til pt d.d. uf.

…

Da: 27 01 1997…

Kommer vedr. sympt. som hun henf. til noget i kosten: allergi/intolerans. Har tidl. obs. at hun ikke tåler noget med svovl og drikker aldrig vin som gav astmasympt og brænden i svælg, mund, tunge og udslæt omkring mund. Efter henv. til allergiforb. råd vedr. dette. Så dukker der sympt. fra munden op igen og nu mistanke om citrusfrugter, som også gav mavesympt. med diarre og oppustethed. Siden nu dagl. g.

uger dagl. maveprobl. i form af oppustethed og leds. diarre altid i tilslutn. måltider mest om aftenen med 2-3 tynde aff. nocte. Aldrig blod el. slim. Alment er der ikke sympt. spec. ikke vægttab.

…

Da: 09 02 1999 …

Havde det skidt i går efter rigeligt morgenmåltid blev hun sløj, hvp. og konc. besvær samt rysten. Siden rigelig vandladn. og det fortog sig i løbet af dagen. Mener nok hun blev angst men mener ikke at det er årsagen. Vi taler om de forsk. vigtige næringsstoffer og at hun bør spise variaen af såvel KH, preot. og fedtst. - undgå tilsætningsstoffer.

…

Da: 17 03 1999 …

Har selv haft kontakt til Å. KH allergologisk afd. hvor der skulle være allergispec. der er spec. interess. i sulfitinol.

Iflg. nye regler skulle hun kunne henv. til alm. basisudredn. og beh. så henv. sendes. Samtale om hele hendes sit. vedr. maden og hvordan hun reagerer herpå. Skifter til andet angstdæmp. med til p.n. brug der ikke indeholder laktose. …

Da: 22 03 1999 …

Pt. henv. mhp. vurdering af vrangforestillinger og tvangshandlinger.

…

I forbindelse med klimakteriet har pt. udviklet angstsymptomer for hvilket hun har søgt psykologisk bistand. Gennem mange år har pt. været generet af fødemiddelallergi. Den har somatisk mundet ud i, at pt. har haft anfald af urticaria, oppustet mave og kolik, løs afføring. Hun har gennem årene gjort sig et stort arbejde for at sætte sig ind i forholdene omkring tilsætningsstoffer, farvestoffer, konserveringsmidler og har i lange tider overholdt diæter herefter. Hun har selv medbragt sin mad, når hun skulle til selskab, hun køber specielt ind til sig selv og lader nu familien ordne deres egne indkøb.

Indenfor de sidste få uger er tilstanden blevet kaotisk. Pt. bruger langt den største del af sin tid til at koncentrere sig om diæter og om madlavning. Hun kan ikke mere se nogen rød linie i sine diætplaner, indtager føde i små mængder, som hun ved, hun tidl. har reageret på, det fylder hende med angst. Som det er blevet er hun meget rastløs, kan ikke sidde stille mange minutter ad gangen, føler sig i nogle timer

fuld af energi, det er typisk om natten, hvor hun kun sover ganske få timer ad gangen.

Senest har hun oplevet at firmaerne ikke overholder deres deklarationer på fødevaren. Hun har ringet til flere fabrikanter og fået dette bekræftet.

Hun er af lægerne henv. til videre allergologisk udredning, men møder op med et ønske om at få styr på sin tankevirksomhed. Hun er som ovenfor nævnt meget ængstelig for at blive fejltolket, så snart talen går på psykisk lidelse, bliver hun forstemt og angst. Hun accepterer dog kontakt til distriktspsykiatrien, idet hun vedkender sig en katastrofestemning og et tankemylder.

…

Ved den objektive undersøgelse er pt. angstpræget, der er gennemgående vrangforestillinger på grænsen til det bisare. Talen er organiseret, men den er selvmodsigende og til en vis grad usammenhængende. Adfærden er præget af udtalt vagtsomhed og mistroiskhed. Hendes motorik bærer præg af tilkæmpet ro.

Pt.s mand, som er til stede ved samtalen, bekræfter at pt.s adfærd vedr. de allergiske symptomer og fødeproblematikken, har ændret sig radikalt indenfor de sidste uger. Han har aldrig helt forstået sammenhængen mellem symptomerne og fødeindtagelsen, som det er nu finder han det forvirrende, modstridigt, vekslende fra dag til dag, og han bekræfter at pt.s tid for en stor del er optaget af studeren, tilberedning, afventen.

Pt. har intermitterende under forløbet været i beh. med Alprazolam. Aktuelt er pt. optaget af allergien fra sulfitrester, laktulos, og hun er derfor bange for nye ordinationer. Jeg har derfor valgt at fortsætte med Alprazolam indtil jeres vurdering.

Da: 26 04 1999 …

...

Hun har meldt afbud til psykiaterne fordi hun mener, at hun bliver fejltolket.

…

Da: 27 04 1999 …

Har talt med distriktspsyk som foreslår Risperdal 2 mg stigende til 4 mg dgl."

H.K., speciallæge i almen medicin, har i lægebrev af 24/3 2004 bl.a. anført:

"I aktuelle sygdomsforløb har J.S. været sygemeldt fra den 01.12.03.

J.S. har hos tidligere læge haft et langt sygdomsforløb med psykiske problemer strækkende sig fra juni 1997 til april 1999. Det fremgår ikke af journalnotaterne, at

der i den periode har været tale om sygemeldinger af længere varighed end 4 uger. Daværende sygdomsforløb har ingen relation til det aktuelle."

Af lægebrev af 1/4 2004 fra H.K. fremgår bl.a.:

"Af ovenstående journalnotater fremgår det, at langt de fleste lægekontakter i den anførte periode er begrundet med allergiproblemer. Dette er også den henvendelsesårsag som J.S. anfører i helbredserklæringen til Tryg-Baltica 16.2.2000.

Lægelig vurderet synes der også at have været en psykisk følgetilstand i forbindelse med ovenstående. J.S. må formodes at have haft en begrænset erkendelse af dette aspekt, og i lyset heraf har hun vurderet sin lægeerklæring som korrekt og dækkende."

På baggrund af de indhentede lægelige oplysninger afviste selskabet at yde forsikringsdækning.

Boet efter afdøde påstår selskabet tilpligtet at udbetale forsikringssummen. Boets advokat har til støtte herfor i skrivelse af 1/9 2004 til nævnet bl.a. anført:

"Det er svært at se, hvilken sammenhæng der skulle være imellem afdødes dødsfald og manglende oplysninger omkring mulige psykiske problemer og at de problemer der er anført i afdødes journal forud for tegningen skulle have bevirket at man ikke havde tegnet forsikringen.

Forenede Gruppeliv har henvist til, at man ikke ville have tegnet forsikringen, såfremt man havde fået de rigtige oplysninger, jf. forsikringsaftalelovens § 6.

…

Det fremgår endvidere af afdødes læges udtalelse at afdøde ikke havde nogen erkendelse af at have nogle psykiske problemer og at hendes helbredsproblemer alene relaterede sig til den konstaterede allergi.

Ved en gennemgang af de journaler som Forenede Gruppeliv støtter deres afslag på er der i øvrigt ikke sikre holdepunkter for at afdødes faktisk har haft nogen form for psykiske problemer eftersom det aldrig er undersøgt nærmere og fastslået. Dette fremgår også af journalmateriale.

Der fremgår af journalen at afdøde ikke selv finder at have psykiske problemer, da hun har det så godt, som aldrig før, og den 17.05.1999 er i journalen anført at hendes problemer tilsyneladende er væk, når hun afholder sig fra at spise forskellige produkter.

Afdøde har således ikke have givet urigtige oplysninger.

På tidspunktet fra tegningen af forsikringen var afdøde fuldt ud over problemer med allergi og var tilbage i fuldt vigør. Afdøde har i ansøgningsskrivelsen afgivet oplysninger om, at hun har været sygemeldt i en længere periode - 2-3 måneder - som følge af allergi uden at selskabet har fundet anledning til at undersøge dette nærmere.

Det er Forenede Gruppelivs bevisbyrde, at man ikke ville have tegnet forsikring, såfremt man havde haft de oplysninger, som man ligger vægt på …"

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 17/9 2004 til nævnet bl.a. anført, at det er selskabets opfattelse, at forsikringstageren i helbredserklæringen burde have oplyst om konsultationerne vedrørende angstanfald samt behandlingen med Alprazolam. Selskabet har endvidere anført, at såfremt selskabet havde fået de korrekte oplysninger, ville selskabet have afvist at tegne forsikringen.

Hertil har klagerens advokat i skrivelse af 26/10 2004 til nævnet bemærket følgende:

"Mine klienters mor, J.S., afgik, som anført, ved døden 4. marts 2004 som følge af en kræftlidelse.

Dødsfaldet har således ikke haft nogen form for relationer til den allergi, min klient har haft eller mulige psykiske problemer.

Selskabet har anført, at selskabet, efter at have modtaget kopi af afdødes journal, ikke kan antage at ville have tegnet forsikringen for afdøde, under henvisning til, at der har været tale om angstanfald samt vrangforestillinger.

I den forbindelse er det min opfattelse at det må fremhæves, at de oplysninger, som afdødes læge har anført i journalen ikke nødvendigvis har været afdøde bekendt, og det fremgår klart af journalen, at afdøde ikke selv har været af den opfattelse, at der har været nogen form for psykisk lidelse, hvorfor det er min opfattelse, at man ikke kan konkludere, at afdøde har afgivet urigtige oplysninger.

Det må dertil anføres, at afdøde aldrig er blevet diagnosticeret til at have nogen form for psykisk lidelse, idet hun ikke på noget tidspunkt er undersøgt af psykiater/psykolog, men at det alene er egen læge, der har anført antagelserne.

Det er min opfattelse at afdøde har afgivet korrekte oplysninger efter egen opfattelse, idet egen læge har anført, at afdøde formentlig ikke har haft nogen nærmere erkendelse af, at skulle have haft noget problem i psykisk retning men at hendes opfattelse har været, at der alene har været tale om hendes allergiproblemer.

Det er undertegnedes opfattelse at forsikringsselskabet ud fra de givne oplysninger, ikke har dokumenteret, at man ikke ville have tegnet forsikring, og at selskabet alene er i stand til at løfte denne bevisbyrde gennem responsum fra Bedømmelsesudvalget."

Nævnet udtaler:
Efter de foreliggende oplysninger må nævnet lægge til grund, at forsikringstageren i årene forud for forsikringens tegning kontaktede sin læge på grund af ikke ubetydelige psykiske problemer i form af angstanfald, vrangforestillinger og tvangshandlinger. Det fremgår af de lægelige oplysninger, at forsikringstageren blev behandlet med angstdæmpende og antipsykotisk medicin, hvilket klageren må antages at have været bekendt med. Den af forsikringstageren i forbindelse med forsikringens tegning udfyldte

helbredserklæring indeholder ikke oplysninger om forsikringstagerens konsultationer vedrørende psykiske problemer forud for tegningen. Selv om nu afdøde ikke måtte have haft sygdomserkendelse, skulle hun dog have oplyst om konsultationerne vedrørende sine angstsymptomer. Dette er ikke sket, hvorfor nævnet finder, at der er afgivet urigtige oplysninger. Da det må antages, at selskabet ville have afvist at tegne gruppeforsikringen, såfremt de korrekte oplysninger havde foreligget, er selskabet i medfør af forsikringsaftalelovens § 6 berettiget til at annullere forsikringen og afvise at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen