741/06

Den 1. februar 2006 blev i sag nr. 67.040:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx xxxxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt rygskade.

Selskabet har annulleret forsikringen med tilbagevirkende kraft fra omtegningstidspunktet og i den forbindelse afvist at yde forsikringsdækning for den anmeldte rygskade under henvisning til, at klageren afgav urigtige helbredsoplysninger ved forsikringens omtegning.

Det fremgår af sagen, at klageren i forbindelse med omtegning af ulykkesforsikringen i april 1999 afgav nye helbredsoplysninger. Han svarede bl.a. nej til, at han havde lidt af sygdom eller følger efter sygdom, legemsfejl eller følger efter ulykkestilfælde.

Den 22/11 2004 modtog selskabet en anmeldelse fra klageren om, at han den 24/6 2001 var faldet på toilettet efter bad og havde pådraget sig en skade på venstre side af brystkassen/ryggen.

T.K., der er speciallæge i almen medicin, anførte i begyndelsesattest af 19/11 2004, at klageren havde skrumpelever og slidgigt i ryggen. Samtidig oplyste han, at årsagen til

ryglidelsen ikke var betinget af tidligere sygdomme eller påvirkninger samt, at leverlidelsen var betinget af et langvarigt alkoholmisbrug.

Herefter indhentede selskabet lægelige oplysninger fra klagerens egen læge og R. Amtssygehus.

Af Generel Helbredsattest af 21/11 2002, der er udfyldt af speciallæge T.K., fremgår bl.a.:

> "Siden 15-års-alderen angiveligt et stort og dagligt alkoholforbrug. Dette er gradvist eskaleret og gjort ham afhængig. På trods af dette har han passet sin egen entreprenørforretning. Set adskillige gange de sidste 10 år i forbindelse med abstinenser og klare depressive symptomer. I 1996 forsøgt behandlet med antidepressiv medicin og alkoholabstinens, hvorunder der var en klar bedring. Overholdt desværre ikke den indgåede aftale og faldt tilbage i sit store alkoholmisbrug. Siden 1997 været behandlet hos speciallæge i psykiatri H.L., hvor han er i antidepressiv behandling tilsyneladende uden den store effekt.
>
> Siden 1986 haft rygsmerter, der har været afhjulpet med smertestillende medicin, aldrig sygemeldt herfor."

I skrivelse af 21/11 2002 tilkendte G. Kommune klageren mellemste førtidspension.

I notat af 28/11 2002, der er udfyldt af kommunallæge J.L., hedder det bl.a.:

> "47-årig entreprenør, med alkoholoverforbrug siden 15-års-alderen. Nu svært påvirket heraf med kronisk leverfunktionsnedsættelse, betændelse i bugspytkirtlen, begyndende sukkersyge samt demens.
> Han kan/vil ikke ændre på misbruget og tilstanden gør tilknytning til arbejdsmarkedet urealistisk.
> Han er tillige i medicinsk behandling for depression. Han i mange år haft ryggener og har betydelig nedsat bevægelighed i lænden."

Af notat dateret 19/12 2002 i kontinuationen fra R. Amtssygehus fremgår bl.a.:

"Siden 14-års-alderen massivt alkoholforbrug, aktuelt 10-12 genstande dagligt, men tidligere betydeligt mere."

I skrivelse af 28/4 2005 til klageren meddelte selskabet, at det ikke kunne dække den anmeldte skade fra den 24/6 2001, hvor han faldt og slog brystkassen/ryggen. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"**Her får du forklaringen**

Der står i de lægeoplysninger vi har modtaget, at du har haft et alkohol overforbrug siden 15-års-alderen og har haft ryggener fra omkring 1986. Siden 1996 har du været i medicinsk behandling for depression, og fra 1997 har du haft tilknytning til en psykiater.

Du afgiver senest helbredsoplysninger til os i april 1999, i forbindelse med omtegning af denne her forsikring. På dette tidspunkt oplyser du ikke, at du har haft disse daværende gener/lidelser.

Din forsikring bliver opsagt med tilbagevirkende kraft

Hvis vi i april 1999 havde modtaget disse oplysninger om dit helbred, ville vi ikke kunne tilbyde at tegne ulykkesforsikring på dig.

Vi opsiger derfor din ulykkesforsikring med tilbagevirkende kraft fra den 22. april 1999.

Den præmie du har indbetalt for din ulykkesforsikring i perioden fra den 22. april 1999 til i dag, vil vi sende tilbage til dig

...

Fordi vi har opsagt din ulykkesforsikring med tilbagevirkende kraft, kan jeg ikke behandle din skade fra den 24. juni 2001."

Klageren kunne ikke acceptere afgørelsen, hvilket han meddelte selskabet i skrivelse af 11/5 2005. Han oplyste bl.a., at ryggenerne var opstået i forbindelse med brug af com-

puter, og at de var forsvundet samt, at tilknytningen til psykiater skete som led i benådningsansøgning vedrørende afsoning af fængselsstraf.

I skrivelse af 25/5 2005 til nævnet fastholdt selskabet sin afgørelse. Selskabet henviste bl.a. til, at det - uanset årsagen til generne - ikke kunne have tilbudt at tegne en ulykkesforsikring på ham, såfremt han havde afgivet korrekte helbredsoplysninger i forbindelse med omtegningen.

Klageren har herefter indbragt sagen for nævnet, hvor han har gjort gældende, at selskabet skal udbetale erstatning for det anmeldte ulykkestilfælde.

I skrivelse af 17/10 2005 til nævnet har selskabet fastholdt, at det ikke ville have tegnet ulykkesforsikringen for klageren ud fra det kendskab, selskabet nu har fået til hans helbred. Derfor ser selskabet sig ikke i stand til at behandle den anmeldte skade fra 24/6 2001. I skrivelsen hedder det bl.a.:

> "I april 1999, i forbindelse med omtegning af den nuværende forsikring, afgiver P.J. oplysninger til os om sit helbred. I den forbindelse svarer P.J. NEJ til, at han har lidt af sygdom eller følger af sygdom, legemsfejl eller invaliditet eller følger efter ulykkestilfælde.
>
> Hvis vi i april 1999 havde modtaget de oplysninger om P.J.s helbred, som vi nu har modtaget via journaloplysningerne, havde vi ikke kunnet tilbyde at tegne ulykkesforsikringen for ham.
>
> Vi meddelte derfor P.J. i brev af 28. april 2005, at vi ud fra de oplysninger vi havde modtaget om hans helbredstilstand ikke kunne dække den anmeldte skade fra den 24. juni 2001."

Klageren har i skrivelse ad 31/10 2005 til nævnet bl.a. anført:

> "Mit indtryk er at de ikke har sendt alle de oplysninger som de har fået fra bl.a. Tryg Danmark som uden problemer godkendte anmeldelsen og udbetalte forsikringen uden nogen form for kommentar.

Jeg kunne godt tænke mig at vide hvordan de kan skrive at jeg har haft et overforbrug af alkohol men de har måske fundet mine kvitteringer fra de indkøb der er foretaget siden 1970. Desuden har jeg haft Topdanmark som forsikringspartner siden 1973 både privat samt i min virksomhed.

Med hensyn til depression samt tilknytning til psykiater var det en aftale med kriminalforsorgen da jeg skulle have afsonet en fængselsdom og dette medførte at jeg gik til samtale/kontrol.
Det hele mundede ud i at jeg blev benådet af Justitsministeriet.

Hvis jeg havde det så dårligt kan jeg ikke forstå hvordan jeg pr. 01. 01. 1988 kunne købe en landbrugsejendom til ca. 3.000.000,00 kr. uden at have nogle penge men som min bank mente at jeg godt kunne klare samtidig med at drive entreprenørforretning med en samlet omsætning på ca. 2.100.000,00 kr. pr. år.

Uden at have faste medarbejdere tilknyttet medførte det knæk i ryggen at jeg måtte opgive både landbrug samt entreprenørforretning da jeg ikke var i stand til at arbejde fysisk men blev tilkendt førtidspension."

I skrivelse af 8/11 2005 til nævnet har selskabet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har bl.a. anført, at oplysningerne om klagerens helbred er modtaget fra de læger, som har behandlet ham. Det er således de modtagne journaloplysninger, der har dannet grundlag for selskabets afgørelse. Selskabet har videre anført, at det ikke ser sig i stand til at kommentere et andet selskabs afgørelse.

Nævnet udtaler:
Efter de foreliggende oplysninger finder nævnet, at klageren har givet urigtige oplysninger i forbindelse med omtegningen ved at undlade at oplyse om alkoholmisbrug, ryggener, medicinsk behandling for depression samt tilknytning til psykiater. Herefter - og da nævnet finder det godtgjort, at selskabet ikke ville have antaget forsikringen, såfremt korrekte oplysninger havde foreligget på omtegningstidspunktet - kan nævnet ikke kriti-

sere, at selskabet med hjemmel i forsikringsaftalelovens § 6 har ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft til omtegningstidspunktet og i konsekvens heraf har afvist at yde forsikringsdækning for den anmeldte skade fra 24/6 2001.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson