757/06

Den 22. januar 2006 blev i sag nr. 68.191:

xxxx xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har gruppeinvaliderente i AP Pension, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde erstatning i forbindelse med anmeldt erhvervsevnetab.

Selskabet har afvist at udbetale invaliderente og har med tilbagevirkende kraft annulleret forsikringen med henvisning til, at klageren har afgivet urigtige oplysninger ved tegningen af invaliderenten.

Det fremgår af sagen, at klageren den 10/1 2001 i forbindelse med anmodning om invalidepension udfyldte og underskrev en helbredserklæring. I helbredserklæringen er et spørgsmål om lægebesøg inden for de seneste 10 år besvaret bekræftende og i tilknytning hertil er oplyst:

"

1 Har De konsulteret, været undersøgt og/eller behandlet af læge (herunder speciallæge), kiropraktor, fysioterapeut eller naturlæge inden for de sidste 10 år?	Nej Ja ☐ ☒	Hvis JA: For hvad? *psoriasis* … Hvornår? *1995* Hvor længe? *Udbrud med mellemrum* Er der følger / gener? ☒ Nej

"

På baggrunden af denne oplysning blev klageren anmodet om at udfylde et supplerende spørgeskema om hudsygdomme, som han udfyldte og underskrev den 19/4 2001. I skemaet har klageren bl.a. besvaret følgende spørgsmål:

"

1 Har De eller har De haft en hudlidelse eller hududslæt?	Nej Ja ☐ ☒	Hvis JA: Hvornår første gang? *01-96* Hvornår sidste gang? *02-01*
2 a. Har de haft udbrud på: Hænder og/eller fingre? Hoved? Arme og/eller ben? Kroppen i øvrigt? b. Hvordan viser sygdommen sig, fx ved rødme, kløe, udslæt, blærer, revner, sår?	Nej Ja ☐ ☒ ☐ ☒ ☐ ☒ ☐ ☒	Hvis JA: ☐ Håndflade ☐ Fingre ☒ Håndryg ☐ Ansigt ☐ Andet: ☒ Hovedbund ☐ Hvor? *Knæ* ☐ Hvor? *Albuer* Giv en kort beskrivelse: *Kløe* *Udslæt*

"

Umiddelbart over klagerens underskrift er på spørgeskemaet anført:

"Jeg er indforstået med, at forsikringen kan nedsættes eller ophæves efter bestemmelserne i lov om forsikringsaftaler, hvis mine svar ikke er fuldt sandfærdige, eller fortielse har fundet sted."

Invaliderenten blev herefter antaget på normale vilkår.

Den 16/12 2004 ansøgte klageren om udbetaling af invalidepension. Af ansøgningen fremgår bl.a.:

"**2. Sygdommen (Lidelsen)**

A. Hvad hedder lidelsen? *Psoriasisgigt*

Hvilke symptomer har du? *Smerter - hævede led*

…

B. Hvornår mærkede du noget til lidelsen første gang? Dato: *31-01-02*

C. Har du tidligere haft samme lidelse? Ja ☐ Nej ☒
Hvis ja, hvornår? Dato:

D. Har andre lidelser haft indflydelse på din nuværende helbredstilstand?
Ja ☒ ☐ Nej Hvis Ja, hvilke? *Psoriasis*"

Af specifik helbredsattest fra lægehuset i R. dateret 19/11 2001fremgår:

"Har siden efteråret 2000 mere el. mindre konstant været generet af intermitterende hævelse og smerter sv.t. højre hånds 4. fingers proksimale led. Desuden siden efteråret intermitterende hævelse og ømhed sv.t. højre 3. fingers PIP-led samt ømhed sv.t. højre håndledsregion. Har gennem de sidste 8 år stået ved en pallemaskine og fodret denne med træ. Arbejdet fysisk hårdt og monotont samt på akkord. De pågældende gener kan meget vel forklares ud fra den vedvarende monotone belastning.

Patienten har i mange år haft psoriasis med neglepsoriasis. Denne sygdom kan i nogle tilfælde gå i leddene. Der er dog ikke fundet objektive tegn på dette (røntgenus.), men det kan ikke udelukkes, at sygdommen spiller ind og forværrer symptomerne.

Alle undersøgelser mhp. gigtlidelser i øvrigt samt røntgenus. af hånd og fingre har været normale.

Patienten i øvrigt rask. Er blevet behandlet med immobiliserende skinner med forbigående effekt.

…

Objektivt er der, fraset hudforandringer som følge af psoriasis, aktuelt intet abnormt at finde på pt. sv.t. fingre og håndled.

…

Tilstanden vurderes på det foreliggende som en overbelastningstilstand som følge af det monotone, hårde arbejde. Det vurd. derfor ikke sandsynligt at han kan fortsætte med sit nuværende arbejde. Der skulle på det foreliggende ikke være noget til hinder for, at han kan bestride andet arbejde så længe det ikke indebærer vedvarende monotone belastninger af hænder og arme."

Af kontinuation fra marts 2001 fremgår:

"Psoriasis er rimeligt i ro såvel på håndrygge som på albuer.
Får Bucky. Fortsætter med creme Dermovat alt. me ung. Daivonex.
Får skema med.
Henvender sig ved behov."

I lægenotat af 26/3 2001 hedder det:

"K Sympt/klage fra hånd/fingre
L12 Sympt/klage fra hånd/fingre
26-03-01: Forts. intermitterende hævelse sv.t. hø. hånds 4. finger. Der tages screeningsblodpr. Medg. karstamskinne til anv. v. symptomer. Er mest sandsynligt belastningsudløst."

Af kontinuation fra december 2001 fremgår:

"Psoriasis
Genhenvist, da psoriasis er forværret i løbet af efteråret.

Objektivt: Der er intet aktuelt i hårbunden, men derimod ses plaque på albuer og knæ, på underarme og crus samt enkelte guttate elementer på håndrygge."

Af kontinuation fra februar 2002 fremgår:

"Er fuldstændig lægt på albuer, har stadig enkelte spredte psoriasiselementer på håndrygge og fingre.
Desuden enkelte elementer på truncus og ekstremiteter.
Har lejet en UVB-lampe.
Oplyser at han har fået ledsmrt. i hø. håndled samt i 3. og 4. fingers PIP-led. Der er begyndende ledsmerte i knæ.
Har for nylig fået taget røntgen, som ikke har vist forandringer på gigt."

Af lægebrev dateret 25/1 2005 fra klagerens læge P.K. til AP Pension fremgår:

"I anmodningen fremgår det, at I har lægelige oplysninger, hvoraf det fremgår, at pt. har lidt af psoriasis med ledsymptomer siden 1989.
Dette er ikke korrekt.
Han har lidt af psoriasis fra før 1989, men først fået ledsymptomer i marts 2001.
Første konsultation vedr. ledproblemer var 26.03.01.

Skiftede fra tidligere læge til undertegnede i november 2002.
Blev henvist til reumatologisk afd. i E., hvor han blev vurderet ambulant den 21.01.03, hvor diagnosen bliver stillet."

Af overblik journal fra radiologisk afdeling på B. hospital fremgår:

"21-01-03: A Rema. amb.
Henv. til vurd. på mistanke om psoriasis artrit.
…
Aktuelt:
Igennem snart 2 år ledsymptomer, smerter og hævelse af hø. hånds 4. finger.
For 3 mdr. siden tilkommet gener fra 3. hø. fingers PIP-led, efterhånden."

Af statusattest dateret 19/2 2003 fra klagerens læge fremgår:

"Pt. har psoriasis.
Indenfor det sidste års tid fået problemer med smerter og hævelse sv.t. knæ og håndled.
Pt. er henv. til reumatologisk afd. til nærmere udredning.
Jeg har endnu ikke svar på undersøgelser.

Pt. har med stor sandsynlighed psoriasis artrit, og aktuelt med størst affektion af hø. håndled."

Klageren har ved sin advokat over for nævnet gjort gældende, at selskabet er uberettiget til at annullere forsikringen. Advokaten har i sin klageskrivelse dateret 17/11 2005 anført:

"H.P.N. **bestrider**,

at der er afgivet svigagtige eller urigtige oplysninger i forbindelse med forsikringstegningen og
at han hverken vidste eller burde vide, at de afgivne oplysninger var urigtige og

H.P.N. **gør gældende**,
at oplysningerne er givet i fuldstændig god tro, og
at oplysningerne var rigtige og udfyldende.

I h.t. vedlagte kopi af den helbredserklæring og spørgeskema vedr. hudsygdomme, H.P.N. udfyldte i forbindelse med forsikringstegningen oplyses loyalt

i helbredserklæringen af 10. januar 2001,
at han har psoriasis, og at hudsygdommen er i udbrud med mellemrum og

i spørgeskemaet vedr. hudsygdomme af 19. april 2001
hvor på kroppen hudlidelsen afstedkommer udbrud.

I h.t. spørgeskemaet (lægeattest) af 26. april 2004
udfyldt af H.P.N.'s egen læge i forbindelse med H.P.N.'s ansøgning om udbetaling af invalidepension fra den hos AP Pension tegnede gruppelivsforsikring anføres, at gigt på grund af den kroniske lidelse, som psoriasis er, med stor sandsynlighed vil **progrediere**.

I h.t. udtalelse af 25. januar 2005
fra H.P.N.'s egen læge, P.K., hvoraf fremgår, at H.P.N. har lidt af psoriasis fra før 1989 men først fået **ledsymptomer (ikke ledsmerter)** i marts 2001.

H.P.N. har **ikke** været i ond tro og loyalt oplyst det, han er blevet spurgt om i forbindelse med forsikringsanmodningen, og det gøres gældende, at AP Pension er

uberettiget til at afvise anmodningen om invaliditetserstatning og
uberettiget til at hæve forsikringen men

pligtig at vedstå den tegnede forsikring i fuldt omfang eller minimum i et omfang, som omhandlet i § 10 i forsikringsbetingelserne."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 17/1 2006 til nævnet anført:

"I Spørgeskema Hudsygdomme (bilag …) underskrevet den 19. april 2001 oplyste HPN under punkt 4, at han ikke har haft ledsmerter.

Disse oplysninger stemmer ikke overens med oplysningerne i diverse indhentede akter:

Specifik helbredsattest af 19.11.2001 fra læge J.R. Lægehuset i R. (bilag …): 'Har siden efteråret 2000 mere el. mindre konstant været generet af intermitterende hævelse og smerter sv.t. højre hånds 4. fingers proksimale led.' Dvs. før såvel udfyldelse af helbredserklæring som spørgeskema. Denne læge må formodes at være HPN's egen læge, før HPN i november 2002 skiftede til læge P.K.

Læge P.K.'s Overblik Journal under den 21.01.2003 (bilag …):
'Igennem snart 2 år ledsymptomer, smerter og hævelse af hø. hånds 4. finger', dvs. også inden HPN underskrev spørgeskema Hudsygdomme den 19.04.2001.

Lægebrev af 25.01.2005 fra HPN's egen læge P.K. (bilag …):
'Han har ….. først fået ledsymptomer i marts 2001', dvs. ca. en måned tidligere end besvarelsen af spørgsmålene i Spørgeskema Hudsygdomme.

Journaloplysninger fra Centralsygehuset E. V. under den 21.01.2003 (bilag …):
'Igennem snart 2 år ledsymptomer, smerter og hævelse af højre hånds 4. finger.

HPN har således givet urigtige oplysninger såvel i helbredserklæringens punkt 1 og 3 b. som i spørgeskemaet punkt 4, og HPN vidste eller burde vide, at han gav urigtige oplysninger, jf. ovenstående citater.

Vores lægekonsulent har vurderet, at såfremt AP Pension havde haft korrekte oplysninger ved vurderingen af antagelsesvilkårene på tegningstidspunktet, ville voteringen have lydt: D2 IA - altså afslag på at tegne invalideydelser.

På denne baggrund meddelte vi HPN, at vi annullerede gruppeinvaliderenten på grund af urigtige oplysninger ved tegningen, jf. § 10 i forsikringsbetingelserne, som kan tilregnes HPN som mindst uagtsomt. Præmier med fradrag af omkostninger er returneret."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 10. Urigtige oplysninger**

Virkningen af urigtige oplysninger ved forsikringens tegning, ændring eller senere ikraftsættelse er følgende:

A) har forsikrede svigagtigt afgivet urigtige oplysninger, kan der ikke gøres krav mod AP Pension,

B) må det antages, at forsikrede hverken vidste eller burde vide, at en af vedkommende afgivet oplysning var urigtig, hæfter AP Pension, som om urigtig oplysning ikke forelå,

C) har forsikrede afgivet urigtige oplysninger, der ikke omfattes af pkt. a) eller b), hæfter AP Pension kun for en forsikring af den størrelse og det indhold, som AP Pension ville have tilbudt for den aftalte præmie, såfremt det ved tegningen havde fået rigtige oplysninger.

Er den urigtige oplysning afgivet af andre end forsikrede, har det samme virkning, som hvis oplysningen var afgivet af denne."

9. 68.191

Nævnets flertal - 3 medlemmer - udtaler:
Vi bemærker, at klageren ved udfyldelsen af helbredsskemaet i januar 2001 oplyste, at han havde psoriasis. Vi bemærker videre, at klageren i det supplerende skema af 19/4 2001 har oplyst, at symptomerne var kløe og udslæt, medens han har svaret benægtende på et spørgsmål om, hvorvidt der har været ledsmerter. Endelig bemærker vi, at klageren i henhold til specifik statusattest dateret 19/11 2001 siden efteråret 2000 havde haft hævelser og smerter i to fingre på sin højre hånd, og at han den 26/3 2001 søgte læge på grund af sympt/klage fra hånd/fingre.

Vi finder, at klageren ved at undlade at oplyse om smerterne og hævelserne har afgivet urigtige oplysninger. Vi finder på den baggrund, at selskabet efter de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser § 10, litra C, har været berettiget til at annullere forsikringen med tilbagevirkende kraft som sket.

Et mindretal i nævnet - 2 medlemmer - udtaler:
Vi bemærker, at klageren ved udfyldelsen af helbredsskemaet i januar 2001 oplyste, at han havde psoriasis. Vi bemærker videre, at klageren i det supplerende skema har oplyst, at symptomerne var kløe og udslæt, medens han har svaret benægtende på et spørgsmål om, hvorvidt der har været ledsmerter. Endelig bemærker vi, at klagerens læge i specifik helbredsattest dateret 19/11 2001 har anført, at klagerens gener meget vel kunne henføres til overbelastningstilstand som følge af monotont, hårdt arbejde og alene tilkendegiver, at det "ikke kan udelukkes", at klagerens psoriasis "spiller ind og forværrer symptomerne", samt at klagerens læge i notatet af 26/3 2001 har anført, at symptomerne mest sandsynligt er belastningsudløst.

Vi finder på denne baggrund, at klageren har afgivet helbredsoplysningerne i god tro, idet han havde føje til at antage, at ledsmerterne var uden relation til hans psoriasis. Vi finder på den baggrund, at selskabet efter de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser § 10, litra B, ikke har været berettiget til at annullere forsikringen.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann