785/07

Den 17. december 2007 blev i sag nr. 71.288:

xxxx xxxxx xxxxxx xx xxxxxxx
xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Boet efter forsikringstageren, der gennem GE Money Bank havde gruppelivsforsikring i Genworth Financial, klager over selskabets afvisning af at yde dækning af restgælden efter hendes mands død.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringstageren døde af en sygdom, som den nu afdøde havde kendskab til inden forsikringens tegning.

Det fremgår af sagen, at klageren og hendes nu afdøde ægtefælle henholdsvis den 27/5 2004 og den 20/12 2004 optog lån i GE Capital Bank, og at de i den forbindelse blev omfattet af selskabets obligatorisk gruppelivsforsikring.

I 2006 modtog selskabet en lægeerklæring i forbindelse med anmodning om indfrielse af restgælden på grund af nu afdøde forsikringstagers dødsfald den 29/8 2006. Af lægeerklæringen fremgår det, at ægtefællen var død som følge af "leversvigt", og at sygdommen første gang blev konstateret den 20/6 2006.

På baggrund af anmeldelsen indhentede selskabet supplerende oplysninger om nu afdøde forsikringstagers helbredsmæssige forhold.

Af journalen fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"19-08-04: Fortsat lidt ømhed ved h. brystkirtel, intet sikkert at palpere. Pt. har tidl. fået kontrolleret levertal, som har været lidt påvirkede. Kommer igen og får taget nye tal. Overvejer herefter henv. til ULS.
Vejer 121 kg så det kan sagtens dreje sig om steratose enten p.g.a. overvægten el. p.g.a. for meget alkohol.
…
13-12-04: Årscheck. BT 140/80. Øvrige ting i orden. Han vil gå hjem og tænke over vægttab. Xenikal og evt. alkoholafvænning i det nye år.
…
20-06-06: Klager over dårlig app. og maven spænder. Der har været skæve levertal og forhøjet bilirubin. Probl. med alkohol. har ikke drukket siden april mdr. Gul aff. siden han startede på Metformin. …
Der tages diverse blodpr. Henv. til ULS af øvre abdomen m.h.p. lever-galdeveje. Ny tid til blodpr.svar, BT og evt. øgning af Metformin. Han får 500 mg x 2 dgl.
…
27-06-06: …
Drikker nu kun et enkelt glas rødvin ind imellem men tidl. igennem en årrække 5-6 genstande dgl. …Kan ikke vurdere leverstørrelse, dekliv dæmpn. der følger lejeskift. …
Vurdering: Olichirrhose på alkoholisk basis el. obstruktiv proces. Pauserer Metformin p.g.a. leverpåvirkn.
…
06-07-06 A Ambulante epikriser
…
Pt. møder d.d. i amb. til terapeutisk ascitespunktur, henv. via e.l. Kendt med tidl. alkoholmisbrug. Nu abstinent.
Pt. oplyser, at hans mave er tiltaget i omfang over de sidste 14 dg til 3 uger. Har i denne periode tillige taget 3-4 kg på. Har været til ul d. 29.06., som viste ascites, butrand af lever samt spelonomegali.
…
14-07-06 K Kons./Besøg
14-07-06: ultralyd viser parenkymatøs leverlidelse har vi en sikker forklaring herpå, det ser ikke ud til at sygehuset har taget stilling til dette der står intet om evt leverkopsi, kan det være betinget af metformin?
…
03-08-06 E Epikriser
…
Aktionsdiagnose
DK767 Hepatorenalt syndrom
Andre diagnoser og operationer under skadestuebesøg
DK703 Cirrhosis hepatis alcoholica
…
EPIKRISE:
54-årig mand, der siden juli 2006 er fulgt i medicinsk amb. pga. cirrhosis hepatis. Blev indlagt den 03.08.06 grundet dårlig almentilstand og elektrolytderangement. Har under indlæggelsen været voldsomt generet af en tiltagende ascites, hvorfor han tre gange under indlæggelsen fik foretaget ascitespunktur og udtømning. Her ud over blev pt. tiltagende ikterisk under indlæggelsen og kræfterne svandt langsomt, hvorfor pt. terminalt måtte ernæres gennem sonde indtil han den 24.08.06 kl. 23.30 afgik ved døden."

Ved skrivelse af 2/11 2006 meddelte selskabet afslag på udbetaling af forsikringsydelsen. Til støtte herfor henviste selskabet til, at hospitalets afsluttende diagnose var, at dødsfaldet skyldtes skrumpelever på grund af alkohol (cirrhosis hepatis alcoholoca), og at nu afdøde forsikringstager allerede på tidspunkterne for tegning af forsikringerne i 2004 havde et alkoholmisbrug og fik påvist unormale leverprøver.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at indfri restgælden. Til støtte herfor anfører klageren i bilag til klageskemaet bl.a.:

> "Jeg er helt uenig i selskabets vurdering, idet jeg ikke mener, at min afdøde mand har været i ond tro, da forsikringen blev indgået.
> Min begrundelse er flg.:
> Min mand var ikke på nogen måde alkoholiker, havde f.eks. i årene 1974-1996 et job på …banen, hvor alkohol var forbudt og fyringsgrundlag. Han kunne i årene herefter ganske rigtigt jævnligt få 5-6 genstande, men absolut ikke, som jeg som ægtefælle har oplevet det, dagligt. Med hensyn til de forhøjede levertal i 2003 og min mands senere sygdom og død, finder jeg det absolut ikke godtgjort, at der er en sammenhæng med et for højt alkoholforbrug.
> Det fremgår således af lægejournalmaterialet, at min mands sygdom ikke blev ordentligt udredt, f eks. blev der ikke på sygehuset foretaget en leverbiopsi, se f.eks. notat af 18-07-06, læge JO (s. 7), ligesom læge TB 14-07-06 spørger, om tilstanden kan være betinget af Metformin (s. 7).
> Begge læger er tilknyttet lægehuset i H. og kendte min mands helbredstilstand godt.
> Ingen i lægehuset har behandlet min mand som alkoholiker og meddelt ham, at der var fare for hans helbred. Tværtimod har tre læger i lægehuset (JO, TB og LK) samstemmende i samtaler med både mig og min mand under sygdomsforløbet givet udtryk for stor undren over, at min mand pludselig kunne blive så syg.
> Såfremt lægerne havde betragtet min mand som alkoholiker, ville de vel heller ikke i flere år have givet ham Metformin mhp stabilisering af blodsukkeret, idet dette medikament iflg. indlægssedlen 'ikke bør gives til alkoholikere'. På trods af de i 2003 forhøjede levertal har man altså ikke set det som et problem at give ham Metformin, ja sågar den 20-06-06 overvejet at forøge dosis (notat LK, s.2). Først på et tidspunkt under sygdomsforløbet, hvor der opstår mistanke om, at Metformin kan have spillet en sygdomsfremkaldende rolle, tages dette fra min mand, jf. notat JO 27-06 (s.2): 'pauserer Metformin p.g.a. leverpåvirkn.'
>
> Med begrundelse i den manglende diagnosticering af den præcise årsag til min mands pludselige sygdom, endvidere formodningen om at Metformin kan have spillet en rolle heri, samt det faktum at min mand i årene inden sygdomsudbruddet ikke på noget tidspunkt har udvist symptomer på begyndende fedtlever/skrumpelever, mener jeg ikke, at der er belæg for at konkludere, at min mand døde af en alkoholbetinget leversygdom, og endnu mindre for at hævde at han selv skulle have været vidende om nogen sygdomsrisiko på tidspunktet for forsikringens etablering."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 19/3 2007 bl.a.:

"Forsikringen (efterfølgende kaldet F1) med restgæld 38.077,08 hvoraf overskydende kr. 1.922,92 er tegnet d. 27. maj 2004.

Forsikringen (efterfølgende kaldet F2) med restgæld 15.738,06 uden overskydende beløb er tegnet d. 20. december 2004.

…

Selskabets læge har gennemgået journalen og konkluderer:

Afdøde havde før han tegnede forsikringerne i 2004 et alkoholmisbrug og samtidig fået påvist unormale leverprøver. Det må med overvejende sandsynlighed konkluderes, at der er tale om den samme sygdomstilstand, der videreudviklede sig og førte til at afdøde afgik ved døden i august 2006. Det må formodes, at afdøde allerede i 2003 var klar over dels sit store alkoholforbrug og dels, at hans levertal var unormale. Det er almen viden at alkohol kan føre til skrumpelever.

På denne baggrund vidste eller burde afdøde have vist ved tegning af F1 i maj 2004, at hans levertal var dårlige og at han havde et alkoholforbrug, som udgjorde en risiko for afdødes liv og helbred.

…

På denne baggrund nedlægger selskabet primær påstand om, at afdøde havde et kendt alkoholforbrug ved tegning af forsikringerne. Det er dette alkoholforbrug som afdøde i august 2006 dør af, i det hospitalets afsluttende bemærkninger i epikrisen (bilag B side 9) er:

'cirrhosis hepatis alcoholica' - dvs. Skrumpelever på baggrund af alkohol."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**14. Forsikringsydelser**

Ved dødsfald indfries restgælden inklusive renter frem til indfrielsesdatoen, dog ikke eventuelle restancer og rentetilskrivning på sådanne restancer. På kreditter udbetales det aftalte kreditmaksimum. …

15. Undtagelser i dækningen

Vi udbetaler ikke forsikringsydelse:

…

- Ved dødsfald, som skyldes sygdom eller personskade, som du ved forsikringens ikrafttræden havde eller burde have haft kendskab til."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at sådan som undtagelsesbestemmelsen er affattet, er det et krav, at nu afdøde på tegningstidspunktet i december 2004 led af en sygdom, som han havde kendskab til eller burde have kendskab til.

I august 2004 fremgår det, at nu afdødes levertal har været lidt påvirkede, og at dette kunne skyldes overvægt eller for meget alkohol. En uge inden tegningen af forsikringen

i december 2004 er i journalen intet anført om levertal, men det er anført, at nu afdøde ville tænke over eventuel alkoholafvænning. Herudover er intet nærmere anført om et forudgående alkoholmisbrug.

I juni 2006 anføres, at der tidligere har været skæve levertal, ligesom det anføres, at nu afdøde igennem en årrække har drukket 5-6 genstande dagligt.

Vurderet efter de fremlagte oplysninger finder nævnet det betænkeligt at fastslå, at klageren på tegningstidspunktet for forsikringerne kunne siges at lide af en alkoholrelateret sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Genworth Financial, skal udbetale restgælden ved forsikredes død og skal betale renter af det for sent udbetalte beløb i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

J. Hermann