789/08

Den 18. februar 2008 blev i sag nr. 71.647:

xxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er omfattet af en pensionsordning i AP Pension med dækning for kritisk sygdom, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssum for kritisk sygdom. Klageren er endvidere utilfreds med, at selskabet har annulleret de til ordningen hørende forsikringsdækninger - invalidepension, retten til bidragsfritagelse samt dækning ved kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom og annulleret forsikringsdækningerne under henvisning til, at klageren har afgivet urigtige oplysninger i forbindelse med tegningen af forsikringen. Ordningen består herefter af en ratepension og en børnepension til forhøjet præmie.

Pensionsordningen trådte i kraft den 1/1 2006.

I forbindelse med tegningen udfyldte klageren en helbredserklæring underskrevet den 15/11 2005. Af erklæringen fremgår bl.a.:

> "Du skal vide, at hvis svarene ikke er fuldt sandfærdige, eller fortielse har fundet sted, kan forsikringen ifølge forsikringsaftaleloven nedsættes eller ophæves.
>
> Er du i tvivl om besvarelsen af spørgsmålene, kan du kontakte din læge, inden skemaet udfyldes. (Lægens eventuelle honorar i forbindelse hermed betales ikke af AP Pension).

Lider du af en kronisk sygdom eller har du inden for de sidste tre år været syg (bortset fra forkølelse, lettere influenza og lignende), kommet til skade eller været uarbejdsdygtig? Nej ☒ Hvis du svarer nej, kan du nøjes med at datere og underskrive erklæringen nederst på denne side Ja ☐ Hvis du svarer ja, må vi bede dig om at besvare alle spørgsmål på bagsiden. Husk også at datere og underskrive bagsiden.

"

I efteråret 2006 ansøgte klageren om udbetaling af kritisk sygdom, da hun havde fået stillet diagnosen dissemineret sklerose.

Selskabet indhentede til brug for sagen diverse lægelige oplysninger. Af speciallægee-pikrise dateret den 28/4 2005 fremgår:

> "Tak for henvisningen af din ovennævnte pt. med en sensibilitetsforstyrrelse, opstart i benene med en langsom udvikling til proximal optil TH12 bilat. med sensibilitetsforstyrrelser fra navlen og nedad, med hypæstesi og paræstesi.
> Tunghedsfornemmelse i benene, balance- og styringsproblemer. Efterfølgende langsom aftagende symptomer i omvendt rækkefølge. Føler sig igen tilpas.
> Har haft en halsbetændelse med en hæshed før symptomerne er startet før påske.
> Har psoriasis og gigt. Ellers er hun rask.
> …
> Konklusion:
> Fuldstændig upåfaldende neurologisk us. ved en anamnestik mistanke om en polyradikulopati. Evt. postinfektiøs udvikling fra distal i underekstremiteter optil TH10, uden at pt. hér ved us. d.d. nogen sequ.
> Har ikke tidl. i anamnesen haft nogen synsforstyrrelse eller andre funktionel central problematik. Så en mistanke om en DS foreligger primært ikke.
> Hvis pt. oplever nye symptomer må hun gerne henvende sig til mig igen hurtigt."

I klagerens journal fra egen læge er noteret:

> "27-08-93 18:47
> …
> Gennem flere år haft episoder med smerter og hævelse af enkelte oftest større led. Har psoriasis. Der er ødem rødme og ømhed af ve. fodled. Surgamyl R. s
> …
> 23-03-05 10:28 ms
> Klager over sovende fornemmelse i begge hofteregioner. Debuterede for 1 uge siden med sovende fornemmelse i fodsåler. Har siddende arbejde, træner i motionscenter, ingen overbelastning. Ingen rygsmerter fraset lidt muskelømhed mellem skulderbladene. Ingen sphinctersymptomer. Obj: gangen nat., bevæger sig frit, col: i, estr: Laeque neg, for bevægelighed, nat. tonus, sens, reflexer og kraft. Råd - kontrol efter påske."

Klagerens egen læge har endvidere i skrivelse af 29/11 2006 anført:

"Journaltekst:
Jr. gennemgås. Der foreligger ikke nogen oplysninger om kroniske gigtlidelser."

Selskabet har forelagt de lægelige oplysninger for sin lægekonsulent. Lægekonsulenten har vurderet, at klagerens pensionsordning ikke ville have fået forsikringsdækning ved invaliditet, bidragsfritagelse og kritisk sygdom, hvis selskabet havde kendt de korrekte oplysninger fra starten.
Selskabet har derfor i skrivelse af 8/11 2007 meddelt klageren afslag på udbetaling af sum ved kritisk sygdom. I skrivelsen har selskabet samtidig meddelt klageren, at præmien på hendes ratepension og børnepension vil blive forhøjet, og at pensionsordningen vil blive ændret med tilbagevirkende kraft til oprettelsestidspunktet, hvorfor hun snarest vil modtage ny forsikringsoversigt, der vil være uden dækning ved invaliditet, bidragsfritagelse og kritisk sygdom.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har gjort indsigelse over for selskabet, hvorefter hun ved sin advokat har indbragt sagen for nævnet. Advokaten har i skrivelse af 16/4 2007 til nævnet bl.a. anført, at det ikke er korrekt, at klageren har lidt af gigt og føleforstyrrelse siden april 2005. Advokaten anfører således i skrivelsen:

"Min klient oplyser, at hun muligvis overfor en speciallæge har oplyst at tage smertestillende piller, men at hun aldrig er diagnosticeret med gigt. …

Min klient kan ikke anerkende at have opgivet ukorrekte oplysninger eller fortiet oplysninger i forbindelse med tegningen af forsikringen, idet den afgivne helbredserklæring er udfyldt i samarbejde med en forsikringskonsulent. I forbindelse med udfyldelsen forespurgte min klient direkte, om symptomer som træthed skulle anføres i erklæringen, og fik at vide at dette ikke er nødvendigt. I tidspunktet for forsikringens oprettelse var min klient ikke bekendt med at lide af kroniske sygdomme."

Selskabet har i svarskrivelse af 3/5 2007 anført:

"I forbindelse med tegningen af pensionsordningen og de dertil knyttede risikodækninger udfyldte NVS en helbredserklæring, der er dateret den 15. november 2005 … AP Pension modtog erklæringen den 18. november 2005.
…
Spørgsmålet er ikke korrekt besvaret, idet AP Pension i forbindelse med NVS's ansøgning om udbetaling ved Kritisk Sygdom, har fået kendskab til NVS's helbredsoplysninger, som AP Pension ikke tidligere har været i besiddelse af.
…
I det følgende gennemgås de for sagen relevante spørgsmål på side to af helbredserklæringen (bilag …). Spørgsmålene er ikke besvaret af NVS, da det som ovenfor anført kun er ved bekræftende besvarelse af spørgsmålet på side et af helbredserklæringen, at side to skal besvares.

Spørgsmål 1
'Har du konsulteret, været undersøgt og/eller behandlet af læge (herunder speciallæge), kiropraktor, fysioterapeut eller naturlæge inden for de sidste 3 år?

Ukomplicerede børnesygdomme og kortvarige forkølelsestilfælde undtages.

Nej
Ja
Hvis Ja: For hvad?
Hos hvem?
Hvornår?
Hvor længe?
Er der følger/gener?'

Ved besvarelsen af dette spørgsmål skulle det være oplyst, at NVS var blevet undersøgt af Neurolog O.N. den 28. april 2005 grundet sensibilitetsforstyrrelser, tunghedsfornemmelse samt balance- og styringsproblemer (bilag …).

Spørgsmål 3a
'Er du fuldstændig rask?

Ja
Nej
Hvis Nej: Hvorfor?'

Ved besvarelsen af spørgsmål 3a, skulle NVS have anført, at NVS havde psoriasis og gigt (bilag …).

Ud fra ovenstående kan det udledes, at NVS har fortiet helbredsoplysninger vedrørende psoriasis, gigt, sensibilitetsforstyrrelser, tunghedsfornemmelse i benene samt balance- og styringsproblemer.

NVS har, ved at besvare spørgsmålet på side et af helbredserklæringen benægtende, afgivet oplysninger, der på tegningstidspunktet ikke er i overensstemmelse med de faktiske forhold. NVS skulle have besvaret spørgsmålet på forsiden af helbredserklæringen bekræftende og derefter have oplyst om ovennævnte forhold på side to af helbredserklæring.

AP Pension har ladet antagelsesvilkårene ved korrekte og fyldestgørende oplysninger vurdere af AP Pensions lægekonsulent. Såfremt oplysningerne havde foreligget på tegningstidspunktet, ville pensionsordningen ikke have fået forsikringsdækning ved invaliditet, retten til bidragsfritagelse samt dækning ved Kritisk Sygdom.

AP Pension gør på baggrund af ovenstående, forsikringsbetingelsernes § 10 vedrørende urigtige oplysninger gældende, idet NVS har afgivet urigtige oplysninger. Da pensionsordningen ikke ville have fået forsikringsdækning ved invaliditet, retten til bidragsfritagelse samt dækning ved Kritisk Sygdom, hvis de rigtige oplysninger var blevet afgivet på helbredserklæringen af 15. november 2005, er der givet afslag på udbetaling ved Kritisk Sygdom og med samme begrundelse er de til ordningen hørende forsikringsdækninger - dækning ved invaliditet, retten til bidragsfritagelse samt dækning ved Kritisk Sygdom blevet annullerede.

AP Pension fastholder på baggrund af ovenstående afslaget på dækning ved Kritisk Sygdom samt fastholder annulleringen af forsikringsdækningerne - dækning ved invaliditet, retten til bidragsfritagelse samt dækning ved Kritisk Sygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 10. Urigtige oplysninger**
Hvis oplysningerne i forbindelse med AP NetLinks oprettelse, ændring eller genikraftsættelse er urigtige eller manglefulde, kan det få følgende konsekvenser for udbetaling af forsikringsydelsen:

Er de urigtige oplysninger afgivet svigagtigt, kan der ikke rejses krav mod AP Pension.

Er de urigtige oplysninger afgivet i god tro, hæfter AP Pension, som om urigtig oplysning ikke forelå.

Er der afgivet urigtige oplysninger på anden måde end anført ovenfor, er AP Pension fri for ansvar, hvis AP Pension ikke ville have overtaget AP NetLink, hvis AP Pension havde haft kendskab til de rigtige oplysninger. Hvis AP Pension ville have overtaget AP NetLink, hæfter AP Pension kun for en forsikring af størrelse og indhold, som AP Pension ville have tilbudt for det aftalte bidrag, hvis AP Pension ved tegningen havde fået de rigtige oplysninger."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet som ubestridt lægge til grund, at klageren før tegningen af pensionsordningen led af psoriasis og mindre end et år forinden var blevet undersøgt hos en speciallæge på grund af sensibilitetsforstyrrelser og tunghedsfornemmelse i benene samt balance- og styringsproblemer. Det er herefter nævnets opfattelse, at klageren har besvaret spørgsmålet i helbredserklæringen klart urigtigt, og nævnet finder, at det urigtige svar kan tilregnes hende som uagtsomt.

Da nævnet finder det sandsynliggjort af selskabet, at pensionsordningen ikke have fået forsikringsdækning ved invaliditet, retten til præmiefritagelse samt dækning ved kritisk sygdom, såfremt forsikringstageren dengang havde givet korrekte helbredsoplysninger, kan nævnet herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen ved kritisk sygdom, og at selskabet har ophævet forsikringsdækningerne med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet som sket.

6. 71.647

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand