814/09

Den 2. marts 2009 blev i sag nr. 74.259:

xxxx xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxxx xx
xxxx xxxxx x

mod

Sygeforsikringen "danmark"
Palægade 5
1261 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har sygeforsikring i Sygeforsikringen "danmark" klager over, at selskabet har annulleret forsikringen.

Selskabet har annulleret forsikringen med henvisning til, at klageren har afgivet urigtige oplysninger i forbindelse med tegningen.

Det fremgår af sagen, at klageren den 22/7 2007 via selskabets hjemmeside meldte sig ind i selskabet. Af helbredserklæringen på indmeldelsesskemaet fremgår:

> "Anvender du medicin i form af tabletter, mikstur, salve, spray, injektioner, medicinske plastre m.v. eller har du gjort det inden for de seneste 12 måneder?
> Ja Nej
> ○ ⊙
> …
> Lider du af en sygdom, legemssvaghed eller er du henvist til eller under behandling eller har du været under behandling hos fysioterapeut/kiropraktor eller andre behandlere inden for de sidste 12 måneder?
> Ja Nej
> ○ ⊙"

Selskabet indhentede efterfølgende oplysninger fra klagerens læge, af hvilke det fremgår, at klageren den 14/5 2007 havde fået ordineret præparatet Nexium mod øvre dyspepsi, den 19/6 2007 var blevet henvist til fysioterapeut for muskelspændinger og den

22/6 2007, samme dag som klageren meldte sig ind i selskabet, havde fået ordineret præparatet Centyl med kaliumklorid mod ankelødemer.

På baggrund af de lægelige oplysninger har selskabet ved skrivelse af 7/5 2008meddelt klageren, at hun ikke opfylder selskabets betingelser for optagelse, hvorfor medlemskabet er blevet annulleret fra ikrafttrædelsesdatoen 22/7 2007. Som begrundelse for afgørelsen anførte selskabet bl.a.:

> "**Annullering af medlemskab**
> …
> Af de foreliggende oplysninger fremgår det, at du samme dag som indmeldelsen var henvist til fysioterapi for muskelspændinger, ligesom du havde fået ordineret de medicinske præparater Nexium for maveproblemer og Centyl m. kal. for ødemer. Dette oplyste du ikke på indmeldelseskortets helbredserklæring, som vi modtog den 22. juni 2007. Hvis vi havde haft disse oplysninger på indmeldelsestidspunktet, havde vi ikke optaget dig som medlem.
>
> Årsagen til dette er, at "danmark" er en gensidig sygeforsikringsforening, hvor man sikrer hinanden hjælp, når sygdomsudgifterne melder sig. Derfor har den medlemsvalgte delegeretforsamling i foreningens forsikringsbetingelser fastsat, at enhver i optagelses-øjeblikket skal være fuldstændig rask, ikke må lide af nogen tilbagevendende sygdom eller legemssvaghed, ikke må have haft noget medicinforbrug inden for de sidste 12 måneder eller må forvente af få forbrug af medicin."

Ved skrivelse af 17/5 2008til selskabet udtrykte klageren sin utilfredshed med selskabets afgørelse. I skrivelsen hedder det bl.a.:

> "1. Ang. Nexium og Centyl havde vi en konsultation med B.'s læge, som kraftigt afviser at halsbrand og væske i kroppen anses som medicinske sygdomme. B. anses som fuldstændig rask!
>
> 2. Ang. fysioterapi blev det opfordret af B.'s tidligere læge - som et FOREBYGGENDE middel - for at undgå div. livsstilssygdomme, f.eks. diabetes og højt blodtryk m.m. og i den sammenhæng slippe af med evt. muskelspændinger. Iflg. lægen anses disse bestemt ikke som værende en medicinsk sygdom. Vi bliver alle opfordret til at forebygge, leve sundt og MOTIONERE. Hvordan kan I gøre det til noget 'kriminelt'?
>
> Vi henviser til vedlagte bilag.
>
> Vi forventer derfor at I reevaluerer og nærlæser lægens udtalelser og herefter genoptager B.C. i "danmark"."

Selskabet har efter revurdering af sagen ved skrivelse af 26/5 2008 til klageren fastholdt sin afgørelse om annullering af medlemskabet.

Herefter indbragte klageren sagen for Ankenævnet for forsikring. Ved klageskrivelsen af 30/6 2008 til nævnet, har klageren gjort gældende, at selskabets annullering af medlemskabet er sket på uberettiget grundlag, og har til støtte herfor anført:

> "De har gjort det med henvisning til at jeg har fået recept fra lægen med henblik på vægttab for at FOREBYGGE fremtidig sygdom. Loven giver lov til dette, men recepten er i den forbindelse ikke sygdomsrelateret. Derfor finder jeg det urimeligt at "danmark" på trods af at både læge og fysioterapeutisk klinik (se vedlagte bilag) har attesteret at jeg er sund & rask og at jeg udelukkende træner forebyggende, hvilket "danmark"s regler tillader."

Selskabet har i skrivelse af 29/7 2008 over for nævnet fastholdt afgørelsen og har som begrundelse herfor anført:

> " Det er en forudsætning for optagelse som medlem af "danmark", at
>
> 1. begæring herom er et af "danmark"s kontorer i hænde inden det fyldte 60. år
> 2. at ansøger er fuldstændig rask i optagelsesøjeblikket og ikke lider af nogen ofte tilbagevendende sygdom eller af nogen legemssvaghed
> 3. at ansøger ikke forventer at få eller har haft forbrug af medicin inden for de seneste 12 måneder
> 4. at ansøger ikke har været i behandling hos fysioterapeut/kiropraktor eller andre behandlere inden for de seneste 12 måneder
>
> Forsikringsbetingelserne (bilag …) vedlægges.
>
> Klager meldte sig ind i "danmark" via hjemmesiden og med en blank helbredserklæring den 22. juni 2007. Kopi af indmeldelsesprintet vedlægges …
>
> Efterfølgende har det vist sig, at klager så sent som den 14. maj 2007 havde fået ordineret det receptpligtige medicinske præparat Nexium for øvre dyspepsi, den 19. juni 2007 var blevet henvist til fysioterapeut for muskelspændinger og den selvsamme dag, som klager meldte sig ind - altså den 22. juni 2007 - havde fået ordineret det medicinske præparat Centyl med kaliumklorid for ødemer. Kopi af lægens udtalelse vedlægges …
>
> "danmark" yder tilskud til fysioterapeutisk behandling efter henvisning fra lægen. Det fremgår af lægens henvisning, at klager har myoser i nakke og ryg. Ankenævnet er i besiddelse af lægens henvisning, hvoraf det fremgår, at klager lider af myoser i nakke og ryg.
>
> Den 28. juni 2007 påbegyndte klager fysioterapeutisk behandling. Det fremgår af fysioterapeut B.E.'s elektroniske indberetning, at der blev foretaget en første konsultation. Første konsultation indeholder fysioterapeutisk undersøgelse, til hvilken der også er ydet offentligt tilskud. Udskrift af ydelsesbeskrivelse fra overenskomst mellem Danske Fysioterapeuter og regionerne vedlægges …
>
> "danmark" er således uforstående overfor fysioterapeut T.M.K.'s udtalelse af 3. juni 2008 om, at klager ikke er undersøgt for en fysisk lidelse. Dette harmonerer hverken med lægens henvisning eller fysioterapeutens elektroniske indberetning til "danmark".

Hvis "danmark" havde haft disse oplysninger på indmeldelsestidspunktet, var klager ikke blevet optaget som medlem, og medlemskabet blev derfor efterfølgende, den 7. maj 2008, annulleret. Annulleringsbrevet vedlægges …

Det er "danmark"s opfattelse, at klager ikke opfyldte helbredsbetingelsernes punkt 2, 3 og 4. Vi fastholder derfor vores afgørelse."

Selskabet har ved skrivelse af 3/11 2008 til nævnet uddybet, hvori klagerens urigtige oplysninger består:

"Klagers konkrete svar fremgår af bilag … hvor klager svarer benægtende på spørgsmålene - altså krydser af i 'nej':

1. Anvender du medicin i form af tabletter, mikstur, salve, spray, injektioner, medicinske plastre m.v., eller har du gjort det inden for de seneste 12 måneder?

   Her burde klager have oplyst om, at hun den så sent som den 14. maj 2007 havde fået ordineret medicin for øvre dyspepsi, og at hun den selvsamme dag, som hun udfyldte helbredserklæringen, fik ordineret medicin for ødem af ankler.

2. Lider du af en sygdom, legemssvaghed eller er du henvist til eller under behandling eller har du været under behandling hos fysioterapeut/kiropraktor eller andre behandlere inden for de sidste 12 måneder?

Her burde klager have oplyst, at hun så sent som 3 dage før indmeldelsen - altså den 19. juni 2007 - var henvist til fysioterapeut for muskelspændinger og ønske om vægttab.

Afslutningsvis havde klager på næste side (bilag …) mulighed for at kommentere sine helbredsforhold, men gjorde det ikke, og bekræftede ved sin accept "danmark"s helbredsbetingelser."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1. Optagelse**

…

1.3.1 For at førstegangs optagelse kan blive godkendt, er det en betingelse,

at begæring herom er et af "danmark"s kontorer i hænde inden det fyldte 60. år.

at vedkommende er fuldstændig rask i optagelsesøjeblikket og ikke lider af nogen ofte tilbagevendende sygdom eller af nogen legemssvaghed, og

at vedkommende ikke forventer at få eller har haft noget forbrug af medicin inden for de seneste 12 måneder.

at vedkommende ikke har været i behandling hos fysioterapeut/kiropraktor eller andre behandlere inden for de seneste 12 måneder.

…

2. Udmeldelse m.v.

…

2.4 Har medlemmet ved forsikringens tegning afgivet urigtige oplysninger eller fortiet oplysninger, som har betydning for "danmnark"s stillingtagen til medlemskabet, kan forsikringen annulleres."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen er det nævnets opfattelse, at klageren har afgivet urigtige oplysninger ved ikke at oplyse, at hun få dage inden indmeldelsen var blevet henvist til fysioterapeut, og ved ikke at oplyse, at hun samme dag som indmeldelsen havde fået ordineret receptpligtig medicin.

Da nævnet endvidere finder det sandsynliggjort, at selskabet ikke ville have optaget klageren som medlem, såfremt korrekte oplysninger havde foreligget på indmeldelsestidspunktet, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet med hjemmel i forsikringsbetingelserne har annulleret medlemskabet med virkning fra indmeldelsestidspunktet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen