809/08

Den 3. december 2008 blev i sag nr. 74.396:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Nykredit Livsforsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har låneforsikring for samlevende i Nykredit Livsforsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale sum som følge af hendes samlevers død.

Selskabet henviser til, at det ville have afvist at tegne forsikringen, såfremt det på tegningstidspunktet var blevet gjort bekendt med alle samleverens helbredsmæssige oplysninger.

Det fremgår af sagen, at klageren pr. 1/11 2003 oprettede en låneforsikring for samlevende med hendes samlever som forsikrede. Klagerens samlever anførte i helbredserklæring af 25/11 2003:

"

1. Har du inden for de sidste 3 år været undersøgt/behandlet af læge, kiropraktor, fysioterapeut eller anden behandler eller fået foretaget laboratorieundersøgelser? …	Nej ☒ Ja ☐	Hvis Ja, hvor, for hvad, hvornår, hvor længe?
2. Har du inden for de sidste 3 år været indlagt/undersøgt på sygehus, ambulatorium eller lignende?	Nej ☒ Ja ☐	Hvis ja, …
3. Har du inden for de sidste 3 år været syg eller sygemeldt i længere tid end 1 måned?	Nej ☐ Ja ☒	Hvis ja, hvilken lidelse, hvornår, hvor længe? Ryg problemer
4. Er du for tiden fuldstændig rask og arbejdsdygtig?	Ja ☐ Nej ☒	Hvis Nej, hvilken sygdom har du? Ryg problemer

"

Klagerens samlever afgik ved døden den 6/4 2005. Af dødsattest af 8/4 2005 fremgår bl.a.:

> "Nu afdøde, som ifølge foreliggende hospitalsepikrise har haft nogle hospitalsindlæggelser af vekslende årsag og hvor egen læge til politiets rapp. oplyser at nu afdøde havde stærke smerter efter et knust hofteben hhv. leverproblemer efter et nu aftagende spiritusmisbrug dødfindes af politiets hundepatrulje, … liggende … i …bækken hvorfra han indbjærges og hvor dernæstfølgende, herunder også på sygehuset, iværksættes intensiv beh. men med forgæves indsats. Afdøde som sidst har været konstateret i live den 5. april er primært, af familie, blevet politiefterlyst og hvor helikopter finder nu afdødes nyindkøbte bil fastkørt i strandsand …Der er ikke noget specielt ved findeomstændighederne om end det er lidt uforståeligt at nu afdøde forlader vognen for så næstfølgende at blive fundet liggende død i …bækken subsidiært at der ikke efterladt afskedsbrev eller andet der kan give formodning herfor, men betinget af de samlede omstændigheder er der anfordret retslig obduktion. Objektivt er afdøde en mager, …mand af alderssvarende udseende og højde. Specielt i ansigtet ses lidt overfladiske hudlæsionstegn som muligvis kan være betinget af at ansigtet har berørt bækbunden, men udover konstatering af livores af afdødes rygside lades afdøde, som er tilrigget med intensiv udstyr, i øvrigt urørt af hensyn til den retslige obduktion."

Klagerens afdøde samlevers læge anførte i skrivelse af 30/4 2008 til klagerens advokat:

> "De har i brev af 01.02.08 på vegne af Deres klient L.J. [klageren] - som samlevende med F.C.C. - anmodet om oplysninger om F.C.C.s helbredsforhold pr. 01.11.03, som jeg lå inde med som afdødes almen praktiserende læge.
> I den anledning kan jeg udtale, at jeg lå inde med følgende helbredsoplysninger om F.C.C. pr. 01.11.03.
> F.C.C. har været tilknyttet Lægehuset siden 1989.
> Der er foretaget operation for mavesår i 1993 efter mange års vedvarende brug af medicin mod samme lidelse. Efter operationen ophører patientens gener.
> F.C.C. har et længere forløb med rygsmerter. Patienten har fået foretaget udredningsundersøgelser og havde været indlagt flere gange fra 25 års alderen og frem. Der er ved speciallægevurdering fundet udtalte slidforandringer i lænderyggen og rygbelastende arbejde var blevet frarådet.
> Først i 70'erne var F.C.C. ude for en ulykke, som medførte en knusningslæsion af venstre ben. Der var følger i form af tynd og sårbar hud og en vis nedsat muskelkraft i særligt venstre underben.
> F.C.C. angav igennem de meste af sit voksenliv at have haft et alkoholforbrug over Sundhedsstyrelsens anbefalinger. Der er udskrevet Antabus i kortere perioder i 1996 og 2001. Blodprøvekontroller i alt 4 gange i perioden 1997 til 2003 viser vedvarende let til moderat forhøjede levertal.
> F.C.C. havde i forbindelse med håndtering af frostvarer i 2001 og 2002 sygemeldinger med dybere forfrysninger af fingre på begge hænder. Der var efterfølgende nogen føleforstyrrelser."

Videncenter for Helbred og Forsikring anførte i risikovurdering af 4/6 2008:

> "De fremsendte helbredsoplysninger er gennemgået af den lægelige komité i Videncenter for Helbred og Forsikring. Havde oplysningerne foreligget på tegningstidspunktet, ville vi have vurderet forsikringsrisikoen pr. 25-11-2003 til:

3. 74.396

Dødelighed: Afslag Invaliditet: Afslag

Begrundelse for vurderingen

Vurderingen er baseret på oplysningen om behandlingskrævende alkoholforbrug med påvirkede levertal. Dertil kommer tilbagevendende ryggener som oplyst på tegningstidspunktet.

Vurderingen er foretaget på baggrund af oplysninger fra egen læge. Det fremgår heraf, at forsikrede har haft et alkoholforbrug, der er behandlet med Antabus i 1996 og 2001. I 1997 og 2003 var der let til moderat forhøjede levertal.

Oplysningen om tilbagevendende ryggener med påviste udtalte slidgigtforandringer i lænderyggen indgår også i vurderingen."

Som følge heraf anførte selskabet i skrivelse af 17/6 2008 til klagerens advokat:

"I forlængelse af vores brev af 16. maj 2008, har vi nu modtaget svar fra Videncenter for Helbred og Forsikring. Af svaret fremgår det, at forsikringen ikke havde kunnet tegnes, hvis de oplysninger vi nu har modtaget til sagen, havde foreligget på tegningspunktet.
Begrundelse for vurderingen
Vurderingen er baseret på oplysningen om behandlingskrævende alkoholforbrug med påvirkede levertal. Dertil kommer tilbagevendende ryggener som oplyst på tegningstidspunktet. Vurderingen er foretaget på baggrund af oplysninger fra egen læge. Det fremgår heraf, at forsikrede har haft et alkoholforbrug, der er behandlet med Antabus i 1996 og 2001. I 1997 og 2003 var der let til moderat forhøjede levertal. Oplysningen om tilbagevendende ryggener med påviste udtalte slidgigtforandringer i lænderyggen indgår også i vurderingen.

Vi vil give Nykredit besked om, at forsikringen skal annulleres og betalte præmier skal betales tilbage."

Klagerens advokat har ved skrivelse af 24/7 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at hun er berettiget til at få udbetalt sum som følge af hendes samlevers dødsfald.

Selskabet har ved skrivelse af 25/8 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Klager ønsker at få udbetalt en livsforsikring i anledning af, at hendes samlevende, F.C. er afgået ved døden.

Nykredit Livsforsikring har afvist udbetaling under henvisning til, at forsikrede på tegningstidspunktet afgav urigtige oplysninger. Såfremt Nykredit Livsforsikring havde haft kendskab til disse oplysninger på tegningstidspunktet, kunne forsikringen ikke have været tilbudt.

I forbindelse med etablering af forsikringen i 2003 skulle F.C. blandt andet svare på dette spørgsmål:

'Har du inden for de sidste 3 år været undersøgt/behandlet af læge, kiropraktor, fysioterapeut eller anden behandler, eller fået foretaget laboratorieundersøgelser?'

Hertil oplyste F.C. alene, at han havde haft rygproblemer.

Det fremgår imidlertid af de oplysninger, vi har indhentet fra F.C.s egen læge, at F.C. havde angivet, at han igennem det meste af sit voksenliv havde haft et alkoholforbrug over Sundhedsstyrelsens anbefalinger. Der er udskrevet Antabus i kortere perioder i 1996 og 2001. Der er ligeledes blevet foretaget blod prøvekontroller i alt 4 gange i perioden 1997 til 2003, der viste vedvarende let til moderat forhøjede levertal. …

F.C. skulle i sin helbredserklæring have oplyst til Nykredit Livsforsikring, at han havde fået taget blodprøver i 2003, samt at han i 2001 havde fået udskrevet Antabus. Konsekvensen af at have afgivet urigtige helbredsoplysninger fremgår ligeledes af begæringen.

Nykredit Livsforsikring har indhentet et responsum fra Videncenter for Helbred & Forsikring. Konklusionen herfra er, at såfremt der var afgivet korrekte helbredsoplysninger på etableringstidspunktet, kunne Nykredit Livsforsikring ikke have tilbudt F.C. en sådan forsikring …

På grundlag af dette responsum samt vurdering af sagen i øvrigt er forsikringen blevet slettet i henhold til reglerne i forsikringsbetingelserne punkt 18c …, hvorefter forsikringen kan nedsættes eller ophæves, hvis de svar, forsikrede afgiver, ikke er fuldt sandfærdige, eller fortielser har fundet sted.

I forbindelse med Deres henvendelse har vi vurderet sagen på ny, men har ikke fundet anledning til at ændre den afgørelse, der blev truffet den 17. juni 2008."

Som følge heraf anførte klagerens advokat i skrivelse af 10/9 2008 til nævnet:

"Jeg har modtaget Nykredit Livsforsikring A/S' sagsfremstilling i kopi af brev af 25. august 2008; og jeg har ligeledes nu modtaget kopi af dødsattesten.

Dette giver mig anledning til at konstatere, at Nykredit Livsforsikring anvender dødsattesten direkte fejlagtigt, idet man i Nykredit Livsforsikrings brev af 25. august 2008 under sin sagsfremstilling fremfører, at F.C. ifølge dødsattesten bl.a. havde stærke smerter efter leverproblemer efter et nu aftagende spiritusmisbrug. Læser man dødsattesten giver denne ikke belæg for denne udlægning, idet dødsattesten henviser til, at afdøde havde stærke smerter efter et knust hofteben hhv. leverproblemer efter et nu aftagende spiritusmisbrug. Det er en hel anden formulering, idet de stærke smerter alene relaterer sig til et knust hofteben. Dernæst kan det undre, at man som grundlag anvender en bemærkning i en dødsattest, hvor bemærkningen baserer sig på egen læges oplysninger til politiets rapport. Egen læges journaloplysninger foreligger i original udgave i form af redegørelse af 30. april 2008.

Det bestrides, at der er givet forkerte oplysninger i forbindelse med tegningen af livsforsikringen. Der henvises til blanketten, hvoraf det fremgår, at F.C. og samleveren L.J. oplyser samstemmende, at F.C. ikke indenfor de sidste 3 år har været behandlet af læge eller indlagt. Samtidig svarer de ja til, at han indenfor de sidste 3 år har været syg og sygemeldt i længere tid end 1 måned, og at han på tegningstidspunktet ikke er fuldstændig rask og arbejdsdygtig og henviser til rygproblemer. Alene rygproblemerne har bevirket, at F.C. har været under bl.a. lægebehandling. Udskrivning af antabus kan selvfølgelig med en vis velvilje

betegnes som en behandling, men er vel nærmere en efterkommelse af et ønske om at få hjælp til et personligt problem.

Der har på tegningstidspunktet været al mulig grund for Nykredit Låneforsikring til at søge yderligere oplysninger, uden at man har fundet anledning hertil.

På denne baggrund er det min klare opfattelse, at der ikke er givet forkerte oplysninger, som ville kunne have påvirket tegningen af forsikringen. Forsikringsselskabet har helt givet på baggrund af de fremkomne oplysninger vurderet, at der ikke var nogen forhindringer til at tegne forsikring."

Selskabet anførte herefter i skrivelse af 1/10 2008 til nævnet:

"**Ad. Dødsattesten**
Nykredit Livsforsikring anerkender Advonords udsagn for så vidt angår, at de stærke smerter, der omtales i dødsattesten alene relaterer sig til det knuste hofteben.

Ved vurderingen af F.C.s helbred anvender Nykredit Livsforsikring alle helbredsudtalelser afgivet af forsikredes læge, således også udtalelser til politiets rapport såvel som egen læges journaloplysninger, der ligeledes var vedlagt som bilag 6 i sagsfremstilling af den 25. august 2008 til Ankenævnet.

Ad. Urigtige oplysninger
Nykredit Livsforsikring fastholder, at F.C. afgav urigtige oplysninger ved tegningen af forsikringen.

På bestillingskuponen oplyste F.C. i spørgsmål 3 og 4, at han havde været sygemeldt i længere tid end 1 måned indenfor de seneste 3 år, og at han ikke var fuldstændig rask og arbejdsdygtig.

F.C. oplyste i tillæg hertil, at han havde været sygemeldt, og at han også på underskriftstidspunktet var sygemeldt på grund af rygproblemer.

Nykredit Livsforsikring vurderede ikke, at det var nødvendigt at indhente yderligere helbredsoplysninger, på grund af disse svar, for at kunne antage forsikringen.

Til gengæld svarede F.C. i spørgsmål 1 'nej' til, at han inden for de sidste 3 år havde været undersøgt/behandlet af læge, kiropraktor, fysioterapeut eller anden behandler eller fået foretaget laboratorieundersøgelser.

Som anført i vores brev af den 25. august 2008 til Ankenævnet skulle F.C. selv have oplyst om såvel hans antabusbehandling i 2001 som hans blodprøver i 2003 i forbindelse med etableringen af forsikringen i 2006.

Det følger ligeledes af Ankenævnets praksis, at behandling med antabus, foretaget indenfor de sidste 3 år før tegningen af forsikringen, skal oplyses i helbredserklæringen, se vedlagte kendelser: AKF 62.549, AKF 67.381 og AKF 67.766. …

Hvorvidt Nykredit Livsforsikring ville have antaget forsikringen på normale vilkår, hvis de korrekte helbredsoplysninger havde foreligget på tegningstidspunktet vurderes ud fra 'Retningslinjer for Risikovurdering Personforsikring', udarbejdet af Videncenter for Helbred og Forsikring.

Ifølge disse retningslinjer kan en person først antages på normale vilkår, når:
- der er forløbet mere end fem år efter kortvarig antabusbehandling
- der må ikke være somatiske følgesymptomer
- der må ikke have været noget væsentligt forbrug i de sidste fem år
- personen skal have et fast socialt netværk.

Ifølge retningslinjerne fra Videncenter for Helbred og Forsikring kunne Nykredit Livsforsikring ikke have tilbudt F.C. en sådan forsikring (…) i sagsfremstillingen af den 25. august 2008).

Havde de rigtige helbredsoplysninger foreligget på tegningstidspunktet ville Nykredit Livsforsikring derfor ikke have antaget forsikringen, jf. Forsikringsaftalelovens §6, stk. 1 samt forsikringsbetingelsernes punkt 18c.

Vi er derfor fortsat af den opfattelse, at F.C. afgav urigtige oplysninger ved tegningen af forsikringen, hvorfor Nykredit Livsforsikring er berettiget til at afvise at yde forsikringsdækning som sket."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**18. Afgivelse af urigtige helbredsoplysninger**
Er der fortiet oplysninger eller afgivet urigtige oplysninger ved forsikringens tegning, ændring eller seneste ikraftsættelse, får det følgende betydning iflg. §§4-10 i Forsikringsaftaleloven:

a. Har forsikrede svigagtigt givet urigtige oplysninger, er der ingen forsikringsdækning.

b. Hvis forsikrede hverken vidste eller burde vide, at hans oplysning er urigtig, er der fuld forsikringsdækning.

c. Har forsikrede givet urigtige oplysninger, der ikke er omfattet af pkt. a eller b, hæfter Nykredit Livsforsikring A/S kun i et omfang svarende til, at de rigtige oplysninger havde foreligget ved tegningen.
Dvs. forsikringsdækningen kan bortfalde."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder risikovurderingen fra Videncenter for Helbred og Forsikring, finder nævnet, at selskabet har sandsynliggjort, at forsikringen ikke ville være antaget, såfremt klageren ved indtegningen havde oplyst om, at han var ordineret antabus, og at han havde forhøjede levertal. Nævnet kan således ikke kritisere, at selskabet har ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson