812/09

Den 21. januar 2009 blev i sag nr. 74.553:

xxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Forenede Gruppeliv
Krumtappen 4
Postbox 442
2500 Valby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren, der har en gruppelivsordning med invalidesumsdækning i Forenede Gruppeliv, klager ved sit fagforbund over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning og har tilbagebetalt præmien for invalidesumdækningen siden indtrædelsen med henvisning til, at klageren i forbindelse med tegningen af forsikringen har afgivet urigtige helbredsoplysninger, og at selskabet ikke ville have forsikret klageren ved tab af erhvervsevne, såfremt de korrekte helbredsoplysninger var blevet oplyst i helbredserklæringen.

Det fremgår af sagen, at klageren ved begæring om privat gruppeforsikring af 30/11 2006 har udfyldt og underskrevet helbredserklæring. På spørgsmålet om, hvorvidt han inden for de sidste 3 år har været undersøgt/behandlet af læge, kiropraktor, fysioterapeut eller anden behandler, fået foretaget laboratorieundersøgelse, fået udskrevet receptpligtig medicin eller været indlagt/undersøgt på sygehus, ambulatorium eller lignende, har han svaret "Nej", og på spørgsmålet om, hvorvidt han inden for de sidste 3 år har lidt af nogen sygdom, har han ligeledes svaret "Nej".

2. 74.553

Ved ansøgning om invalidesum af 17/4 2008 har klageren anført, at han har været sygemeldt siden februar 2007, og at han nu er bevilget førtidspension.

På baggrund af anmeldelsen indhentede selskabet det lægelige og kommunale materiale.

Af det kommunale materiale fremgik, at klageren var bevilget førtidspension fra 1/3 2008.

Af lægejournalen fremgik bl.a.:

"**Dato: 29 09 2004 Initial: IMP**
I 3 dage haft kraftige smerter i hele overarmen, lænd samt især venstre knæ.
…
**Dato: 26 10 2004 Initial: IMP**
Har en del problemer med smerter nu især i venstre ben, også smerter i venstre skulder, hvor der er ganske let indskrænket bevægelighed.
…
**Dato: 09 12 2004 Initial: IMP**
Uændret problematik. Arbejder hårdt fysisk og har smerter i bevægeapparatet spec i ve skulder.
…
**Dato: 21 01 2005 Initial: IMP**
Har stadig smerter især i venstre skulder, hvor der er indskrænket bevægelighed, abduktion 90 gr. Har frossen skulder. får Relifex.
…
**Dato: 13 04 2005 Initial: IMP**
Fortsat uændrede smerteklager fra især venstre skulder, men også lænd og knæ samt nu også nakke.
Har fortsat indskrænket bevægelighed i venstre skulder med nedsat abduktion. Desuden også nedsat bevægelighed i lænden.
Vil nu tage røntgen af de to steder.
…
**Dato: 16 06 2005 Initial: IMP**
Har mange klager fra stort set alle dele af bevægeapparatet. Klager nu især meget over knæene.
…
**Dato: 23 06 2005 Initial: IMP**
I dag undersøges knæene.
Der er god muskelfylde. Går fuldstændig ubesværet. Klager over smerter uanset hvor jeg palperer, såvel ledbånd som muskler og knogler.
…
**Dato: 01 08 2005 Initial: IMP**
Kommer med de samme klager som mange gange tidligere. Nu også smerter sv.t. tub. tib. på begge knæ. Desuden brænden i hele kroppen. Mener dårligt han kan klare sit arbejde.
…
**Dato: 08 12 2005 Initial: IMP**

Fortsat mange klager, i dag håndled, ryg og fod.
…
**Dato: 17 01 2006 Initial: IMP**
Nu mange smerter i lænd til ve ben. obs pos laseque ved 45 %. Ingen reflexer at fremkalde på UE, starter relifex, …
…
**Dato: 24 05 2006 Initial: IMP**
Fået smerter i lænden med udstråling til højre ben. Der er positiv Lasegue på 30 gr. Muligt mindre prolaps, men også muligt metastaser fra obs. lungecanser. vil henvise til rtg. I øvrigt status nu
Ibuprofen 600 mg x 3 samt
Panodil 2 x 3.
…
**Dato: 08 06 2006 Initial: IMP**
Kommer egentlig m.h.p. anmeldelse af arbejdsbetinget lidelse p.g.a. svejserøg og lungerne, men jeg mener ikke han er ordentligt udredt. Vil undersøge om sygehuset har afsluttet ham for tumoren, dette før vi kan skrive nogen form for anmeldelse.
Har det i øvrigt rimeligt medlungerne nu.
…
**Dato: 07 11 2006 Initial: IMP**
Kommer igen med klager fra arme, ben, hoved, træthed, smerter osv.
…
**Dato 23 11 2006 Initial: SL**
Ny patient. Tidligere gennemgået intensiv undersøgelsesprogram for diverse led- og muskelsmerter uden at der er fundet nogen objektive forandringer.
Det eneste objektive fund har været bilat canalis carpi syndrom. Blev henvist til operation på afd. O, MS. Aflyste selv operationen, da symptomerne kortvarigt var i bedring. Nu haft forværring gennem længere tid."

Selskabet meddelte klageren ved skrivelse af 22/5 2008, at det af det indhentede lægelige materiale fremgik, at han havde massive smerter i bevægeapparatet, og at han siden september 2004 til tegningen af forsikringen i november 2006 har haft adskillige konsultationer hos sin praktiserende læge på grund af smerterne fra bevægeapparatet, ligesom han har været i medicinsk behandling for smerterne i september 2005. Selskabet vurderede på baggrund heraf, at det ville have afslået at tegne invalidesumsdækningen, såfremt klageren havde afgivet korrekte helbredsoplysninger i forbindelse med tegningen og afviste dækning med henvisning til forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1. Præmien for invalidesummen blev følgelig refunderet fra tegningstidspunktet.

Over for nævnet har klagerens fagforbund indbragt klage den 28/8 2008 med påstand om, at selskabet bliver pålagt at udbetale invalidesummen og har til støtte herfor anført:

"Vort medlem anfører, at han ved tegningen af forsikringen var i fuldtidsjob indenfor industrien. Han havde ofte overarbejde i weekenderne, ja op til 2 x 12 timer. Han havde ikke arbejdshindrende gener fra helbredet på daværende tidspunkt.

> Han har været i medicinsk behandling og har fået tabletter, men giver udtryk for, at han var i stand til at passe jobbet upåklageligt.
>
> Først i sommeren 2007 bliver helbredsgenerne store og arbejdshindrende.
>
> Han medgiver, at han i helbredserklæringens pkt. 1 burde have svaret ja til at han indenfor de sidste 3 år havde været undersøgt / behandlet af læge. Forklaringen på misforståelsen oplyses at være sproglige vanskeligheder. Han angiver, at han ikke behersker det danske sprog optimalt i skrift og tale."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 19/9 2008 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Det er vores opfattelse, at forsikrede ved besvarelsen af spørgsmål 1 i bilag A, der lyder: 'Har du inden for de sidste 3 år været undersøgt/behandlet af læg, … eller anden behandler …, fået udskrevet receptpligtig medicin …' burde have oplyst om konsultationerne hos læge og speciallæge på grund af smerter i bevægeapparatet.
>
> Såfremt vi havde fået de nævnte oplysninger, ville vi efter fast praksis have afvist at etablere forsikringen ved invaliditet, hvilket vi har skrevet til klageren den 22. maj 2008 (bilag ..).

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen - herunder den fremlagte helbredserklæring - og finder på dette grundlag, at klageren har afgivet urigtige oplysninger ved ikke at oplyse om de gentagne lægekonsultationer for smerter i bevægeapparatet. Herefter finder nævnet det godtgjort, at selskabet ikke ville have antaget forsikringen, såfremt korrekte oplysninger havde foreligget på tegningstidspunktet, og nævnet finder ikke anledning til at kritisere, at selskabet med hjemmel i forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1, har ophævet dækningen for invalidesummen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet. Klagerens sproglige vanskeligheder ændrer ikke herved.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson