844/10

Den 17. maj 2010 blev i sag nr. 76.755:

xxxx xxxxx xxxxx xxxxx xxxxx
xxxxxxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Ægtefællen til nu afdøde forsikrede, der havde en privatoprettet gruppelivsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen.

Selskabet har annulleret forsikringen med tilbagevirkende kraft fra tegningstidspunktet med henvisning til, at forsikrede afgav urigtige oplysninger ved forsikringens tegning.

Det fremgår af sagen, at forsikrede udfyldte en bestillingskupon den 30/3 2006 og i denne oplyste, at han var fuldstændig rask og arbejdsdygtig. På spørgsmålene, om han inden for de seneste 5 år havde været undersøgt/behandlet af læge, fået foretaget laboratorieundersøgelser eller været indlagt/undersøgt på sygehus, ambulatorium eller lignende, oplyste forsikrede om sin skulderlidelse. Forsikringen blev herefter antaget på normale vilkår.
Forsikringen trådte i kraft pr. 1/3 2006 med en skatte- og afgiftsfri dødsfaldssum på 396.000 kr. Summen er efterfølgende reguleret årligt og udgjorde 410.000 kr. i 2008. Forsikringen indeholder også en sum ved kritisk sygdom.

Den 3/10 2008 begik forsikrede selvmord. Af dødsattesten fremgår bl.a.:

"

Dødsårsag I. Det sygdoms-, misbrugs- og/eller skadesforløb der førte til døden.			ICD 10	Tidsrum mellem relevant sygdoms opståen og dødens indtræden
…				
C	Som var en følge af:	Kvælning	T719	10 Minutter
D	Den tilgrundliggende dødsårsag:	Selvmord ved hængning, strangulation eller kvælning	X70	10 Minutter

Dødsårsag II. Andre stadig aktive sygdomme, misbrug eller skader, der kan have medvirket til døden.	ICD 10	…

…

Supplerende oplysninger:
Af politirapport fremgår, at afdøde blev fundet død den 03.10.2008 kl. 17.50 af afdødes bror sammen med sin søn. Afdøde havde hængt sig i garagen, i remmen til morgenkåbe. Remmen var bundet rundt om en lægte i taget. Han havde siddet næsten på knæene med fødderne overkryds. Afdøde havde ringet til sin svigerinde d.d. kl. ca. 17 og sagt, at han havde det skidt og han var fuld. Han havde fortalt at hans kone var taget i byen med en anden mand. Han havde bedt sin svigerinde sørge for at hans brødre kom til stedet. Afdødes familie oplyser, at afdøde havde problemer i sit ægteskab, han havde et moderat forbrug af alkohol og han var ikke kendt med nogen sygdomme."

Af journalkopi fra egen læge fremgår bl.a.:

"**19-02-03 Kons./Besøg**
Diagnoser

Kontakt tekst
Indenfor de sidste 6 mdr. har han fået tiltagende gener fra forskellige led, startende med fodleddene, men nu knæled, hofteled, skulderled og albueled. Der har ikke været hævelse eller rødme, han har ikke haft nogen infektionssygdomme. Han synes ikke han har overanstrengt leddene. I første omgang blpr., derefter stillingtagen til videre. Evt. …

04-03-03 Kons./Besøg
Diagnoser

Kontakt tekst
Blpr. tyder ikke på nogen form for gigtsygdom. Sm. er uændrede. Anbefaler ham en Panodilkur på 8 dg.
…
28-01-04 Kons./Besøg
Diagnoser

Kontakt tekst
Stadig problemer med ve. skulder, han kan ikke få den udad, opad og det kniber ham at sætte den i lænden og i nakken. Der er ikke noget kendt traume, der er kræfter nok i underarmen. Obj. finder jeg pæn muskelkraft i alle retninger, men som nævnt nedsat kraft ved udad, opaddrejning. Ved rotation i skulderleddet er der smerter ved rotatorcyffen og ved palp. finder jeg smerter på bagsiden af leddet. Vi starter med rtg. af ve. skulder i …

24-03-04 TK/TR

Diagnoser

Kontakt tekst
Opblussen i kendt nakkesmerteproblematik. Bruger en sjælden gang Ketogan p.n., senest udskrevet i 2000, får 20 stk.
…
07-02-05 Kons./Besøg
Diagnoser

Kontakt tekst
Mavesmerter under hø. curvatur og træthed, begge opstået efter en stor bytur lørdag.
Gennem mange år haft alkoholforbrug, over 21 genstande ugentligt.
Smerterne er konstante med enkelt forværring, ikke forstyrret nattesøvn. Ikke været nogen opk., eller afføringsændringer. Ikke været febril. Obj. Ikke icterisk. Varm og tør.
Abdomen: adipøst, fuldstændigt blødt og indolent, fraset let ømhed nederst i hø. hypochondrium. Ingen palp. organmegali eller ømhed på galdeblærestedet. Der er naturlige tarmlyde. Ingen dyspeptiske gener.
Plan: ser an og henv. igen ved fornyet eller continuerlige symptomer.
…
09-02-05 Vagtlæge
…
EPIKRISE
Knap 2 døgns anamnese med mavesmerter, almen utilpashed, nu også hovedpine, ondt i hals, hævelse på halsen. Temp. svinger fra 37,5 til 39. Ikke diare, kan ikke spise, men drikker fint. Obj: vågen og klar, varm og tør, hals med øm adenit på begge sider, fauces med rødme uden tonsilsvulst, st.p et c:ia, abd: blødt, let direkte ømhed i hø. fossa, norm. tarmlyde.
Formentlig viralia, kontrol hos EL med blødprøver.
…
09-02-05 Kons./Besøg
Diagnoser

Kontakt tekst
Ingen bedring, haft vagtlæge. Hoster og har synkesmerter, febrilia og øm på halsen. Fortsat ømhed på lever. Obj.: ømme lymfeknuder langs steno cleiderne og submandulært og inguinalt. Cavum oris med rødme af fauces, ingen tykke hvide belægninger. Stet.p.: i.a.

Plan: blpr. 14.2., EBV antistoffer, infektionstal med diff. og levertal.
…
22-02-05 Kons./Besøg
Diagnoser

Kontakt tekst
Kommer til kontrol efter sin virusis, som jo var kendetegnet ved univesel adenit, samt muskelsmerter. Er nu atter fuldstændigt velbefindende, ej længere træt. Igen ved problemer. Marginal levertalsforhøjelse, utvivlsomt velforklaret ud fra et marginalt alkohol-overforbrug."

I skrivelse af 6/2 2009 afviste selskabet at udbetale dødsfaldssummen med henvisning til, at forsikrede havde afgivet urigtige risikooplysninger ved forsikringens tegning. For-

sikringen blev derfor ophævet med tilbagevirkende kraft fra tegningstidspunktet, hvorefter de indbetalte præmier blev tilbagebetalt.

I en udtalelse fra egen læge af 23/6 2009 hedder det:

> "Det skal bemærkes, at der i februar 05 første gang er taget leverprøver på patienten. Der var dengang en antydningsvis forhøjet Alanin-aminotransferase på 82 (normalområdet går op til 70). Der var normal Basisk phosphatase og normal Bilirubin.
>
> Der er senest taget leverprøver på patienten d. 30.6.08. Dengang var samtlige prøver helt normale.
>
> Ovenstående værdier er således stort set normale. De forklarer på ingen måde evt. sygdom, eller endog død hos [klager]. De kan ej heller bruges til at dokumentere evt. alkoholoverforbrug. (enkeltindtagelse af større mængde alkohol, kan i sig selv sagtens medføre Alanin-aminotransferasestigning til 82 eller mere)."

Selskabet har i skrivelse af 29/9 2009 til nævnet redegjort for sin stillingtagen således:

> "Topdanmark har afvist at udbetale Kundegruppelivsforsikringen, da Topdanmark ikke ville have tilbudt [klager], at tegne forsikringen, hvis vi havde haft oplysningerne om de forhøjede leverblodprøver i 2006.
>
> I forbindelse med etablering af forsikringen i 2006 skulle [klager] blandt andet svare på dette spørgsmål:
>
> *'Har du inden for de seneste 5 år været undersøgt/behandlet af læge, kiropraktor, fysioterapeut eller anden behandler, eller fået foretaget laboratorieundersøgelser?'*
>
> Hertil oplyste [klager] alene, at han havde søgt læge for smerter i venstre skulder.
>
> Det fremgår imidlertid af de oplysninger, vi har indhentet fra [klagers] egen læge **(bilag …),** at der i 2005 blev taget blodprøver, der viste:
>
> *'marginal levertals forhøjelse, utvivlsomt velforklaret ud fra et marginalt alkohol-overforbrug.'*
>
> Endvidere fremgår det af lægejournalerne **(bilag …),** at [klager] gennem mange år havde haft et alkoholforbrug over 21 genstande om ugen:
>
> *'Mavesmerter under hø. curvatur og træthed, begge opstået efter en stor bytur lørdag. Gennem mange år haft alkoholforbrug, over 21 genstande ugentligt.'*
>
> [Klager] har afgivet urigtige oplysninger ved ikke at oplyse om følgende lægebesøg i helbredserklæringen:
>
> ***07-02-05 Kons. /Besøg***
> *Mavesmerter under hø. curvator og træthed, begge opstået efter en stor bytur lørdag (...).*
>
> ***09-02-05 Vagtlæge***
> *Svingende feber og mavesmerter*

09-02-05 Vagtlæge
Knap 2 døgns anamnese med mavesmerter, almen utilpashed, nu også hovedpine, ondt i hals, hævelse på halsen (...).

09-02-05 Kons./Besøg
Ingen bedring, haft vagtlæge. Hoster og har synkesmerter, febrilia og øm om halsen. Fortsat ømhed på lever. (...)
Plan: blpr. 14.2., EBV antistoffer, infektionstal med diff. og levertal.

22-02-05 Kons./Besøg
Kommer til kontrol efter sin virusis, som jo var kendetegnet ved univesel adenit, samt muskelsmerter. (...)
…
Topdanmarks lægekonsulent … vurdering fremgår af hans lægebilag af den 23. september 2009 **(bilag …):**

'Min vurdering er, at der i journalen omtales et stort forbrug af alkohol. Der foreligger blodprøver fra 2005 og 2008. Flere 'levertal' er målt og et enkelt var let forhøjet i 2005. Såfremt Topdanmark havde haft denne information om det forhøjede 'levertal' samt oplysningerne om stort forbrug af alkohol ville vi have givet afslag'

Da vi ikke ville have tilbudt [klager] at tegne forsikringen, hvis vi havde haft oplysningerne om leverprøverne på tegningstidspunktet, har vi slettet forsikringen (og forsøgt at refundere den indbetalte præmie, men checken er blevet sendt retur af ægtefællen) i henhold til forsikringsbetingelserne § 5 stk. 1 c, hvorefter forsikringen kan nedsættes eller ophæves, hvis de svar, forsikrede afgiver, ikke er fuldt sandfærdige, eller fortielse har fundet sted."

Heroverfor har klagerens advokat i skrivelse af 30/10 2009 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg skal bemærke, at jeg ikke finder, at der af journalen fra egen læge fremgår, at afdøde igennem mange år skulle have haft et overforbrug af alkohol. Det fremgår alene af den journaludskrift, jeg er i besiddelse af, at der i februar 2005 er konstateret, at leverprøven var marginalforhøjet."

Selskabet har indhentet en udtalelse af 22/10 2010 fra Videncenter for Helbred og Forsikring, hvoraf fremgår:

"**Risikovurdering ved personforsikring pr. 30-03-2006**
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. 30-03-2006 til:

Dødelighed: Afslag Invaliditet: Afslag

Begrundelse for vurderingen
Vurderingen er baseret på oplysningen om overforbrug af alkohol med marginal forhøjede leverprøver. Episoder med nakke-ryggener og tiltagende gener fra flere led har også betydning for den samlede vurdering.

Baggrunden er oplysningerne fra egen læge og … Sygehus.

> Heraf fremgår det, at forsikrede i februar 2005 konsulterede lægen pga mavesmerter, og ved konsultationen fremgår det, at forsikrede igennem mange år har haft et overforbrug af alkohol, og blodprøve viste at leverprøverne var marginalt forhøjede.
>
> Forsikrede har igennem flere år har haft smerter i nakken og er behandlet med fysioterapi samt smertestillende medicin, senest i marts 2004. Generne har ligeledes givet anledning til uarbejdsdygtighed. Det har også betydning, at der i 2003 har været tiltagende gener fra flere led, hvor generne er blevet behandlet med smertestillende medicin."

Herefter har selskabet i skrivelse af 2/3 2010 til nævnet fastholdt sin afgørelse.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**§ 5 Urigtige oplysninger**
> Stk. 1. Er der fortiet oplysninger eller afgivet urigtige oplysninger ved forsikringens tegning, ændring eller seneste ikraftsættelse, får det de konsekvenser, som følger af reglerne i Forsikringsaftaleloven. Efter den nuværende lov gælder følgende:
> …
> c. Har forsikrede givet urigtige oplysninger, der ikke er omfattet af pkt. a eller b, hæfter Topdanmark 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 må nævnet lægge til grund, at forsikrede i forbindelse med forsikringens tegning objektivt afgav urigtige oplysninger ved ikke at oplyse om dels de forhøjede levertal og lægekonsultationerne i den forbindelse, dels om generne i nakke, lænd og led. Nævnet finder, at dette kan tilregnes forsikrede som uagtsomt.

Videncenter for Helbred og Forsikring ville have anbefalet, at selskabet ikke antog forsikringen, såfremt de rigtige oplysninger var forelagt det på tegningstidspunktet. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet med hjemmel forsikringsbetingelsernes § 5 og forsikringsaftalelovens § 6 har ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft fra tegningstidspunktet som sket og i konsekvens heraf har afvist at udbetale forsikringssummen ved forsikredes død.

7. 76.755

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen