849/10

Den 23. august 2010 blev i sag nr. 77.167:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxxxx xxxxxx

mod

P/F Føroya Livstrygging
Postsmoga 206
110 Tórshavn
Færøerne

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Broderen til den nu afdøde forsikringstager, der havde gruppelivsforsikring i P/F Føroya Livstrygging, klager over selskabets afvisning af at udbetale dødsfaldssummen.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringens dødsfaldssum med henvisning til, at forsikringstageren afgav urigtige risikooplysninger ved forsikringens tegning.

I sin klageskrivelse til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Vi vil hermed ankre afgørelsen som Føroya Livstrygging LIV mej.2008 har besluttes sig for ikke at udbetale Forsikring angående våres afdøde bror HR. …
>
> … købte sig hus 2006 og ville gerne være på den sikre siden hvis han skulle blive syg, eller på andre måder ikke kunne betale sine faste omkostninger, derfor besluttede han sig for (sammen med sin bankrådgiver i Eik, daværende Føroya Sparikassi) at tegne en ' Restskuldartrygging ' og han omtalte også for mig efterfølgende at han var i gode hænder hos ' LIV ' … døde i en færdselslulykke 19 des.2007
>
> Begrundelsen som LIV har for ikke at udbetale forsikringssummen kan vi ikke acceptere. Vi har i længere tid prøvet at få fat i forsikringspolisen, men uden resultat. Nu da jeg medelde at jeg ville gå videre med deres afgørelse om afslag, har jeg så fået udleveret polisen, følgende jeg ser ingen grund til at LIV skal give afslag på udbetalingen af forsikringen. Derfor håber jeg at i vil hjælpe os, der sidder efter med boet hos våres afdøde bror."

Ved skrivelse af 20/9 2009 til nævnet har selskabet hertil bemærket:

"Ovennævnte havde 20.10.06 tegnet en gruppelivsforsikring (restgældforsikring) via Føroya Sparikassi (nu Eik Banki) i Føroya Livstrygging (nu LIV). Forsikringssum ved død i forsikringstiden kr. 600.000,-. Det skal bemærkes, at dette forsikringsprodukt kun omfatter dødsrisiko og ikke invaliditetsrisiko, dvs. ret til præmiefritagelse. Forsikringssøgende bliver enten antaget eller ikke antaget; der er ikke mulighed for differentiering i præmien.

Tegningskrav: For at blive optaget som gruppemedlem, skal forsikringssøgeren opfylde følgende kriterier, nemlig

- være fuldstændig rask og arbejdsdygtig, og derudover
- opfylde selskabets regler for antagelse.

Efter forsikredes død 19.12.07 bliver forsikringsdækningen afvist under henvisning til, at forsikringen er tegnet på forkert grundlag (= den personlige helbredsattest anfægtes pga. urigtige oplysninger).

Broderen S.T. har nu på de eftersiddendes vegne anket sagen med håb om hjælp.

Det faktiske forløb:
Under skadesagsbehandlingen fremkom der en divergens mellem de ved tegningen afgivne risikooplysninger, og de efter modtagelse af dødsattesten fremkomne oplysninger, som viser, at forsikrede, ved tegningen, havde fortiet med helbredsoplysninger.

Helbredserklæringen (såkaldt 5-punktserklæring) af 20.10.06 er sålydende:

Har De indenfor de sidste 3 år haft nogen alvorlig sygdom? Hvilken? Hvornår? Hvor længe?
Besvares med at afkrydse i feltet: ***nej.***

Har De indenfor de sidste 3 år været undersøgt eller behandlet af læge, kiropraktor, fysioterapeut eller anden behandler, undersøgt på laboratorium eller været indlagt, undersøgt på sygehus, ambulatorium e.l.?
Hvor? For hvad? Hvornår? Hvor længe? Evt. følger? ***Ingen***
Besvares med at afkrydse i feltet: ***ja.***
2006 - 2 behandlinger (myoser) for ryggen hos fysioterapeut.

Har De nogensinde været syg eller sygemeldt i mere end 1 måned? Hvilken sygdom? Hvornår? Hvor længe?
Besvares med at afkrydse i feltet: ***ja***
Brækkede næsen - apr. 2006 - god måned.

Er De for tiden:	*a) fuldkommen rask?*	*b)fuldkommen arbejdsdygtig?*
Besvares med at afkrydse i feltet:	***ja***	***ja.***

Undertegnede ønsker hermed at blive optaget i gruppelivsforsikringen under de betingelser, som er mellem

Føroya Sparikassa og Føroya Livstrygging

Jeg er klar over, at forsikringen kan nedsættes eller bortfalde, såfremt svarene ikke er fuldstændig rigtige, eller fortielse har fundet sted, og giver mit samtykke til, at Føroya Livstrygging kan indhente oplysninger hos læger, helbredsklinikker og forsikringsselskaber m.fl, som kan have helbredsoplysninger om mig, og at Føroya Livstrygging kan videregive oplysninger til dem. Sign./ …

Selskabet vurderede, at ovennævnte risikooplysninger gav ikke anledning til, at der blev indhentet yderligere, og at der ikke var tale om forhøjet dødsrisiko, hvorfor forsikringen blev antaget.

Ved en forsikringsbegivenhed er fast prosedure, at sammenholde skadesoplysningerne med de ved tegningen afgivne oplysninger. I dette tilfælde rekvirering af medikolegal dødsattest.

Af den medikolegale dødsattest oplyses dødsårsagen at være brud på halshvirvelsøjlen som følge af trafikulykke, og som andre væsentlige årsager, som kan have medvirket til dødens indtræden, anføres ebrietas (beruselse). Under supplerende oplysninger skrives bl.a.: '... Indlagt på … flere gange, blandt andet i 1991 for tyktarmlidelse, 2000 for kroniske alkoholisme og paracetamolforgiftning, 2003 til observation for hjertelidelse, for blodig opkastning og alkoholforgiftning, samt i 2004 til observation for Truxalforgiftning. Har taget forskellige lægemidler for psykisk sygdom og var kendt på psykiatrisk afdeling i ... Har været i antabus behandling ...'

Af supplerende helbredsoplysninger, indhentet fra sygehuset, skal specielt fremhæves:

Indlagt på psyk.afd., … 1999, 2000, 2001, 2002, 2003 og sidst i februar 2004 (ialt 10 gange af forskellig varig, og til 4 mdr.) ***under diverse psykologiske diagnoser og pga. bl.a. alkoholmisbrug og brug af multiple psykoaktive stoffer.*** (kan dokumenteres, såfremt det ønskes).

Her er således helt klart givet urigtige oplysninger ved forsikringens tegning.

Såfremt de ved tegningen afgivne risikooplysninger havde været korrekte og uden fortielser, er det nu klart, at forsikringen ville ikke have været antaget.

I brev af 22.01.08 får Eik Banki meddelelse om, at forsikringen er tegnet på forkert grundlag, og at den derfor ikke kommer til udbetaling. De indbetalte præmier vil blive refunderet.

Samtidig med at der udbetales dødserstatning fra anden police, informeres de pårørende den 30. januar 2008 om at forsikringen ikke vil kommer til udbetaling grundet urigtige oplysninger.

Føroya livstrygging (LIV), har modtaget helbredsoplysninger som fortroligt materiale. For god ordens skyld skal nævnes, at der forventes, at gældende regler om aktindsigt respekteres."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at der i den af den nu afdøde forsikringstager underskrevne begæring er givet urigtige oplysninger, idet nu afdøde ikke har oplyst bl.a. om sit alkoholmisbrug og sine indlæggelser på psykiatrisk afdeling.

På dette grundlag kan nævnet ikke kritisere, at selskabet med hjemmel i forsikringsaftalelovens § 6 har annulleret forsikringerne med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet, idet nævnet herved finder at måtte lægge til grund, at selskabet ikke ville have antaget den pågældende forsikring, såfremt de korrekte helbredsoplysninger havde foreligget dengang.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand