872/11

Den 29. juni 2011 blev i sag nr. 79.341:

xxxxx xxxxxx
xxxxxx xx xx xxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der via sin sparekasse har tegnet en gruppelivsforsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme i AP Pension, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i anledning af en anmeldt hjerneblødning.

Selskabet har henvist til, at klageren har afgivet urigtige oplysninger i forbindelse med tegningen i 2007, og har som følge heraf givet afslag på udbetaling af forsikringssummen. Med samme begrundelse er forsikringsdækningen blevet annulleret.

I forbindelse med tegningen af forsikringen den 30/10 2007 har klageren udfyldt en helbredserklæring. Det fremgår bl.a. heraf:

"

2. Har du inden for de sidste 3 år været undersøgt/behandlet af læge, kiropraktor, fysioterapeut eller anden behandler, fået foretaget laboratorieundersøgelser eller været indlagt/undersøgt på sygehus ambulatorium eller lignende? **☒ Nej ☐ Ja**	**Hvis Ja: …**
…	**…**
4. Er du for tiden fuldstændig rask? **☒ Ja ☐ Nej**	**Hvis Nej: …**

"

Klageren blev efter det oplyste diagnosticeret med hjerneblødning den 16/8 2010 og sendte på baggrund heraf begæring om udbetaling af sum ved kritisk sygdom til selskabet.

Selskabet indhentede journalen fra klagerens egen læge, og det fremgår bl.a. heraf:

"**11.10.2004 Vagtlæge**
…
EPIKRISE:
Smerter som tidl., stået på siden i eftermiddags ca. kl. 14.00, kommer helt uden forvarsel, evt. efter kylling, smerter står normalt på indtil dagen efter. Tager ind i mellem nexium, der af og til kan dæmpe smerter. Har været til gas. hos R., der viste gastrit, men pt har aldrig været til UL øvre abd..Galdesten ?? Ingen effekt af dolol og nexium i dag. Frisk blod på aff. ind i mellem, ikke sort. Ingen kvalme eller opkastning, har tabt i vægt.
obj: pæne farver, nat. gang, abd.: blødt, udtalt ømhed under hø. kurvatur og i epi., ikke periotenal, ikke slipøm. BT 150/100, P 70.
/cholecystolithiasis obs./
udl. enkelt sup. ketogan, og inj. voltaren. 75 mg.,
Pt virker ikke videre smertepåvirket, har også taget 4 dolol, anfører, at e.l. evt. må udstyre ham med stærkere analgetika.

22.10.2004 TK/TR
Ringer og bestiller astmamedicin. Jeg kan se han bruger alt for meget anfaldsmedicin, hvorfor jeg aftaler han kommer til en snak herom med P.

02.11.2004 Kons./Besøg
Afhenter rec. på Dolol og Zolpidem, …
…
13.01.2005 TK/TR
Rec fornyelse, men med bemærkning til apoteket om at det først må udleveres 14.01.05, …

07.02.2005 TK/TR
Afhenter rec på Dolol og Zolpidem, …

21.02.2005 TK/TR
Afhenter rec på Zolpidem, Dolol og Bricanyl, …

24.05.2005 TK/TR
Rec fornyelse, ønsker egentlig Oxynorm, men det må han tale med lægen om, Sådan en har han fået af en kammerat, og den virkede lige med det samme, …

08.08.2005 Vagtlæge
…
EPIKRISE:
Ubehag med stikken i brystet varet nogle timer har astma taget samt symbicort x 2-3 ej oppressions forn. …
…
12.08.2005 TK/TR
Vedr Diproderm til psoriasis. …

06.09.2005 TK/TR
Pt. bestiller skiftevis dolol kapsl. og dolol bruseta - derfor vanskeligt med ny bestillingsdato. …

02.11.2005 Kons./Besøg
Kommer med hans psoriasis. Udbredt både til albuer, knæ og penis. Diavobet og nex hjælper ikke. Ønsker ikke binyrebarkhormon. Henv H..
Vil gerne have at vi stopper med at udskrive sovepiller. Indrømmer han ikke kan styre dette. Tager dem ikke fast, men nogle gange op til 8 (otte) på en nat når han ikke kan falde til ro. Hans Dololforbrug angiver han skyldes mavesmerter - jeg foreholder ham at dolol næppe hjælper på dette. Til dette indrømmer han at de får ham til at slappe af. Det er ikke indikationen for dolol. Angiver at han tidsvist har blod i aff. Det skal vi have undersøgt nærmere….

15.11.2005 Kons./Besøg
Er indstillet på ikke at tage dolol og sovepiller mere. Vil prøve at forebygge rastløsheden med fysiske udfoldelser. Ikke så ofte blod i aff når han ikke tager dolol. Har psoriasis i endetarmsåbningen. Har tid H. i morgen. Får mavesmerter rp Nexium. Har brugt Otrivin dgl i årevis. Sep dette - rp Flixonase….
…
20.04.2006 TK/TR
Ønsker igen zolpidem OK …

22.05.2006 Kons./Besøg
Har det skidt med sin psoriasis. Sår overalt - spec arme og ben - bløder derfra. Ikke rigtig effekt af behandling med div cremer og salver samt UV. Henv H. mhp idere henv M. til evt inj behandling….

01-06-06: SNAK OM PSORIASIS. …

19.06.2006 TK/TR
Vedr hård aff ½ år. Div råd - evt Laktulose. Her hvis ikke bedring. …

29.06.2006 Kons./Besøg
Der bestilles zolpidem. snak om anvendelse. …
…
04.10.2006 Vagtlæge
Lægevagtsepikrise
…
EPIKRISE
Tachycardi, besværet resp. Sørger om råd.
…
26.10.2006 Kons./Besøg
Kniber tidsvist med luften. Tager Bricanyl flere gange dagl. Hjertebanken til følge. Mener selv det er hjertet det er galt med. St p et c ia. Rp Symbicort og får tid EKG og fasteprøver. …
…
28.11.2006 TK/TR
Pt bestiller Zolpidem. Oplyser at han hidtid har taget 2 dgl., dette fremgår også af medicinkortet. P. kan ikke huske, om der skulle være en speciel årsag til, at vi den 20.04.06 (ved opstart af sovemedicin igen) kun skriver 1 dgl. Pt tager 2 tabl. Zolpidem dgl og det accepteres. Han vil gerne have sin rc fornyet idag, men når jeg går ind og ændrer på dosis, så kan han faktisk først få den fornyet på fredag, hvorfor jeg ikke har bestilt. Jeg har indtalt besked på tlf.svarer….

16.05.2007 TK/TR
Opring fra Pt. God virkning med en blanding af daivobet og dermovat - psoriasis. …

06.09.2007 Kons./Besøg
fornyet creme til psoriasis. synes ikke det rigtigt hjælper ham. …
…
25.01.2010 Kons./Besøg
Afhenter rcp Stilnoct. …
Kommer til en samtale om sit helbred. Han er ophørt med sit morfinmisbrug som han igennem de sidste mere end 3 år har indtaget 120 mg dgl. Han har taget en kold tyrker og er nu ude af det på 8. dagen. Han har problemer med at mavesyren løber op i spiserøret. får omeprazole mod dette. …"

I brev af 28/9 2010 til klageren har selskabet afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren skulle have oplyst om sine lægebesøg fra 30/10 2004 til 30/10 2007 ved forsikringens tegning, og at selskabet ikke ville have tegnet forsikringen, såfremt disse oplysninger havde foreligget ved tegningen.

Klagerens læge har efterfølgende i attest af 12/10 2010 anført, at han har kendt klageren siden 2000, og at klageren har brugt sovetabletter og smertestillende medicin intermittært, men i hele perioden frem til hjerneblødningen har været sund og arbejdsdygtig.

I brev af 22/10 2010 til selskabet har klageren besværet sig over afgørelsen, idet han anfører, at han har været oprigtig i sine oplysninger. Det er hans opfattelse, at der er tale om et fortolkningsspørgsmål, og at han på intet tidspunkt har forsøgt at skjule noget som helst.

Selskabet har som svar herpå i brev af 28/10 2010 fastholdt sin afgørelse.

Over for nævnet har klageren i klage af 7/11 2010 krævet, at selskabet bliver pålagt at udbetale sum ved kritisk sygdom og har til støtte herfor anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Den 16. august 2010 bliver jeg ramt af en hjerneblødning. I den forbindelse ønsker jeg så at gøre brug af min kritisk sygdom forsikring hos AP Pension. Den 28. september modtager jeg et afslag på udbetaling, da AP Pension mener jeg har givet urigtige oplysninger da forsikringen blev oprettet i 2007 i helbredserklæringen.
Dette er jeg meget uenig med dem i, modsat AP Pension mener jeg og min læge, at jeg var fuldstændig rask og arbejdsdygtig helt op til hjerneblødningen, også selvom jeg har fået di-

verse medicin i perioden op til. Lægerne mener slet ikke, at der er nogen sammenhæng mellem det, at jeg har fået div. medicin og så det, at jeg har fået en hjerneblødning.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg vil konkret opnå udbetaling af kritisk sygdom forsikring."

Selskabet har over for nævnet i brev af 23/11 2010 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**AP Pensions holdning**
AP Pension har annulleret forsikringsdækningen, idet [klageren] har afgivet urigtige helbredsoplysninger i forbindelse med forsikringens tegning, jf. forsikringsaftalelovenes regler vedrørende urigtige oplysninger. Da forsikring ved visse kritiske sygdomme er blevet annulleret, har AP Pension meddelt afslag på udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme.

Begrundelse
[Klageren] har gennem sin sparekasse tegnet forsikring ved visse kritiske sygdomme i AP Pension. Forsikringen trådte i kraft den 1. november 2007.
…
I forbindelse med forsikringens tegning udfyldte [klageren] en helbredserklæring, der er dateret den 30. oktober 2007 (bilag ..). I det følgende citeres alene de punkter, der har betydning for den konkrete sag.

Spørgsmål 2
Har du inden for de sidste 3 år været undersøgt/behandlet af læge, kiropraktor, fysioterapeut eller anden behandler, fået foretaget laboratorieundersøgelser eller været indlagt/undersøgt på sygehus, ambulatorium eller lignende?
…
Spørgsmål 2 findes ikke korrekt og fyldestgørende besvaret, idet [klageren] ved besvarelsen af spørgsmål 2 skulle have oplyst, at han i perioden, der ligger tre år før helbredserklæringens underskrift den 30. oktober 2007, det vil sige perioden fra den 30. oktober 2004 til den 30. oktober 2007, regelmæssigt har konsulteret læge på grund af astma, psoriasis, problemer med indre uro, er blevet behandlet med diverse medikamenter, herunder store mængder sovemedicin, som [klageren] erkender ikke at kunne styre. [Klageren] er dertil blevet henvist til hudlæge grundet psoriasis og yderligere fremgår det, at [klageren] i 2007 har haft et morfinmisbrug inden helbredserklæringens underskrift.

AP Pension gør på baggrund af ovenstående, forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1, vedrørende urigtige oplysninger gældende, idet [klageren] har afgivet urigtige oplysninger ved forsikringens tegning. Da AP Pension ikke ville have antaget forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme, hvis de rigtige oplysninger var blevet afgivet ved aftalens indgåelse, er der givet afslag på udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme og med samme begrundelse er forsikringsdækningen blevet annulleret.

AP Pension finder ikke, at der er forhold under forsikringsaftalelovens § 6, stk. 3, der kan begrunde, at AP Pension uanset, at forsikringen er annulleret i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1, skulle dække helt eller delvist i den konkrete sag.

[Klageren] har fortiet en lang række forhold. Reglen i forsikringsaftalelovens § 6, stk. 3 er med henblik på helt særlige tilfælde. Lempelsesreglen kan i almindelighed kun anvendes,

hvis forsikringstageren ved afgivelsen af de urigtige oplysninger alene har udvist en ringe uagtsomhed, hvilket netop ikke er tilfældet i den pågældende sag. Forsikringsaftalelovens § 6, stk. 3 finder derfor ikke anvendelse i nærværende sag."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at forsikrede har afgivet klart urigtige oplysninger ved ikke at oplyse om sine konsultationer vedrørende astma, psoriasis og søvnproblemer, ligesom han skulle have oplyst, at han var blevet behandlet med diverse medikamenter - herunder store mængder sovemedicin. Endelig fremgår det, at han har haft et erkendt morfinmisbrug inden helbredserklæringens underskrift. Nævnet finder, at klageren derved har udvist en uagtsomhed, der er omfattet af forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1.

Da nævnet finder det sandsynliggjort, at selskabet ikke ville have antaget gruppelivsforsikringen, såfremt de korrekte oplysninger var tilgået selskabet, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet i medfør af forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1, har ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft fra tegningstidspunktet og som konsekvens heraf har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson