Ankenævnet for Forsikring

903/12

Den 14. november 2012 blev i sag nr. 82.860:

xxxxx xxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

AP Pension
Østbanegade 135
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har haft en gruppeinvalidepension i AP Pension, klager over, at selskabet har ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft og returneret de indbetalte præmier.

Selskabet henviser til, at klageren afgav urigtige oplysninger i forbindelse med forsikringens oprettelse.

I september 2002 oprettede klageren en gruppeinvalidepension og udfyldte i den forbindelse en helbredserklæring. I erklæringen skulle hun bl.a. svare på, om hun inden for de sidste 10 år havde konsulteret eller været undersøgt af læge, eller om hun havde haft gener i bl.a. skuldre og knæ. Hun oplyste om skuldergener, som hun havde været sygemeldt for i 1998 og modtaget fysiurgisk behandling for i 2001. Forsikringen blev herefter antaget på normale vilkår.

Klageren, der er født i 1956, blev visiteret til fleksjob i 2008 og tilkendt offentlig førtidspension pr. 1/10 2011 på grund af betydelige problemer med bevægeapparatet. Hun ansøgte derfor selskabet om udbetaling af gruppeinvalidepension. Selskabet indhentede i den forbindelse diverse lægelige akter.

2. 82.860

Af egen læges journaludskrift fremgår bl.a.:

"26.07.95 Konsultation: Skuldersmerter varet i 10 dage. Anbefalet: Fysioterapi.
…
02.07.98 Konsultation: Gennem 8 måneder smerter i begge skuldre, mest venstre lokaliseret omkring skulderrundingen. Har haft noget belastende arbejde i forbindelse med arbejde på rosengartneri. Henvist til Arbejdsmedicinsk Klinik i ... Sygemelding. Evt. fysioterapi.

08.06.98 Har tiltagende problemer med skuldersmerter på begge sider. Henvises til røntgen af thorax og begge skulderled. Er i gang med fysioterapi.

10.07.98 Røntgen af thorax og begge skulderled, …: IA.
…
17.08.98 samt 08.09.98 Undersøgelse ved Arbejdsmedicinsk Klinik i …, se vedlagte:
Rotator cuff tendinit bilat, primært venstre side.

11.05.99 Konsultation: Psykisk nedkørt. Arbejdsgiver har ikke kunnet skåne hende som aftalt. Sygemeldes 2-4 uger.

26.03.99 Vågner midt om natten med smerter i venstre knæ. Objektivt intet sikkert abnormt. Blodtryk 120/70. Anbefales støttehind samt/fysioterapi og aflastning.

09.09.01 Konsultation: Overfaldet af tysk hund, mens hun havde egen hund i snor. Voldsom oplevelse. Ret overfladisk sår 15 cm lang på venstre crus. 0,5 ml Di-Te. Fucidin salve.

21.01.02 Konsultation: Vedvarende smerter i højre. Røntgen af højre skulder samt thorax. Henvisning til fysioerapi. Endvidere smerter, vedvarende, i venstre knæ, dyb inde knæet."

.

I en epikrise af 8/11 2001 fra Kirurgisk Ambulatorium hedder det:

"**EPIKRISE:**
ORTOPÆDKIRURGISK AMBULATORIUM - DEN 08.11.01:
Gennem de sidste par år har hun haft intermitterende belastningssmerter i ve. knæ. Erindrer ikke nogen form for traume. Der er ingen hævelsestendens eller aflåsningstilfælde, men af og til belastningssmerter. Pt. arbejder i en planteskole og går en tur dgl. med hunden og i weekenden går hun op til 10 km spadseretur.
Objektivt:
Finder man naturlig gangfunktion. Benene lejres spontant, naturligt. Ingen hævelse eller kapselsvulst. Ingen ansamling. Der er ganske min. slaphed i quadricepsmuskulaturen, men ingen atrofi. Løfter benet strakt uden besvær. Kan strække fuldt ud og bøje til bløddele. Der er ingen ømhed nogen steder. Ingen skurren eller ømhed retropatellart. Patella føles stabil. Knæet er ligamentært stabilt i alle planer. Meniskprovokationstest er neg.

Jeg har ikke mistanke om nogen intraartikulær lidelse. Pt. rådes til at ændre på nogen af sine aktiviteter til f.eks. cykling og svømning og efter ½ års tid med ændret sportsaktiviteter og hvis der stadig er symptomer, kan pt. genhenvises, idet jeg ikke finder indikation for yderligere lige for tiden."

I brev af 22/3 2012 afviste selskabet at yde dækning med henvisning til, at klageren havde afgivet ufuldstændige oplysninger i forbindelse med forsikringens tegning.

3. 82.860

Klagere har i et supplerende brev af 6/7 2012 til nævnet anført:

"Jeg er ikke enig i afgørelsen som AP-pension har truffet om at jeg har givet /fortiet oplysninger da forsikringen blev tegnet i 2002.

Jeg oplyste at jeg har været behandlet for skulderskade hos fys 4-5 behandlinger - til undersøgelse på arbejdsmedicinsk klinik … sygehus. Hvor man herfra er ude på min arbejdsplads (rosengartneri) for at se på arbejdsstillinger. Arbejdet indebærer bl. Andet lange rækkeafstande/ op over skulderhøjde, og i den forbindelse med sortering, løft armene over skulderhøjde.
Da dette blev rettet - forsvandt smerter stort set.

AP mangler oplysninger om: At jeg var psykisk nedkørt - men måtte stoppe arbejdet pga psykisk dårlig arbejdsmiljø. Da arbejdsgiver ikke har kunne skåne mig - som var en klar aftale for at skåne mineskuldre - skulle arbejde mere - flere timer.

Arbejdsgiver udtalelse: Jeg er pisseligeglad med dine timer
Jeg er pisseligeglad med dine skuldre.

Gik til lægen og blev sygemeldt - kristlig fagforening indblandet - opsigelse her og nu - ok. - ingen karantæne (efter 11 år)

Derefter skift til planteskolekurser og i arbejde efterfølgende på fuld tid hos … planteskole.

AP mangler oplysninger: om knægener - jeg har været hos min læge, efterfølgende til undersøgelse på … sygehus - man kunne ikke finde noget unormalt (undgå belastning af knæ, ikke løbe, men cykle, svømning - det gik i sig selv igen. (Psykisk nedkørt + knægener) er beskrevet som om det er noget jeg har haft som 'lidelse' lige siden.

Den tiltagende slidgigt - med kroniske smerter + træthed er hvad jeg døjer med i dag. Må hvile 1,5 time hver dag for at kan fungere."

Hertil har selskabet i brev af 17/7 2012 til nævnet bl.a. bemærket, at klageren burde havde oplyst om sine smerter i knæet, og at hun havde været psykisk nedkørt og af samme årsag sygemeldt i 2 - 4 uger i maj 1999. I brevet hedder der derudover bl.a.:

"AP Pension gør på baggrund af ovenstående forsikringsbetingelsernes § 2 med henvisning til forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1 om urigtige oplysninger gældende, idet [klageren] har fortiet oplysninger, som har betydning for AP Pensions vurdering af forsikringsrisikoen ved forsikringens tegning. Da AP Pension ikke ville have antaget forsikringen, hvis de rigtige oplysninger var blevet afgivet ved aftalens indgåelse, er der givet afslag på udbetaling af dækning ved invaliditet og med samme begrundelse er forsikringsdækningerne blevet annulleret."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**§ 2 Urigtige oplysninger**
Er der afgivet urigtige eller mangelfulde oplysninger i nogen af de i § 1, stk. 1 nævnte dokumenter, gælder reglerne i forsikringsaftaleloven, hvorefter forsikringsdækningen kan bortfalde helt eller delvist."

4. 82.860

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at klageren i forbindelse med forsikringernes tegning objektivt afgav urigtige oplysninger ved i hvert fald ikke at oplyse om sine konsultationer hos egen læge for knægener. Nævnet finder, at hun uagtsomt har undladt at oplyse herom.

Nævnet finder det bevist, at selskabet ikke ville have antaget gruppeinvalidepensionen, hvis klageren havde givet korrekte oplysninger på tegningstidspunktet. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet med hjemmel i forsikringsbetingelsernes § 1 og forsikringsaftalelovens § 6 har ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft fra tegningstidspunktet og i konsekvens heraf har afvist at udbetale pensionen.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson