Ankenævnet for Forsikring

922/13

Den 9. september 2013 blev i sag nr. 83.954:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren havde forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft.

Selskabet har ophævet klagerens forsikring med henvisning til, at klageren afgav urigtige oplysninger i forbindelse med tegningen af forsikringen i november 2010 ved ikke at oplyse, at han modtog invaliditetsydelser fra kommunen. Selskabet har overført hele den præmie, der vedrører dækningen ved tab af erhvervsevne og præmiefritagelse, til klagerens opsparing.

Det fremgår af sagen, at klageren i forbindelse med tegningen af forsikringen underskrev et dokument den 26/11 2010 – en førtidspensionserklæring - hvoraf bl.a. fremgår:

"**Sæt kryds, hvis du:**
- ☐ ikke er fuldt arbejdsdygtig
- ☐ er sygemeldt, helt eller delvist
- ☐ er ansat på nedsat tid af helbredsmæssige årsager
- ☐ har en kronisk sygdom, som betyder, at din arbejdsgiver får refusion fra det offentlige fra dag 1, hvis du er syg
- ☐ Inden for de sidste 12 måneder, har været sygemeldt i mere end 20 arbejdsdage i træk
- ☐ På noget tidspunkt har ansøgt om, rejst sag om eller fået tilkendt revalidering

Årsag:

2. 83.954

Sæt kryds, hvis der på noget tidspunkt har været undersøgelse/ansøgning i gang om, rejst sag om eller tilkendt:
☐ førtidspension
☐ Invaliditetsydelse
☐ skånejob

Årsag:

Hvis der er sat kryds i et af de tre felter udleveres en 10-årig helbredserklæring.

Sæt kryds, hvis:
☐ Der på noget tidspunkt har været undersøgelse/ansøgning i gang om, rejst sag om fleksjob*
☐ Du er tilkendt og ansat i fleksjob - (kopi af fleksjobaftale vedlægges)

** Hvis der er sat kryds i dette felt udleveres en 10-årig helbredserklæring"*

I forbindelse med at klageren anmodede selskabet om at forhøje dækningen for forsikringen, har klageren den 29/8 2012 underskrevet et dokument fra selskabet, hvoraf bl.a. fremgår:

"**Sæt kryds, hvis der på noget tidspunkt har været undersøgelse/ansøgning i gang om, rejst sag om eller tilkendt:**
☐ førtidspension
☒ invaliditetsydelse
☐ skånejob

Årsag: *Morbus Bechterew*

Hvis der er sat kryds i et af de 3 felter udleveres en 10-årig helbredserklæring."

Selskabet har ved brev af 20/9 2012 til klageren anmodet om yderligere oplysninger, om de invaliditetsydelser klageren har modtaget. I mail af 3/10 2012 til selskabet fra klageren heddet det bl.a.:

"Jeg har tidligere oplyst at jeg modtog Invaliditetsydelse, nemlig på dette tidspunkt hvor vi tegnede denne pensionsordning.

På dette tidspunkt vurderede konsulenten åbenbart ikke det var nødvendigt med flere oplysninger, ihvertfald skulle skemaet bare underskrives og jeg skulle ikke afkrydse felterne, jeg fik dog ikke oplyst hvorfor ikke, og det undrer mig egentligt nu, hvorfor det ikke er kommet retur og jeg er blevet bedt om at afkrydse felterne på dette tidspunkt.

Jeg kan oplyse at ... kommune har bevilliget invaliditetsydelsen og jeg vil tro det er ca. 12-15 år siden.

Du skriver at ud fra de nye oplysninger, at i vil vurdere om I kunne havde tilbudt mig Firmapension dengang, det vil jeg da helt sikkert involvere den tidligere konsulent i, efter som han

jo åbenbart ikke har gjort sit arbejde ordentligt, ved ikke at bringe mine oplysninger videre som det nu er sket."

I klageskema af 15/1 2013 har klageren gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at han ikke gav urigtige oplysninger ved tegningen af forsikringen, og at selskabet derfor ikke er berettiget til at ophæve forsikringen.

Dertil har selskabet i brev af 8/3 2013 til nævnet bl.a. bemærket:

"Tab af erhvervsevneforsikringen samt præmiefritagelsen vil blive slettet med tilbagevirkende kraft fra den 1. januar 2011. Den del af præmien som er gået til betaling af forsikringsdækningerne (herunder Tab af erhvervsevneforsikringen og præmiefritagelsen) vil blive overført til [klagerens] opsparing.

...

Konklusion

[Klageren] er uforstående overfor, at Topdanmark sletter hans Tab af erhvervsevneforsikring samt præmiefritagelse med tilbagevirkende kraft fra den 1. januar 2011.

Topdanmark sletter [klagerens] Tab af erhvervsevneforsikring samt præmiefritagelse med tilbagevirkende kraft fra den 1. januar 2011 med henvisning til, at der er afgivet urigtige oplysninger ved tegningen af forsikringen.

[Klageren] blev den 1. januar 2011 omfattet af en Firmapension i Topdanmark. Forinden havde [klageren] underskrevet en 'ren' førtidspensionserklæring (bilag ...), hvorfor vi under den forudsætning tilbød ham forsikringsdækningerne, herunder en dækning ved Tab af erhvervsevne samt præmiefritagelse i Topdanmark.

I forbindelse med [klagerens] anmodning om at forhøje sit Tab af erhvervsevnedækning modtog vi en ny førtidspensionserklæring, underskrevet den 29. august 2012, hvor der var sat kryds i feltet 'invaliditetsydelse' (bilag ...).

Vi fik efterfølgende oplyst, at [klageren] havde været på invaliditetsydelse i ca. 12-15 år (bilag ...).

På baggrund af denne oplysning skrev vi til [klageren] (bilag ...), at hans Tab af erhvervsevneforsikring samt præmiefritagelse vil blive slettet med tilbagevirkende kraft fra den 1. januar 2011, idet vi ikke kunne have tilbudt ham dækningerne såfremt vi havde været bekendt med, at han modtog invaliditetsydelse, da han underskrev førtidspensionserklæringen den 26. oktober 2010.

Vi har af flere omgange været i kontakt med erhvervsassurandør ... Han har bekræftet, at han med sikkerhed ved, at han ikke har fortalt [klageren], at han kunne undlade at oplyse på førtidspensionserklæringen, at han modtog invaliditetsydelse (bilag ..., ... og ...).

Da vi ikke har haft anledning til at tro, at oplysningerne var urigtige, har vi af samme årsag ikke sendt førtidspensionserklæringen retur til [klageren].

Vi fastholder herefter vores afgørelse og sletter [klagerens] Tab af erhvervsevneforsikring samt præmiefritagelse med tilbagevirkende kraft fra den 1. januar 2011 med henvisning til, at

> vi ikke havde kunnet tilbyde ham en Tab af erhvervsevneforsikring samt præmiefritagelse i Topdanmark, såfremt vi havde været bekendt med, at [klageren] modtog invaliditetsydelser da han underskrev førtidspensionserklæringen den 26. november 2010."

På nævnets sekretariats anmodning om dokumentation for relevant uddrag af selskabets indtegningsregler har selskabet ved brev af 23/4 2013 bl.a. bemærket:

> "Vi har modtaget jeres brev af 19. april 2013, hvori I beder Topdanmark om at fremsende kopi af de acceptregler, der var gældende på tegningstidspunktet for tegningen af [klagerens] forsikring.
>
> Da der er tale om konkurrencefølsomt materiale, ønsker vi ikke at fremlægge vores acceptregler i sin helhed.
>
> Jeg kan dog citere fra vores *forretningsgang for antagelse pga. Føp-erklæringer,* som var gældende fra den 1. oktober 2007, at der under punkt 2 fremgår følgende:
>
> ***2. Hvis er/har været tilkendt/ansøgt om førtidspension/skånejob/ invaliditetsydelse/fleksjob***
> *Der tilbydes ikke I-dækning. Gælder også selvom skaden er lokal, fx knæskade. Muligheden for dødsdækning og kritisk sygdom bedømmes ud fra den 10-årige helbredserklæring (5-årig, hvis der er over 25 ansatte i firmaet).*
> *Den offentlige sag rekvireres i alle tilfælde med henblik på at få alle relevante oplysninger om årsagen.*
>
> Såfremt det har betydning for sagens afgørelse, vil vi gerne sende et uddrag af forretningsgangen, hvor den ovenfor citerede acceptregel fremgår."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har bevist, at forsikringstageren ved tegningen af forsikringen afgav urigtige oplysninger ved ikke at oplyse om, at han modtog invaliditetsydelser fra kommunen. Afgivelsen af de urigtige oplysninger må efter nævnets opfattelse tilregnes ham som mindst uagtsom.

Således som sagen foreligger oplyst, finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at han i forbindelse med tegningen af forsikringen oplyste assurandøren om, at han modtog invaliditetsydelser fra kommunen.

Da nævnet ikke finder anledning til at betvivle selskabets oplysning om, at forsikringen ikke ville være antaget, såfremt korrekte oplysninger havde foreligget på tegningstids-

punktet, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har opsagt forsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet, jf. forsikringsaftalelovens § 6.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand