Ankenævnet for Forsikring

Den 7. januar 2015 blev i sag nr. 86459:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har anmodet om tegning af gruppeforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at tegne forsikringen.

Selskabet har afvist tegning med henvisning til de afgivne helbredsoplysninger i den 5-årige helbredserklæring underskrevet af klageren den 21/1 2014.

Det fremgår af sagen, at klageren i forbindelse med begæringen skulle udfylde en 5-årig helbredserklæring. I begæringen har klageren bl.a. besvaret de stillede spørgsmål således:

"

Har du inden for de sidste 5 år konsulteret, været undersøgt/behandlet hos følgende behandlere?	Hvis Ja, udfyldes her:
a. Læge eller speciallæge eller anden behandler Nej ☐ Ja ☒	Egen læge … Årsag: Stress, angst og let depression relateret til arbejdsmiljø Hvornår? (mdr./år) Oktober 2012 Har du følger/gener? Nej ☐ Ja ☒ hvilke? Har stadig let angst/uro men er ikke medicineret. Har ikke længere depression eller stress.

	Er pt. ikke tilbage på fuldtid (ikke fuldt arbejdsdygtig), men forventes tilbage på fuldtid i løbet af 3 måneder.
b. Psykiater, psykolog eller psykoterapeut Nej ☐Ja ☒	Behandlers navn og adresse: …, speciallæge i psykiatri Årsag: Stress og angst i forbindelse med arbejdsmiljø. Dertil udredning for mulig ADHD Hvornår? (mdr./år) Marts 2013
c. har du inden for de sidste 5 år været undersøgt eller behandlet følgende steder? sygehus/hospital/privatklinik? (gælder også laboratorium og røntgenklinik) Nej ☐Ja ☒	Hvis Ja, udfyldes her: Hvor: …sygehus, … sygehus, …privathospital i … Årsag: Årlig kontrol for medfødt hjerteklapfejl (…), screening hver 3 år for polypper i tarm (…), fraktur i fod (…privathospital) Hvornår: (mdr./år) November 2013
3a Har du aktuelt eller indenfor de sidste 5 år haft sydomme i eller gener (smerter eller ubehag) fra: • nakke, ryg eller lænd? Nej ☐Ja ☒	Hvis Ja, udfyldes her: Hvilke gener: Muskelspændinger Hvornår sidst: (mdr./år) Juli 2013 Behandlers navn og adresse: Fysioterapeut …
4. Bruger du eller har du indenfor de sidste 5 år brugt medicin i mere end 1 måned? (receptpligtig eller håndkøbsmedicin) Nej ☐Ja ☒	Hvis ja: Hvilke præparater? Ritalin For hvad? Afprøvet i forbindelse med udredning for ADHD. Stoppet igen pga. bivirkninger oversteg evt. gavnlig effekt. I hvilke perioder (mdr./år)? April-juli 2013

"

Selskabet meddelte afslag på tegning i brev af 13/2 2014 til klageren.

Klageren rettede henvendelse til selskabet den 25/4 2014 med anmodning om en revurdering.

I brev af 30/4 2014 til klageren har selskabet fastholdt sin afgørelse, idet det bl.a. fremgår:

> "Vi har lavet en vurdering ud fra dine helbredsoplysninger og på baggrund af disse oplysninger fastholder vi afslaget. Vurderingen er baseret på oplysningerne om stress, angst og de-

pression i 2013 med stadig let angst og medfødt hjerteklapfejl. Der er i vurderingen ikke taget stilling til yderligere helbredsforhold.

Forsikringerne du søger via …foreningen i Danmark er gruppelivsforsikringer. En gruppelivsforsikring er en ordning med blandt andet en fast pris, og det betyder, at vi ikke automatisk kan dække en større risiko ind ved blot at forhøje prisen eller indsætte en klausul."

I sin klage til nævnet af 13/7 2014 har klageren krævet, at selskabet bliver pålagt at oprette en livsforsikring og har til støtte herfor anført:

"Topdanmark har afvist at oprette livsforsikring pga. periode med stress og angst samt hjerteklap fejl. Jeg har ikke længere stress men let angst (for at køre på motorvej) Jeg har ingen symptomer pga. hjerteklap fejl."

Selskabet har over for nævnet i brev af 24/7 2014 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

"Det fremgår af aftalen mellem [Fagforening] og Topdanmark, at det er en forudsætning for indtrædelse i Gruppelivsordningen, at medlemmets helbredstilstand findes tilfredsstillende efter afgivelse af helbredsoplysninger på en 5-årig helbredserklæring.

Af den 5-årige helbredserklæring (bilag …) underskrevet af [klageren] den 21. januar 2014 fremgår det, at [klageren] i oktober 2012 led af stress, angst og let depression, som var relateret til arbejdsmiljøet. Videre oplyser [klageren] i erklæringen, at han stadig led af let angst/uro og at han ikke var tilbage på arbejdet på fuldtid, men forventede at være tilbage på fuldtid i løbet af 3 måneder.

Af den 5-årige helbredserklæring fremgår det videre, at han årligt går til kontrol for medfødt hjerteklapfejl samt bliver screenet hvert 3. år for polypper i tarmen.

Vedrørende spørgsmål om hvorvidt han har oplevet sygdomme eller gener fra nakke, ryg eller lænd indenfor de seneste 5 år, besvarer [klageren], at han har været i behandling ved en fysioterapeut i 2013 grundet muskelspændinger.

[Klageren] oplyser også på erklæringen, at han i perioden fra april til juli 2013 har afprøvet receptpligtig medicin, Ritalin, i forbindelse med udredning for ADHD.

I brev af 13. februar 2014 informerede vi [klageren], at vi ikke kunne tilbyde ham Gruppelivsforsikring med Kritisk sygdom og Invalidesum.

Vi oplyste, at vurderingen var baseret på oplysningen om stress, angst og depression samt medfødt hjerteklapfejl. Sluttelig skrev vi, at der i vurderingen ikke var taget stilling til yderligere helbredsoplysninger (bilag …).

Den 25. april 2014 henvendte [klageren] sig telefonisk, da han var uforstående overfor afslaget og ønskede at klage.

I brev af 30. april 2014 fastholdte vi vores afgørelse og oplyste, at forsikringerne han ansøgte om via [fagforening] er en Gruppelivsordning, hvilket betyder, at der er tale om en ordning

med blandt andet fast pris, hvilket vil sige, at vi ikke automatisk kan dække en større risiko ind ved blot at forhøje prisen eller indsætte en klausul på forsikringen (bilag …).

Herefter klagede [klageren] til Ankenævnet.

Krav om afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger
[Fagforening] og Topdanmark har indgået en aftale om mulighed for at samarbejdspartner, medlemmer af [fagforening] med flere kan blive omfattet af Gruppelivsforsikring med Kritisk sygdom og Invalidesum.

Som betingelse for at indtræde i Gruppeordningen skal ansøgeren afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger på en 5-årig helbredserklæring.

[Klageren] har i erklæringen underskrevet den 21. januar 2014 blandt andet oplyst, at han i oktober 2012 led af stress, angst og let depression, som var relateret til arbejdsmiljøet og at han stadig havde let angst/uro, som gjorde at han kun arbejdede på deltid.

Videre har [klageren] oplyst, at han hvert 3. år er til kontrol grundet en hjerte- klapfejl (bilag …).

På baggrund af [klagerens] helbredsoplysninger har Topdanmarks lægekonsulent vurderet, at [klagerens] helbred udgør en forhøjet risiko på både invaliditetssiden samt dødssiden.

Ved vurdering af om en ansøger kan tegne en forsikring, kategoriseres helbredsoplysningerne i en I-tavle (invaliditetsrisiko) og en D-tavle (dødsrisiko). Tavlerne består af otte trin (I1 -I8 og D1-D8) samt afslag (A).

Jo højere trin des større forsikringsmæssig risiko udgør kundens helbred. Allerede ved angivelse af tavlerne D1 og I1 vurderes det, at risikoen er større end normalt.

Alene på baggrund af oplysningerne i den 5-årige helbredserklæring om stress, angst og depression i 2012 med fortsat let angst i januar 2014 samt oplysningen om hjerteklapfejl, vurderes risikoen samlet at udgøre D3 - IA (A = afslag).

Da [klageren] udgør en forhøjet risiko alene på baggrund af de afgivende helbredsoplysninger i den 5-årige helbredserklæring, har vi valgt ikke at indhente supplerende helbredsoplysninger i form af journal fra egen læge eller yderligere oplysninger fra [klageren] i form af spørgeskemaer.

I vurderingen er oplysninger om screening hvert 3. år for polypper i tarmen eller oplysning om udredning for ADHD'således ikke medtaget, da ovenstående oplysninger i sig selv allerede giver afslag på tegning af Gruppelivsordningen via [fagforening].

Konklusion
Da det efter aftale med [fagforening] er en forudsætning for indtrædelse i Gruppeordningen, at ansøgeren kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger på en helbredserklæring, kan vi på baggrund af ovenstående oplysninger om [klagerens] helbred, desværre ikke imødekomme hans ønske om at tegne en Gruppelivsordning."

5. 86459

Nævnet udtaler:
Klageren har klaget over, at selskabet har afvist at tegne gruppelivsforsikring for klageren.

Selskabet har henvist til klagerens oplysninger på den 5-årige helbredserklæring, hvoraf det blandt andet fremgår, at klageren i 2012 led af stress, angst og let depression med fortsat let angst og uro i 2014, og at han årligt kontrolleres for en medfødt hjerteklapfejl.

Der er mellem klagerens fagforening og selskabet indgået aftale om, at det er en betingelse for tegning af gruppeordningen, at ansøgeren afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger på en 5-årig helbredserklæring. Der kan derfor ikke optages personer i ordningen med forøget helbredsmæssig risiko. Selskabet har bedømt klageren til at have en forøget helbredsmæssig risiko.

Efter sin gennemgang af sagen har nævnet ikke grundlag for at kritisere den risikobedømmelse, som selskabet har foretaget. Da klageren har en forhøjet helbredsmæssig risiko, kan nævnet ikke pålægge selskabet at optage ham i ordningen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund