

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. marts 2020 blev i sag nr. 93797:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har gruppelivsforsikring. I klageskema af 25/5 2019 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

[Klageren] har anmeldt en sygdom til Danica Pension, der efter at have modtaget helbredsoplysninger ophæver hendes gruppeinvalidrente og gruppeforsikring ved død og invalidesum.

Begrundelsen fra Danica Pension er, at [klageren] i forbindelse med oprettelsen af forsikringsaftalen afgav urigtige oplysninger.

Det er min opfattelse, at [klageren] ikke har afgivet urigtige oplysninger, jf. gennemgangen i brev af 8. april 2019. Det er min opfattelse, at hun har oplyst loyalt og korrekt i sin skemabesvarelse. Det bemærkes, at Danica Pension ikke bad om uddybende oplysninger i forbindelse med oprettelsen.

Endelig er det min opfattelse, at der skal være klare og tydelige 'urigtige oplysninger' eller 'manglende oplysninger' til stede, såfremt pensionsselskabet skal kunne påberåbe sig disse, især når oplysningerne ligger 7-10 [år] tilbage.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Anerkendelse af, at forsikringsaftalen ikke er ophævet samt realitetsbehandling af sygdoms anmeldelsen."

Selskabet har den 14/6 2019 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen omhandler hvorvidt Danica Pension er berettiget til at ophæve klagers forsikring.

Ankenævnet for Forsikring

2.

93797

Sagens parter er uenige om, hvorvidt klager har afgivet korrekte og fyldestgørende helbredsoplysninger den 25-11-2016.

Kort sagsfremstilling: Klager udfyldte den 25.11.2016 en helbredserklæring og forsikringen blev oprettet. Den 14-05-2018 anmelder klager en skade. Danica pension indhenter lægelige oplysninger, og bliver i den forbindelse opmærksom på, at klager ikke efter Danica Pensions mening, har afgivet fyldestgørende og korrekte oplysninger tilbage ved oprettelsen i november 2016.

Klager gør gældende, at Danica Pension ikke har bedt om uddybende spørgsmål ved oprettelsen, samt at Danica Pension kun kan ophæve forsikringen, hvis der er tydelige urigtige og manglende oplysninger.

Påstand: Danica Pension er berettiget til at ophæve klagers forsikring i henhold til Forsikringsaftalelovens § 6.

Anbringender: Danica Pension havde utvivlsomt givet afslag på dækning af klager, såfremt de oplysninger der er fremkommet nu, havde været tilstede ved ansøgningen om tegning af dækning den 25. november 2016.

Det bestrides ikke, at klager i et vist omfang har medvirket til, at oplyse sagen ved at angive nogle oplysninger vedr. sit helbred. Desværre har Danica Pension ikke fået fyldestgørende oplysninger, og har derfor ikke korrekt kunne vurdere, hvorvidt der kunne ydes dækning eller ej.

Med de oplysninger klager har afgivet, har Danica Pension ikke haft grund til at bede om uddybende oplysninger, herunder lægelige oplysninger. Af de oplysninger klager afgiver, kan sagsbehandleren ikke få andet indtryk, end at der kun er tale om overfladiske og forbigående lidelser. Som fx hvad der oplyses i helbredserklæringen punkt A side to, hvor klager oplyser, at hun er kommet godt igennem oplevelsen med en truende [person], cirka et halvt år inden erklæringen udfyldes. Klager undlader dermed at gøre opmærksom på, at hun i både 2009 og 2010 har været sygemeldt med symptomer på stress. Samt udfylder ikke punkt B.a og B.c på side to korrekt, (klagers psykiske tilstand).

Samme dag den 25. november 2016 som erklæringen udfyldes, har klager kontakt til læge vedr. sine psykiske problemer.

Vedr. punkt 3 og 4.a og 4.b har klager ikke oplyst alle sine lidelser og sygdomme samt sin omfattende kontakt til sundhedsvæsenet. Af klagers journal fragår det tydeligt, at hun løbende har været hos egen læge, skadestuen, vagtlæge og på sygehuset med mange forskellige gener. Af disse henvendelser er de mest alvorlige; astma, forhøjet (og upasset) kolesterol, og irriteret tarm. Disse henvendelser og gener, burde klager have oplyst, således at Danica Pension kunne have indhentet journalen.

Tarmsygdommen omtales løbende i journalen bl.a. den 14/10 2016, hvor også sygemelding diskuteres, på grund af de gener og sygedage den sygdom giver. Dette medfører at punkt 9.b og 10.a på side seks heller ikke er udfyldt korrekt. Det er forkert, at klager oplyser, at hendes sygedage skyldes forkølelse. Her burde hun have gjort opmærksom på sine mere alvorlige lidelser, som anerkendt af undertegnede ovenfor.

Klager burde samtidig have oplyst, at hun har anmodet om en sygemelding, og derfor ikke er fuldstændig arbejdsdygtig.

Det samme gør sig gældende i punkt 7.a side fem, hvor klager kun nævner høfeber og ikke astma. Trods det fremgår af de lægelige oplysninger, at der er sket en forværring i 2014, og at klager får præparatet Prednisolon.

Klagers hyperkolestrerolæmi nævnes heller ikke af klager, trods denne har været forhøjet også ved målingen i 2014.

Efter at klager har været undersøgt adskillige gange for flere af ovennævnte sygdomme/lidelser burde hun vide, at de svar hun har afgivet den 25. 11.2016, har været urigtige og mangelfulde.

Klager gør gældende at det tidsmæssige perspektiv vedr. afgivelse af oplysninger tilbage for syv-ti år siden, også skal indgå som en lempende faktor for klager. Dertil kan Danica Pension blot bemærke, at umiddelbart op til helbredsskemaet udfyldes i november 2016, er klager i behandling for flere af de lidelser, som hun ikke gør tilstrækkeligt opmærksom på overfor Danica Pension. Fx fremgår det af epikrisen 12.10-16 at klager: *'Har 20 sygedage i år ind til videre pga. mavegener. Kommer egl for at høre om man kan få en erklæring mh kronisk sygdom.'*

Konklusion: Danica pension ville ved modtagelse af de korrekte oplysninger og alvorens omfang allerede i november 2016 ved modtagelse af helbredserklæringen set sig nødsaget til at give klager afslag på dækning."

Klagerens advokat har den 22/7 2019 bl.a. anført:

"Som advokat for klager kan jeg oplyse, at selskabets brev med bemærkninger ikke giver anledning til særlige bemærkninger.

Jeg kan dog oplyse, at min klient nu er kommet under udredning for Asperger. Hun er blevet oplyst, at mange af de episoder, som Danica hiver frem fra hendes journal faktisk kan have været symptomer på Asperger, som hun ikke tidligere har været bekendt med.

Hendes læge har givet vis fejlfortolket hendes symptomer som værende stress eller depression (hvilket er alment kendt som fejldiagnoser hos patienter med Asperger). Der er dog vurderinger fra både psykiater og stress coach, der viser, at hun ikke har haft hverken stress eller depression."

Nævnets sekretariat anmodede 19/9 2019 selskabet om at indsende kopi af udtalelsen fra Videncenter for Helbred & Forsikring. Denne blev modtaget den 20/9 2019. På baggrund af udtalelsen anførte klagerens advokat den 17/10 2019:

"Min klient kan ikke genkende, at hun skulle have taget binyrebarkhormon systematisk. Hun har taget en beskeden dosis binyrebarkhormon ved akut behov i meget få og kortvarige perioder, altså få dage ad gangen med års mellemrum. Som hun bemærker; det er der rigtig mange med allergier, der gør.

Årsagen til at hun ikke har taget medicin for sit meget høje kolesteroltal er, at man ikke har kunnet finde et medikament, som hun kunne tåle. Hun fik for mange svære bivirkninger. Det var i samråd med sin læge, at hun stoppede med at tage medicinen hver gang.

Hun oplyser, at hun det sidste års tid har taget ezetrol mod forhøjet kolesterol samt depotmedicin i form af injektioner hver fjortende dag. Det fungerer godt for hende. Det er ny medicin på markedet og hendes kolesteroltal er nu under 4, hvilket ligger flot inden for normalområdet.

Endelig kan oplyses, at hun i fredags (11. oktober 2019) fik sin diagnose på Aspergers Syndrom. Det er nyt for hende, men kan forklare en del af de lægehenvendelser, der har været i tidens løb."

Af udtalelse af 16/12 2018 fra Videncenter for Helbred & Forsikring fremgår bl.a.:

"Risikovurdering ved personforsikring pr. 25-11-2016

De fremsendte helbredsoplysninger er gennemgået af den lægelige komite i Videncenter for Helbred & Forsikring. Havde oplysningerne foreligget på tegningstidspunktet, ville komiteen have vurderet forsikringsrisikoen pr. 25-11-2016 til: Dødelighed: D6. Invaliditet: Afslag

Forklaring på vurderingen

Der er foretaget en samlet vurdering på baggrund af oplysningen om astma, hyperlipidæmi i manglende kontrol samt symptomer på stress og mavesmerter medførende sygefravær.

Vurderingen er baseret på oplysningerne fra praktiserende læges journal. Det fremgår heraf, at forsikrede har astma. Forsikrede har konsulteret lægen i perioder fra 2007/2008 pga forværring af astmasymptomerne og er i disse perioder behandlet systemisk med binyrebarkhormon, senest i juni 2014.

Det fremgår også af journalen, at forsikrede i januar 2008 var i Zaratorbehandling pga familiær hyperkolesterolæmi. I det efterfølgende forløb fremgår det, at forsikrede ikke følger behandlingen regelmæssigt. I juli 2009 er totalkolesterol målt til 11 og i september 2014 er totalt kolesterol 9,4 og LDL 7,7. Lipiderne har således været svært forhøjet.

Endelig fremgår det, at forsikrede har konsulteret lægen pga symptomer på stress, første gang i 2009 og 2010, hvor forsikrede var sygemeldt begge gange.

I november 2013 blev forsikrede henvist til psykiater pga frygt for psykisk lidelse. I den forbindelse har egen læge beskrevet, at forsikrede altid har været skiftende mellem tristhed og træthed og perioder med større energi. I juli 2014 konsulterede forsikrede lægen pga mavesmerter, som hun selv beskrev som spændingssmerter. Forsikrede var efterfølgende træt og energiforladt og har været sygemeldt i forbindelse hermed. I september 2014 er der fortsat beskrevet tiltagende træthed og manglende energi og forsikrede blev yderligere udredt for mavegenerne. Det konkluderes, at dreje sig om colon irritabile.

Det fremgår i oktober 2016, at forsikrede har haft mange sygedage pga mavesmerter og forsikrede forhørte sig derfor om en erklæring pga kronisk sygdom. Medio oktober 2016 var forsikrede sygemeldt pga kvalme og mavesmerter og var fortsat under udredning for irriteret tyktarm.

Ankenævnet for Forsikring

5.

93797

Delvurderinger: Astma D2 13, hyperkolesterolemie D4 14 (individuel vurdering) og symptomer på stress/mavesmerter D1 1A."

Af helbredserklæring af 25/11 2016 fremgår bl.a.:

2	Har du inden for de sidste 10 år haft eller været i kontakt med læge, psykiater, psykolog eller anden behandler for psykiske tilstande , for eksempel for depression, angst, nervøsitet, stress, krisereaktion, forgiftningstilfælde?	☐ Nej ☒ Ja
----------	--	---

Opfølgende spørgsmål om psykiske tilstande

A	Beskriv dine symptomer og din situation med egne ord
	[person] Jeg blev verbalt truet på livet af en [person] på min arbejdsplads. Jeg fik i denne forbindelse samtaler hos en krisepsykolog men er kommet godt igennem det. Dette skete i foråret 2016.

B	Har du eller har du haft symptomer som:	<i>Marker de symptomer, der passer bedst på din situation:</i>
a.	Stress eller udbrændthed?	☒ Nej ☐ Ja
b.	Nervøsitet (anspændthed) eller angst (frygt)?	☐ Nej ☒ Ja
c.	Nedtrykthed (tristhed) eller depression?	☒ Nej ☐ Ja
d.	Følelsesmæssige reaktioner i forbindelse med krise, sorg eller anden svær belastnings-situation?	☒ Nej ☐ Ja
e.	Spisevægring, spisetrang, eller overdreven fysisk træning?	☒ Nej ☐ Ja
		Hvornår senest (måned/år) 05/2016

C	Har du haft symptomer på psykisk tilstand, herunder de symptomer, der er nævnt i spørgsmål B, i en periode på 14 dage eller mere:	
a.	Indenfor det seneste år?	☐ Nej ☒ Ja
	I hvilke perioder? Jeg kunne stadig passe mit arbejde, men fik hjælp til at få behandlet følgerne af en verbal trussel fra en [person] på mit arbejde... behandlingen foregik i april og maj måned 2016. [person]	
	Har du været uarbejdsdygtig i perioden?	☒ Nej ☐ Ja
b.	For mellem 1 og 3 år siden?	☒ Nej ☐ Ja
c.	For mellem 4 og 5 år siden?	☒ Nej ☐ Ja
d.	For 5 eller flere år siden?	☒ Nej ☐ Ja

Ankenævnet for Forsikring

6.

93797

3	Har du - ud over det allerede oplyste - inden for de sidste 10 år været undersøgt eller behandlet (inklusive receptfornyelser og e-konsultation) hos læge, speciallæge eller anden behandler? ☒ Nej ☐ Ja NB: Oplys kun om egne kontakter - ikke børns eller andres sygdom. • Almindelige forkølelsestilfælde/influenza, hals- eller bihulebetændelse, barnesygdomme, tandinfektion og andre ikke tilbagevendende infektioner, skal du kun oplyse om - hvis de fortsat giver gener. • Høstet brud på fingre, tæer, arme eller ben, skal du kun oplyse om - hvis der er mén eller følger. • Kørkortundersøgelser, folkeundersøgelser og vaccinationer skal du kun oplyse om - hvis de har givet anledning til yderligere udredning.
4a	Har du - ud over det allerede oplyste - inden for de sidste 10 år været indlagt, behandlet eller undersøgt på sygehus/hospital/privat klinik? ☐ Nej ☒ Ja NB: Du skal kun medregne egne indlæggelser/kontakter, ikke indlæggelser i forbindelse med barns sygdom eller ukompliceret fødsel.
Hvor?	Navn [redacted] [hospital] Adresse [redacted] [redacted] [redacted]
For hvad?	Langvarrig og kraftig menstruationsblødning som faktisk selv gik over og jeg fik aldrig rigtig en forklaring på det.
Hvornår?	Måned/år 07/13
Har du følger?	☒ Nej ☐ Ja
4b	Har du - ud over det allerede oplyste - inden for de sidste 10 år været henvist til laboratorium, ambulatorium eller andet behandlingssted, herunder røntgenklinik og fysiurgisk klinik? ☒ Nej ☐ Ja
7a	Bruger du - ud over det allerede oplyste - medicin (receptpligtig eller håndkøbsmedicin) ordineret af læge eller anden behandler? ☐ Nej ☒ Ja NB: Hormonbehandling i forbindelse med prævention, fertilitetsbehandling eller overgangsalder skal ikke medtages.
Hvilke præparater?	Telfast
For hvad?	Hofeber

Ankenævnet for Forsikring

7.

93797

9b	Hvor mange sygedage har du haft indenfor de sidste 12 måneder?	Antal arbejdsdage		
		☐ 0-5	☐ 6-10	☒ 11 eller derover
Årsag?		☐ Allerede oplyst ovenfor	☒ Almindelig influenza, forkølelse	☐ Andet

10a	Er du fuldstændig arbejdsdygtig?	☒ Ja	☐ Nej
(Hvis du er fuldstændig arbejdsdygtig, kan du udføre dit job på normale vilkår på samme måde som andre i tilsvarende job)			

Af klagerens lægejournal fremgår bl.a.:

"20-11-2007

...

Tidligere

I medicinsk behandling for astma, som ikke plager patienten særligt meget for tiden. I øvrigt i det væsentlige rask.

...

04.04.07

Persisterende Astma, græs og birkepollenallergi, tillige høfeber.

...

25.01.08

Dtt ser ud til at [klageren] har familiær hypercholesterolæmi og får Zarator 40 mg x 1.

...

25-10-2008 11: 10 Konsultationsnotat

kommer fra skadest. resp besvær. kendt astma. stp ia. hals stor hø tonsil. strepA: negativ. råd om øge astma med. kontrol ønh med tonsil

...

10.07.09

stresset som [erhverv], kan ikke sove igennem, ikke fin de ro. hjertebanken. Har det bedre i week-enderne, man klasker sammen som en klud og er træt

...

20.07.09

forstyrrelser i lipid-stofskiftet

...

Er meget træt om dagen, hoster om natten. Har astma.

...

16-03-2010

Har allergi for græs og moderat for birkepollen. Er astmap. og oplever forværring i denne i pollen-sæsonen. Tager tbl.mildin i pollensæsonen. Tager både øjendråber og næsedråber efter behov. Har ydermere allergi for mælk og hvede.

...

23.04.10

Forstyrrelser i lipid-stofskiftet

Hyperlipidæmien tager [klageren] sig ikke rigtig af. Inform. og søges, lige som tidligere motiveret for behandling ! ! Acceptere og kan se fornuften i at forebygge alvorlig sygdom og tidlig død mv

...

Siden 1. jan. 2010 været i [arbejdsplads] i [by], som [erhverv]. Men tiltagende ked af det, udelukket for socialt og fagligt samvær, føler sig mobbet, og har over de sidste mange uger haft ondt i maven på job, været ked af det, humørsvingninger, kone. besvær Har efter samråd med fagforening (...) sygemeldt sig, og [fagforening] er i dialog med kommunen om andet job Sygemeldt sig fra d. 15/4.

...

26-04-2010: Astmakontrol.

Har nu i 4 uger været i behandling med inh.seretide 50/250 2x2. Har det godt, kan mærke væsentlig forskel i hverdagen. Ikke haft behov for ventoline.

...

07-06-2011: ... Inj med depromedrol vil ikke nå at have effekt selv hvis givet idag. Forsøger i stedet rp prednisolon 25 mg i 3 dage.

04.06.13

Høfeber

kraftig høfeber, græs, tager telfast, sidste dage meget generende kløen-tæthed i halsen, ikke decideret dyspnø

...

plan: cont telfast, drøfter indikation til diprospan inj, skal nok have det til næste år giver nu rp prednisolon 25 mg 3 dage, derefter på de værste dage

...

26.11.13

Frygt for psykisk sygdom

Pt. har bedt om samtale grundet frygt for at lide af bipolar cyklotomi. Jeg har tidl. fulgt pt. grundet belastn.reaktion hvor pt. har været i problemer med arb.plads, været sygemeldt grundet tristhed mv. Jeg har tolket det som en stress bar og følsom personlighed. Imidlertid fortæller p.t nu at [familiemedlem] har været indlagt 5-6 uger på psyk. [hospital] grundet bipolar cyklotomi. Pt. er ikke pt. hos mig og jeg kender ikke omstændigheder andet end at pt. altid har været skiftende ml. tristhed/træthed og perioder med større energi. Kunne indimellem stå tidligt op søndag og være igang med at tapetsere inden familien er stået op. Men i de unge år, var det angiveligt ikke tydeligt med det cykliske forløb. Pt. frygter at fejle samme. Rp: Psykiater.

...

10.06.14

kraftig høfeber, øjne og næsesymptomer, føler at halsen snører sig sammen, astma forværret, ventoline virker ½ time, tager denne 4-5 gange dagligt. bruger næsespray, øjendråber og antihist. kendt græsallergi. meo set med. obj: tydelig præget af allergi med løbende øjne, rolig resp. st.p vesik resp. gives tbl prednisolon 25 mg nu. rp prednisolon 25 mg 1 tablet i 3 dage, ½ tablet i 3 dage. rp singulair 10 mg.

...

17.07.14

Blødning fra endetarm

Akut:

Mave smerter på ve. side af maven i en uge. Her til morgen fik fornemmelse af at hun skal komme af med aff, men der kom kun blod. Mener at den var kun blod, ikke aff. Er afebril. Har oplevet lidt tynd mave siden debut af smerter i maven. Beskriver smerterne som spænding smerter.

...

Ankenævnet for Forsikring

9.

93797

05.09.14

Almen svækkelse/træthed

Tiltagende træthed og manglende energi i 2-3 mdr.... Har tabt sig utilsigtet, ang. 5 kg. Føler sig ikke trist, mener godt humor. Ikke problem i familien. Har haft mave smerter samt blod i aff. i det samme period, har søgt læge en gang, men kom ikke til opf. Blodet er blandet i aff. Frisk blod. Ikke altid.

...

26.09.14

Hyperkolesterolæmi

Kommer til svar på blodprøver. Der bemærkes moderat D-vitaminmangel - anbefales 20-25 mikrogram tilskud dg året rundt og igen meget forhøjet kolesterol. ...

Total kolesterol 9,4, LDL 7,7 og HDL 0,9. Triglycerid 1,8

Pt har fortsat blod i afføring vekslende. Indimellem mavesmerter

...

24/09/2014

Henvist med afføringer af vekslede konsistens og frekvens. Kan være op til 5 gange dagligt og grødede. Desuden ofte frisk blod i denne. Har tabt sig nu angiveligt 7 kg.

...

14.11.14

Igennem ca. 6 mdr tendens til løs og hyppig afføring. Indimellem lidt frisk blod, samlet vægttab på 9 kg. Coloskopi ia samt umiddelbart biokemi. Føler måske gener er let aftaget dog fortsat belastet med sparsom appetit.

...

05.02.15

Udbredt/turevis smerte i abdomen. uændret kvalme, mgl. appetit, følelse af tynd mave uden at have det, frisk blod på aff. vægttab ialt om ½ år - 10-12 kg.

...

02-03-2015 Speciallægeepikrise

...-årig kvinde henvises under diagnose udbredt/turevis smerte i abdomen.

Allergier: Muligvis penicilin. Reagere med åndedrætsbesvær, ved ikke hvilken slags penicilin, det er.

...

Tidligere: i det det væsentligste rask.

Eventuelle: Gennem ca. 1 års tid haft tendens til smerte og ubehag i venstre fossa.

Føler afføringstrang, og der kommer kun nogle små knolde ud, men dog dagligt. Har indimellem været frisk blod og lidt ømhed, når hun skulle af med afføringen. Og blod når hun tørrer sig på papiret. Er kolosporet, og biopsier med normale forhold. Der er taget blodprøver, der også er normale inkl. coeliaki og lactose gentest. Selv angiver hun at der er taget TSH. Kan ikke se det på sundhed.dk eller LABKA2 (svarer ikke) Angiver hun har tabt 7 kilo. Hun har lidt kvalme, og ikke så stor appetit. Angiver hun har vejet 78 kilo, og faldet ned til 70 kg. Her vejes hun dog til 76 kilo med tøj og sko. Ingen sure opstød og halsbrand. Angiver at hun har forhøjet kolesterol tal, og skal udredes for det, og måske i medicinsk behandling.

...

03.05.16

Siden torsdag 28-4-16 hver eftermiddag 'anfald' med akut træthed, svh, slap, kvalme, lysfølsom.

...

Ankenævnet for Forsikring

10.

93797

12-10-16

Colon irritabile

Udredt for blod i afføringen, vekslende afføring og mavesmerter gennem 2 år. Diagn colon irritabile. Der er foretaget koloskopi, cøliako-prøver og laktose-gen-test – i.a. Ikke vægttab. Har 20 sygedage i år ind til videre pga mavegener. Kommer egl for at høre om man kan få en erklæring mh kronisk sygdom.

...

14.10.16

... sygemeldt d.d. pga kvalme og mavesmerter. Er under udredning for irritabel tyktarm."

Nævnet udtaler:

Klageren har tegnet forsikring ved tab af erhvervsevne og anmeldte den 14/5 2018 en skade. Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at udbetale ydelser ved tab af erhvervsevne og har opsagt forsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet.

Selskabet har til støtte for at ophæve forsikringen med virkning fra ikrafttrædelsestidspunktet anført, at klageren gav urigtige risikoplysninger ved tegningen, jf. forsikringsaftalelovens § 6, og at selskabet, såfremt det havde fået korrekte oplysninger, ikke ville have tegnet forsikringen. Selskabet har anført, at klageren har undladt at oplyse, at hun lider af astma, forhøjet kolesterol, irriteret tarm og at hun tidligere har været sygemeldt med symptomer på stress. Selskabet har anført, at Videncenter for Helbred & Forsikring har vurderet, at der ikke ville kunne tegnes forsikring ved tab af erhvervsevne, såfremt korrekte helbredsoplysninger var afgivet

Af helbredserklæring af 25/11 2016 fremgår det, at klageren i forbindelse med tegning af forsikringen har svaret, at hun i foråret 2016 er blevet truet på livet på sin arbejdsplads, og at hun efter samtaler med en psykolog er kommet godt i gennem. Hun har derudover ikke haft symptomer på stress, udbrændthed, nedtrykthed eller depression. Hun har svaret, at hun inden for de seneste 10 år ikke har været undersøgt eller behandlet hos læge, speciallæge eller anden behandler. Hun har videre anført, at hun inden for de sidste 10 år har været indlagt, behandlet eller undersøgt på hospital i forbindelse med langvarig og kraftig menstruationsblødning, og at hun ikke har henvist til laboratorium, ambulatorium eller fysiurgisk klinik. Hun har svaret, at hun bruger Telfast mod høfeber. Hun har derudover besvaret, at hun inden for de sidste 10 år

ikke har været syg eller uarbejdsdygtig i 2 sammenhængende uger, og at hun inden for de sidste 12 måneder har været sygemeldt i 11 dage eller derover på grund af almindelig influenza, forkølelse. Klageren har under sagens behandling for nævnet anført, at hun har fået stillet diagnosen Aspergers Syndrom, og at dette forklarer de psykiske problemer hun har haft.

Af klagerens lægejournal fremgår det: "20-11-2007 I medicinsk behandling for astma, som ikke plager patienten særligt meget for tiden. I øvrigt i det væsentlige rask. ... 25-10-2008 kommer fra skadest. resp besvær. kendt astma. ... 10.07.09 stresset som [erhverv], kan ikke sove igennem, ikke finde ro. hjertebanken. Har det bedre i weekenderne, men klasker sammen som en klud og er træt. ... 20.07.09 forstyrrelser i lipid-stofakiftet ... Er meget træt om dagen, hoster om natten. Har astma. ... Siden 1. jan. 2010 været i [arbejdsplads] i [by], som [erhverv]. Men tiltagende ked af det, udelukket for socialt og fagligt samvær, føler sig mobbet, og har over de sidste mange uger haft ondt i maven på job, været ked af det, humørsvingninger, kone. besvær Har efter samråd med fagforening (...) sygemeldt sig, og [fagforening] er i dialog med kommunen om andet job ... 26-04-2010: Astmakontrol. Har nu i 4 uger været i behandling med inh.seretide 50/250 2x2. ... 26.11.13 Frygt for psykisk sygdom. Pt. har bedt om samtale grundet frygt for at lide af bipolær cyklotomi. Jeg har tidl. fulgt pt. grundet belastn.reaktion hvor pt. har været i problemer med arb.plads, været sygemeldt grundet tristhed mv. Jeg har tolket det som en stress bar og følsom personlighed. ... 17.07.14 Blødning fra endetarm. Akut: Mavesmerter på ve. side af maven i en uge. Her til morgen fik fornemmelse af at hun skal komme af med aff, men der kom kun blod. Mener at den var kun blod, ikke aff. Er afebril. Har oplevet lidt tynd mave siden debut af smerter i maven. Beskriver smerterne som spænding smerter. ... 05.09.14 Almen svækkelse/træthed. Tiltagende træthed og manglende energi i 2-3 mdr... . Har tabt sig utilsigtet, ang. 5 kg. Føler sig ikke trist, mener godt humor. Ikke problem i familien. Har haft mave smerter samt blod i aff. i det samme periode, har søgt læge en gang, men kom ikke til opf. Blodet er blandet i aff. Frisk blod. Ikke altid. ... 26.09.14 Hyperkolesterolæmi Kommer til svar på blodprøver. Der bemærkes moderat D-vitaminmangel - anbefales 20-25 mikrogram tilskud dg året rundt og igen meget forhøjet kolesterol. ... 24/09/2014 Henvist med afføringer af vexlende konsistens og frekvens. Kan være op til 5 gange dagligt og grødede. Desuden ofte frisk

blod i denne. Har tabt sig nu angiveligt 7 kg. 05.02.15 Udbredt/turevis smerte i abdomen. uændret kvalme, mgl. appetit, følelse af tynd mave uden at have det, frisk blod på aff. vægttab ialt om ½ år - 10-12 kg. ... 02-03-2015 Speciallægeepikrise ...-årig kvinde henvises under diagnose udbredt/turevis smerte i abdomen. ... 03.05.16 Siden torsdag 28-4-16 hver eftermiddag 'anfald' med akut træthed, svh, slap, kvalme, lysfølsom. ... 12-10-16 Udredt for blod i afføringen, vekslende afføring og mavesmerter gennem 2 år. Diagn colon irritabile. ... Har 20 sygedage i år indtil videre pga mavegener. Kommer egl for at høre om man kan få en erklæring mh kronisk sygdom. ... 14.10.16 sygemeldt d.d. pga kvalme og mavesmerter. Er under udredning for irritabel tyktarm".

Af udtalelse af 6/12 2018 fra Videntcenter for Helbred og Forsikring fremgår det blandt andet, at havde disse oplysninger været forelagt på tegningstidspunktet, ville komitéen have vurderet forsikringsrisikoen pr. 25/11 2016 til "Invaliditet: Afslag". Af vurderingen fremgår det, at "der er foretaget en samlet vurdering på baggrund af oplysningen om astma, hyperlipidæmi i manglende kontrol samt symptomer på stress og mavesmerter medførende sygefravær. Vurderingen er baseret på oplysningerne fra praktiserende læges journal. Det fremgår heraf, at forsikrede har astma. Forsikrede har konsulteret lægen i perioder fra 2007/2008 pga forværring af astma-symptomerne og er i disse perioder behandlet systemisk med binyrebarkhormon, senest i juni 2014. Det fremgår også af journalen, at forsikrede i januar 2008 var i Zaratorbehandling pga familiær hyperkolesterolæmi. I det efterfølgende forløb fremgår det, at forsikrede ikke følger behandlingen regelmæssigt. I juli 2009 er totalcholesterol målt til 11 og i september 2014 er totalt kolesterol 9,4 og LDL 7,7. Lipiderne har således været svært forhøjet. Endelig fremgår det, at forsikrede har konsulteret lægen pga symptomer på stress, første gang i 2009 og 2010, hvor forsikrede var sygemeldt begge gange. I november 2013 blev forsikrede henvist til psykiater pga frygt for psykisk lidelse. I den forbindelse har egen læge beskrevet, at forsikrede altid har været skiftende mellem tristhed og træthed og perioder med større energi. I juli 2014 konsulterede forsikrede lægen pga mavesmerter, som hun selv beskrev som spændingssmerter. Forsikrede var efterfølgende træt og energiforladt og har været sygemeldt i forbindelse hermed. I september 2014 er der fortsat beskrevet tiltagende træthed og manglende energi og forsikrede blev

Ankenævnet for Forsikring

13.

93797

yderligere udredt for mavegenerne. Det konkluderes, at dreje sig om colon irritabile. Det fremgår i oktober 2016, at forsikrede har haft mange sygedage pga mavesmerter og forsikrede hørte sig derfor om en erklæring pga kronisk sygdom. Medio oktober 2016 var forsikrede sygemeldt pga kvalme og mavesmerter og var fortsat under udredning for irritabel tyktarm".

Efter en gennemgang af sagen, herunder de lægelige oplysninger, finder nævnet, at selskabet har godtgjort, at klageren i forbindelse med tegningen af forsikringen har undladt at oplyse om flere sygdomme herunder astma, hyperkolesterolæmi, vedvarende mavesmerter samt stress-symptomer. Klageren har derfor afgivet objektivt urigtige oplysninger ved forsikringsaftalens indgåelse, og det er nævnet opfattelse, at dette må tilregnes hende som i det mindste uagtsomt.

Nævnet finder det på baggrund af vurderingerne fra Videntcenter for Helbred & Forsikring godtgjort af selskabet, at det ville have givet afslag på tegning af forsikringen, såfremt korrekte oplysninger havde foreligget, og selskabet på dette grundlag havde foretaget en helbreds-vurdering af klageren.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet med henvisning til forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1, har ophævet forsikringen med virkning fra ikrafttrædelsestidspunktet i november 2016 og afvist at udbetale dækning ved tab af erhvervsevne i forbindelse med den anmeldte skade.

Det som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings