

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. maj 2020 blev i sag nr. 94412:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har voksenforsikring. I klageskema af 5/11 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg får i Maj konstateret Morbus Chron som er en inflammatorisk tarmsygdom. Jeg anmelder den til min forsikring da der i deres vilkår står at den dækker denne sygdom specifikt.

De afviser min sag , grundet en læge på et tidspunkt i min journal har skrevet at jeg døjede med diarre, og de mener jeg derfor har tilbageholdt informationer i forbindelse med oprettelse hos dem hvilket jeg ikke har. Egen læge sagde faktisk til mig i forbindelse med svar på blodprøverne der startede det hele at jeg ikke havde diarre, da diarre kendetegnes ved 3-5 daglige afføringer med flydende afføring, og det har jeg ikke, typisk kun 1 gang dagligt, og nogle gange 1 ekstra.

Det er korrekt jeg har døjet med dårlig mave i perioder i løbet af det sidste år, men dette har jeg ikke tænkt over skulle skyldes en sygdom da jeg har været syg med stress, som jeg også har oplyst på oplysningsskemaet, og et af de symptomer jeg døjede med var dårlig mave når jeg blev presset, yderligere får jeg venlafaxin som er en medicin der også giver diarre, så jeg har ikke vidst og eller tænkt over at jeg var syg.

De forholder sig til at en læge har skrevet daglig diarre i min journal, det er ikke noget jeg har ud-talt mig om, da jeg ikke har diarre men bare periodisk tynd afføring, men ikke noget jeg vidste var galt. jeg kontaktede min læge i april da jeg netop begyndte at få diarre og ikke kunne holde på af-føring, så jeg var nød til at tage nogle af min kones trusseindlæg og ligge i underbukserne. Først her finder jeg ud af at der er noget galt med min mave.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne have den erstatning som er beskrevet jeg har ret til, evt. en men grad da jeg er meget påvirket af det, og lige nu er jeg jobsøgende efter endt stressforløb, men er begrænset i min søgning da jeg er tvunget til at søge et sted hvor jeg kan være i nærheden af et toilet hele tiden."

Selskabet har i brev af 29/11 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Vores kunde har klaget over, at vi har afvist at yde erstatning for en anmeldt tarmsygdom (Morbus Chron).

Vi har undersøgt sagen igen og efter fornyet gennemgang fastholder, at vi ikke finder anledning til at ændre vores afgørelse.

Kundeforhold

Kunden har købt Voksenforsikring den 01.02.2019. Forsikringssum på tidspunktet for sygdommens indtræden 1.000.000 kr. ved 100 % invaliditet.

Det faktiske forløb

Vi har afvist at dække den anmeldte sygdom idet vores kunde, ved forsikringens tegning den 3. januar 2019, ikke har oplyst, at han i op til 1 år før forsikringen trådte i kraft, haft daglig diarré. Kunden har alene oplyst, at han har haft for meget mavesyre, som han er blevet behandlet for. Den 09. maj 2019 modtager vi skadeanmeldelse hvor det oplyses, at vores kunde mærker de første symptomer på sygdommen den 13. marts 2019.

Vi fastholder vores afvisning.

Vi er af den opfattelse, at vores afgørelse er korrekt. Af lægeoplysningerne, som vi har modtaget i sagen fremgår det i notat fra 02.04.2019, at kunden i gennem 1 år har haft afføring 1-4 gange dagligt og oftest tynde og med blod. Har også haft stressperiode, men denne er i remission, og da maveproblematikken ej blev bedre søgt kunden læge for dette.

Vores kunde har oplyst i helbredserklæringen, at han har gener i mave, – tarmregionen i form af for meget mavesyre.

Et andet sted i journalen den 25. februar 2019, hvor kunden er til læge i anden anledning, nævner han også, at han i gennem næsten 1 år har haft daglig diarré.

Der aftales derfor tid til yderligere undersøgelse af dette.

Vi har gennemgået sagen med vores lægekonsulenter som oplyser, at vores kunde ikke har overholdt sin oplysningspligt i forbindelse med udfyldelse af helbredserklæring ved indtegningen.

Hvis vi ved tegningen havde været bekendte med problematikken omkring de hyppige og blodige afføringer, ville forsikringen have været antaget med et forbehold for mave/tarmlidelser med følgetilstande.

Klausulen ville se således ud:

Forsikringen dækker ikke mave/tarm lidelser med følgetilstande.

At vores kunde har oplyst ved tegning, at han lider af for meget mavesyre, har ikke givet os anledning til at tro, at han kunne fejle noget alvorligt. Vi mener derfor, at vi er blevet afskåret fra at antage forsikringen på korrekte helbredsoplysninger.

Vi mener ikke at vores kunde har været i god tro, da han underskrev helbredserklæringen, da han ikke har afgivet alle relevante oplysninger.

Den 22. juli 2019 meddeler vi til vores kunde, at vi ikke kan dække den anmeldte sygdom, grundet af de manglende oplysninger ved indtegningen. Vi meddeler samtidig, at forsikringen kun ville have været antaget med den oplyste klausul:

Forsikringen dækker ikke mave/tarm lidelser med følgetilstande.

Klausulen bliver herefter indført i policen.

Den. 31. juli 2019 modtager vi mail fra kunden som oplyser, at han mener at have søgt læge i marts 2019 i forbindelse med afslutning på stress forløb og at han i de sidste par dage, har haft problemer med at holde på afføringen. Perioden forud med hyppige afføringer har vores kunde tillagt hans stress samt medicinen, som også kan forårsage diarré.

Vores kunde oplyser i sagen, at han ikke har haft mistanke til at have gået med sygdom i kroppen.

Uagtet om vores kunde har været i god tro eller ej, ville vi fortsat ikke have antaget forsikringen på normale vilkår, hvis vi havde kendt til de faktiske oplysninger omkring mave/tarm problematikken. Allerede i forbindelse med med besvarelse af helbredserklæringen har kunden været vidende om, at han i gennem næsten 1 år før tegningen har haft daglig diarré.

Vi fastholder derfor vores afgørelse."

Klageren har i brev af 2/12 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Journal information med mine bemærkninger.

16-07-2018 Kontakter læge da jeg oplever angst og stresssymptomer, der tages blodprøver og ekg.

04-08-2018 Svar på blodprøver fra læge hvor alle tallene er normale, og der ikke er tegn på betændelse i kroppen.

24-09-2018 Ved opfølgning ved læge hvor jeg får medicinsk behandling for Stress og depression – Venlafaxin, samt blodprøvetagning

29-09-18 svar på blodprøver som ser fine ud, dvs. stadig ingen symptomer på betændelses tilstand i kroppen.

25-02-19 – Nævner jeg på vej ud af døren at jeg ikke kan forstå min mave og symptomer på stress ikke falder i takt med jeg får det bedre, stadig ikke fordi jeg tænker der er noget galt, men mere i sjov for at aflede den trælse snak omkring depression, min læge siger at det skal vi da have kigget på, jeg har gennem mit stressforløb periodisk døjet med dårlig mave med tynd afføring og periodisk forstoppelse, men efter jeg begyndte på venlafaxin havde jeg kun tyndere afføring, hvilket jo

er naturligt ifbm. Stress, samt en kendt bivirkning ved brug af venlafaxin. Hun spørg hvor længe jeg kan huske at have haft tynd mave hvor jeg siger at det lille år jeg have gået med Stress havde jeg i pressede perioder haft diarre.

27-02-19 Nede og få taget blodprøver og få vejledning i at indsende afføringsprøver

13-03-19: Ca. heromkring begynder at få rigtig diarre, efter ca. en uges tid begyndte det at løbe ud i mine bukser og jeg var nødsaget til at låne min kones trusseindlæg for ikke det skulle rende igennem tøjet, jeg gik nogle dage for at se om det bare var en mave influenza, men nej det stoppede ikke igen, derfor fik jeg taget afføringsprøven og sendt ind.

02-04-2019 Kaldt ned til lægen for at få svar på prøverne, han fortæller at jeg har forhøjet CRP – betændelse i kroppen, og at mine prøver på afføring viser et tal der hedder calprotection som skal være under 50 – mit er 1523. derfor henviser han til Gas. Enterologisk ambulatorie for at få en kikkert undersøgelse. På dette tidspunkt snakker jeg må lægen og han forklare mig at min afføring ikke betegnes som diarre, da jeg typisk kun har 1 afføring dagligt, som er tyndere, men ikke vandagtig som diarre betegnes som. Han siger at man skal op på 4-6 afføring af stort set ren vand før det kan betegnes som diarre. Det har jeg aldrig haft, jeg har kunne komme op på et par gange på en dag når jeg har følt mig presset, men aldrig rent vand før marts måned hvor jeg pludselig kom til at døjle med rigtig diarre.

23-04-19 Kikkertundersøgelse, sårene viser tegn på Morbus Chron, men det kan ikke siges får der kommer svar på vævsprøver. Blodprøver her viser tegn på betændelse.

09-05-2019 Svar på vævsprøver som viser at jeg har Morbus Chron, hvilket jeg på lægen den 23-04 kunne forstå. Jeg havde i den uge mellem svarene frygtet hvad dette ville betyde for min fremtid hvor jeg havde kigget min forsikring, hvor i der ord ret står den dækker sygdommen Morbus Chron, jeg ville da helst være rask og slippe for alt det her men en lille erstatning, ville da være en plaster på såret til den ændrede livsstil og ændring i min fremtid jeg er nød til at tage ifbm sygdommen.

Jeg opretter derfor skadesanmeldelsen til If. Forsikring.

Forløb ved IF forsikring

03-01-2019: Udfyldelse af elektronisk helbredserklæring, som på dette tidspunkt er udfyldt korrekt, da jeg på dette tidspunkt ikke aner jeg åbenbart går med en sygdom i maven, jeg er jo løbende ved lægen og får taget blodprøver hvor der intet er galt, ja jeg har tynd afføring, men det er som nævnt kendt bivirkning ved brugen af venlafaxin som jeg også notere i min helbredsoplysninger at jeg tager.

Under stress spørgsmålene bliver der også skrevet om jeg stadig oplever symptomer: JA er svaret.

...

10-01-19 ... som er Risikovurderingskonsulent ved IF, kontakter mig med uddybende spørgsmål vedr. mine celleforandringer i tekstiklerne.

Der er fra hendes og If's side af ingen spørgsmål til mine Stress og Depression, ville de have haft dem havde de selvfølgelig fået en yderligere uddybning.

Ankenævnet for Forsikring

5.

94412

09-05-19 Skadesanmelder sagen til IF

14-05-19 Fremsender samtykke erklæring, besked retur om der kommer svar retur om senest 14 dage.

28-05-19 Jeg rykker for svar, hører intet

18-06-19 jeg rykker igen for svar, nu er vi over 1 måned, så langt mere end de 14 dages svar tid de selv skrev til mig, autosvaret kommer retur at jeg skal forvente 20 hverdages behandlingstid på min mail, som er en rykker på et svar jeg skulle have.

20-06-19 Der bliver sendt erklæring om indhentning af oplysninger ved min læge.

22-07-19 Første afvisning fra IF.

31-07-19 Klager over afgørelsen til IF.

28-08-19 Rykker for svar, på trods af autosvar siger 7 ugers behandlingstid.

08-10-19 Rykker for svar

13-10-19 Anden afvisning fra IF.

...

Som nævnt har jeg intet 'mærkeligt' mærket som har ledt mig hen på at jeg skulle fejle noget overhovedet, forstoppelse og diarre er almindelige bivirkninger ved Stress og depression og specielt når man tager venlafaxin. Se nedenstående billede af bivirkninger fra indholdsfortegnelsen fra min medicin.

...

Så må IF jo få skrevet i deres betingelser at for at være kunde ved dem skal man søge læge hver gang man oplever det mindste. Jeg har døjet med snot og hovedpine den sidste uge, alt tyder på almindelig forkølelsvirus. Men lad os antage at jeg om 1 år pludselig har gået med en svulst i hovedet, ifølge deres svar er det jo så selvforskyldt fordi jeg skulle have blevet undersøgt nærmere da jeg oplevede hovedpine første gang. IF mener at jeg som ikke almindelig dansker skulle have gættet mig frem til jeg 'nok' var syg, selvom jeg intet unormalt mærkede, alt for mig var normalt da jeg tegnede forsikringen bortset fra lidt stress og depression, men fysisk fejlede jeg ikke noget, hvilket mine blodprøve svar også understøtter hele vejen igennem, jeg har haft de normale bivirkninger ved stress men det har jeg heller ikke lagt skjul på i min helbredsoplysninger."

Selskabet har i brev af 17/12 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Vi mener fortsat, at uanset om problemerne med hyppige diarré tilfælde vurderes af vores kunde som stressbetinget, er vi stadigvæk af den opfattelse, at dette er nogle symptomer, som burde være oplyst, da forsikringen blev tegnet."

Ankenævnet for Forsikring

6.

94412

Sekretariatet har ved brev af 6/2 2020 bedt selskabet om relevant uddrag af selskabets interne indtegningsregler. Selskabet har i brev af 14/2 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Hermed fremsender vi vores interne acceptregler.

Vi henviser til side 4 og 5 angående mave tarmlidelser, når man ikke er færdig udredt.

Såfremt vi ved tegningen havde været bekendte med vores kundes tilfælde af diarre og blod i afføringen, var tegningen af forsikringen, enten blevet udsat eller vi havde givet afslag.

Ved Morbus Chron ville forsikringen have været udsat, hvis man ikke er færdigudredt og ved fast diagnose, ville vi have indsat klausul 79, som undtager mave tarmlidelser med følgetilstande."

Klageren har i notifikation af 17/2 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har ikke været i udredningsforløb da jeg ved oprettelsen af forsikring ikke vidste jeg var syg, det skete først senere hvor jeg pludselig ikke kunne holde på min afføring. Så ved tegnende af forsikring anede jeg ikke jeg fejlede noget andet end stress og de tilhørende bivirkninger dertil af sygdommen og medicin. Men dette står i min tidligere dokumenter jeg har fremsendt. Derfor har jeg ikke yderligere at tilføje."

Selskabet har i brev af 25/2 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Kunden oplyser i skadeanmeldelsen, at han mærker de første symptomer på sygdommen den 13. marts 2019.

Selv om kunden oplyser, at han ikke har været i lægelig udredning frem til forsikringens tegning den 1. februar 2019, har han i op til 1 år før, haft daglig diarré. Kunden har i forbindelse med tegning alene oplyst, at han har haft for meget mavesyre, som han er blevet behandlet for.

Af lægeoplysningerne, som vi har modtaget i sagen, fremgår det i notat fra 02.04.2019, at kunden igennem 1 år har haft afføring 1-4 gange dagligt og oftest tynde og med blod. Har også haft stressperiode, men denne er i remission, og da maveproblematikken ej blev bedre søgt kunden læge for dette.

Vores kunde har alene oplyst i helbredserklæringen, at han har gener i mave- tarmregionen i form af for meget mavesyre.

Vi mener ikke at vores kunde har været i god tro, da han underskrev helbredserklæringen, da han ikke har afgivet alle relevante oplysninger.

At vores kunde har oplyst ved tegning, at han lider af for meget mavesyre, har ikke givet os anledning til at tro, at han kunne fejle noget alvorligt.

Vi mener fortsat, at vi er blevet afskåret fra at antage forsikringen på korrekte helbredsoplysninger.

Ankenævnet for Forsikring

7.

94412

Hvis vi ved tegningen havde været bekendte med problematikken omkring de hyppige og blodige afføringer, ville forsikringen have været antaget med et forbehold for mave/tarmlidelser med følgetilstande.

Klausulen ville se således ud:

Forsikringen dækker ikke mave/tarm lidelser med følgetilstande."

Klageren har i notifikation af 27/2 2020 til nævnet bl.a. anført:

"selskabet bliver ved med at forholde sig til forkerte oplysninger selvom jeg har pånævnt det flere gange, hvis de ønsker kan jeg godt kontakte lægen og høre om han vil ændre det i journalen da jeg ALDRIG har nævnt jeg har daglig diarre, jeg har sagt jeg i pressede perioder i min tid med stress og depression har døjet med diarre, hvilket er en kendt bivirkning ved stress og den medicin jeg får, som også er oplyst på helbredserklæringen jeg har indsendt. Selskabet har ikke indgivet ønske om at ville høre hvilke bivirkninger jeg havde af min medicin. Jeg anede ikke jeg fejlede noget andet end stress og depression.

Min mavesyre har intet med dette at gøre, dette skyldes reflux som gør at jeg får sure opstød såfremt jeg ikke tager pantoloc.

Mit første rigtige Diarreforløb startede i Marts måned hvor jeg pludselig ikke kunne holde på afføringen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af helbredserklæring af 3/1 2019 fremgår bl.a.:

"Har du eller har du indenfor de seneste 10 år haft sygdom eller gener i maveregionen, tarmene, leveren eller bugspytkirtlen?

Ja

Hvilken sygdom eller gene?

For meget mavesyre

Er det mere end 10 år siden, at du blev syg?

Ja

Hvilken behandling har du modtaget?

får pantoloc

Har du følger eller gener?

Nej

Får du eller har du fået receptpligtige præparater (medicin, cremer, spray, indsprøjtninger mv.)?

Ja

Ankenævnet for Forsikring

8.

94412

Hvilke præparater?

pantoloc

Hvilken periode?

dagligt

Hos hvem har undersøgelse, behandling eller kontrol foregået?

lægerne i ...

...

Evt. kommentarer eller uddybning:

...

Har du eller har du indenfor de seneste 10 år haft stress, udbændthed, depression, angst, spiseforstyrrelse eller andre psykiske problemer?

Ja

Har du fået oplyst en eller flere af følgende lidelser eller diagnoser af en læge, psykolog eller psykiater?

Depression; Stress

Er du eller har du været i behandling?

Ja

Hvilken behandling?

Medicinsk behandling; Psykolog

Hvilken medicin?

venlafaxin

Hvilken periode?

dagligt

Har du stadig symptomer?

Ja

Hvilke symptomer?

Er pt sygemeldt med Stress og som følge af det depression, men er ved at være frisk igen

Har du været sygemeldt i forbindelse med din psykiske lidelse?

Ja

Hvilken periode?

18Aug-NU

...

Beskriv dine symptomer og din situation med egne ord:

Har indtil for nyligt været ansvarlig for en hel afdeling i ..., hvor presset var lidt for stort, det gjorde jeg var meget træt og havde svært ved at overskue daglige opgaver

...

Har du eller har du indenfor de seneste 5 år haft sygdomme, skader eller andre lidelser (fysiske eller psykiske), udover det som du har svaret på?

Nej

...

Jeg erklærer hermed, at oplysningerne som er givet i denne helbredserklæring er i overensstemmelse med sandheden, og jeg ikke har fortiet eller undladt noget. Jeg er klar over, at hvis svarene ikke er fuldt sandfærdige, eller fortællelser har fundet sted, kan forsikringen nedsættes eller ophæves, at der ikke sker nogen form for udbetaling, og at If ved bedrageri kan opsige andre forsikringer jeg har i selskabet. Jeg er bekendt med at disse oplysninger, sammen med oplysninger som indhentes af andre, danner grundlaget for forsikringsaftalen med If.

Jeg har læst og accepterer ovenstående erklæring.

Ja"

Af klagerens journal fra egen læge fremgår bl.a.:

"30-07-2018 Angst/nervøsitet/anspændthed

Beh.: ...

Diagnoser:

P01 Angst/nervøsitet/anspændthed

Kontakt tekst:

Bip + EKG taget for CL.

...

24-09-2018 Depression

Beh.: ...

Diagnoser:

P76 Depression

P01 Angst/nervøsitet/anspændthed

P02 Akut belastningsreaktion

Kontakt tekst:

Opfølgning og samtale svær stress belastning

Går hos psykologen. Men der er ikke rigtigt sket fremgang den seneste tid. Han bruger de metoder psykolgoen giver ham – og fokus er at begynde at mærke efter. Så han lettere kan mærke sine grænser. han dyrker motion og forsøger at gå ture.

Men halvdelen af dagende er uoverkomelighedsfølelsen meget stor. Interessen for de aktiviteter han normalt er glad for er ikke ret stor og presser han sig tiltager symptomerne. ahr angstsymptomer – spec når han er steder med mange mennesker.

Obj Virker trist og med nedsat psykomotorisk tempo

Er ikke suicidal og er vågen, klar og relevant.

Ved ICD 10 opfylder han kriterierne for moderat depression

Der tages supl blodprøver dd.

Han og æf informeres om beh. som en kombinaiton af fortsat psykolog beh og medicin. samt gennemgår mekanismerne bag udvikling af angst og depression i forb med stress belastninger.

Informeret om virkning og bivirkninger.

Det er pt indforstået med.

Der foreligger Ekg fra juli.

Rp depotkapsler, hårde. Venlafaxin '2care4' 37,5 mg, 1 kapsel daglig i 7 dage derefter 2 dgl, mod depression

...

25-02-2019 Depression

Beh.: ...

Diagnoser:

P76 Depression

P02 Akut belastningsreaktion

Kontakt tekst:

Depression og svær belastningreaktion – Afsluttende samtale (klinikken bliver regionsklinik)

...

Obj og Vurdering

Der er ikke nu længere tegn t angst – depressionen er på vej i remission.

Men fortsat er der udtalte cognitive deficits. Med nedsat evne til at overskue, nedsat koncentrationssevne og tendens til udtrætning.

Han har brug for at have stram struktur og kommer der uforudset, kan det resultere i tankekaos.

Hans søvn er bedre men drømmer meget.

...

Pt fortætter forløb hos psykologen endv

Cont Venlafaxin 75 mg x 1

Venlafxin beh. min 1 år men for at undgå udtrapning i vinterperiode skal pt fortsætte til forår 2020.

2. Pt nævner på vej ud at han gn næste et år har haft diare dig.

Hans [familiemedlem] har inflammatorisk tarmsygdom

Der aftales tid hos sygpl til div for prøver – fæces patogene, fæces calprotectin og blodprøver

Endv at han skal få tid til lægeopfølgning mhp uddybende anamnese og plan

...

02-04-2019 Diare

Beh.: ...

Diagnoser:

D11 Diare

Kontakt tekst:

02-04-2019: Pt der gn et år har haft aff. 1-4 x dagl. og oftest tynde og med blod. Har også haft en stress. periode, men denne i remission, og da maveproblematikken ej blev bedre søgte pt læge for dette.

Ankenævnet for Forsikring

11.

94412

En [familiemedlem] har Mb. Cron.
F Calprotectin 20/3: 1523.
Henv. til Med. Gast. ent. ..."

Af journal af 23/4 2019 fra medicinsk gastroenterologisk ambulatorium fremgår bl.a.:

"23.04.2019

MEDICINSK GASTROENTEROLOGISK AMBULATORIUM

...-årig mand henvist af egen læge grundet mistanke om morbus Crohn.

Et års anamnese med hyppige (1-4 dagl.) afføringer, af blød til vandtynd karakter. Enkelte gange observeret blodtilblanding. Via egen læge er der sikret fæces calprotectin og denne er = 1523. Vi har suppleret med CIBD-prøver, hvor der er tegn til inflammation med CRP 13, trombocytter 378. Ved tidl. blodprøvetagning hos egen læge, er der registreret lav D-vitamin og vi finder nu lav B12. Disponeret til morbus Crohn via [familiemedlem]."

Nævnet har fået forelagt selskabets interne indtegningsregler.

Nævnet udtaler:

Klageren har tegnet voksenforsikring med dækning ved varigt mén som følge af sygdom. I forbindelse med indtegningen udfyldte han en helbredserklæring den 3/1 2019. Af helbredserklæringen fremgår det blandt andet, at han svarede "ja" til spørgsmålet "har du eller har du indenfor de seneste 10 år haft sygdom eller gener i maveregionen, tarmene, leveren eller bugspytkirtlen". Han blev herefter bedt om at oplyse "hvilken sygdom eller gener", hvortil han svarede "for meget mavesyre". Det fremgår endvidere, at han svarede "ja" til spørgsmålet, "har du eller har du indenfor de seneste 10 år haft stress, udbrændthed, depression, angst, spiseforstyrrelse eller andre psykiske problemer". Til spørgsmålet "har du fået oplyst en eller flere af følgende lidelser eller diagnoser af en læge, psykolog eller psykiater", svarede han "depression; stress". Han anførte, at han var i medicinsk behandling med venlafaxin. Han svarede "ja" til "har du stadig symptomer", og til "hvilke symptomer" angav han "er pt sygemeldt med Stress og som følge af det depression, men er ved at være frisk igen". Til spørgsmålet "har du eller har du indenfor de seneste 5 år haft sygdomme, skader eller andre lidelser (fysiske eller psykiske), udover det som du har svaret på", svarede han "nej".

Klageren anmeldte den 9/5 2019, at han havde fået konstateret Morbus Chron, som er en inflammatorisk tarmsygdom. Han har anført, at "det er korrekt jeg har døjet med dårlig mave i perioder i løbet af det sidste år, men dette har jeg ikke tænkt over skulle skyldes en sygdom da jeg har været syg med stress, som jeg også har oplyst på oplysningsskemaet, og et af de symptomer jeg døjede med var dårlig mave når jeg blev presset, yderligere får jeg venlafaxin som er en medicin der også giver diarre, så jeg har ikke vidst og eller tænkt over at jeg var syg. De forholder sig til at en læge har skrevet daglig diarre i min journal, det er ikke noget jeg har udtalt mig om, da jeg ikke har diarre men bare periodisk tynd afføring, men ikke noget jeg vidste var galt. Jeg kontaktede min læge i april da jeg netop begyndte at få diarre og ikke kunne holde på afføring, ... Først her finder jeg ud af at der er noget galt med min mave".

Selskabet har den 22/7 2019 afvist at dække den anmeldte sygdom, idet klageren ved forsikringens tegning ikke oplyste, at han i op til 1 år før forsikringen trådte i kraft havde haft daglig diarré. Selskabet har anført, at hvis selskabet ved tegningen havde været bekendt med problematikken omkring de hyppige og blodige afføringer, ville forsikringen have været antaget med et forbehold for mave/tarmlidelser med følgetilstande. Klausulen er herefter indført i policen.

Det fremgår af klagerens journal, at han har været til egen læge vedrørende angst, depression og stress i perioden fra juli 2018 til februar 2019. Af journal af 25/2 2019 fra egen læge fremgår det blandt andet, at "pt nævner på vej ud at han gn næste[n] et år har haft diar[r]e dlg. Hans [familiemedlem] har inflammatorisk tarmsygdom. Der aftales tid hos sygpl til div for prøver – fæces patogene, fæces calprotectin og blodprøver. Endv at han skal få tid til lægeopfølgning mhp uddybende anamnese og plan". Det fremgår af journal af 2/4 2019 fra egen læge, at "pt har gn et år haft aff. 1-4 x dagl. og oftest tynde og med blod. Har også haft en stress periode, men denne i remission, og da maveproblematikken ej blev bedre søgte pt læge for dette. En [familiemedlem] har Mb. Cron". Af journal af 23/4 2019 fra medicinsk gastroenterologisk ambulatorium fremgår det blandt andet, at "et års anamnese med hyppige (1-4 dagl.) afføringer, af blød til vandtynd karakter. Enkelte gange observeret blodtilblanding. ... Disponeret til morbus Crohn via [familiemedlem]".

Ankenævnet for Forsikring

13.

94412

Efter en gennemgang af sagen, herunder de lægelige oplysninger, finder nævnet, at klageren i forbindelse med tegningen af forsikringen har afgivet urigtige oplysninger, og at dette må tilregnes ham som mindst uagtsomt.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i helbredserklæring af 3/1 2019 har undladt at oplyse, at han gennem et år har haft hyppige afføringer af blød til vandtynd karakter, og at der også er observeret blodtilblanding.

Nævnet finder, at selskabet har bevist, at selskabet i henhold til sin tegningspolitik ville have tegnet forsikringen med den af selskabet anførte klausul, hvorefter forsikringen ikke dækker "mave/tarm lidelser med følgetilstande", såfremt korrekte helbredsoplysninger havde foreligget på tegningstidspunktet.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet med henvisning til forsikringsaftalelovens § 6, stk. 2, har indsat den anførte klausul og på denne baggrund har afvist at udbetale forsikringssummen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings