

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. april 2021 blev i sag nr. 96143:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alm. Brand Liv og Pension A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. I klageskema af 30/4 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Vi har forsikringsrådgiver hjemme i 2016, hvor vi udfylder papirer til pensionsordning med Alm Brands forsikringsmand, såfremt der skulle ske mig noget, der får vi besked på mine graviditetsgener ikke skal skrives på. Jeg skriver mit lave stofskifte på, som der ikke tages forbehold for.

I 2018 falder jeg på sort is, og får en rygskaide, som gør jeg ikke kan træne og bevæge mig som vanligt, og mit stofskifte forværres voldsomt. Vægten stiger ca. 40 kg og symptomer ligeså. Jeg sygemeldes først delvist, derefter i start 2019 fuldtid. 1/3 2020 førtidspension grundet mit stofskifte og alle dets følger.

Se link fra stofskifte side vedr. symptomer ...

I tiden med mine stofskifteproblemer får jeg en dygtig endokrinolog til at hjælpe mig, som også fortæller mig at jeg har alle de typiske symptomer på lavt stofskifte – og at jeg aldrig bliver rask igen.

Alm Brand afviser sagen med ordene at jeg har tilbageholdt de oplysninger vedr. graviditet, men både min mand og jeg sad ved bordet, da vi fik at vide det ikke skulle skrives på – så det er ord mod ord.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil opnå at får den pension jeg har forsikret mig for, da jeg har tegnet en forsikring der ville give mig ca. 102.000 kr. årligt udover min udbetaling af førtidspension fra det offentlige.

De har dog valgt at opsige min forsikring uden mit samtykke i perioden under klagesagen til dem."

Klageren har i meddelelse af 27/5 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Tips til, at få det bedre

Skrevet af ...

Din skjoldbruskkirtel spiller en væsentlig rolle i næsten alle metaboliske (biokemiske omsætningsprocesser), og når skjoldbruskkirtlen ikke fungerer, vil du ikke have det godt. Denne lille kirtel har en gennemsnitsvægt på 16.4 gram hos det voksne menneske. Formet som en sommerfugl, ligger den lavt på forsiden af halsen under dit adamsæble foran luftrøret. Når skjoldbruskkirtlen har normal størrelse, kan du ikke engang mærke den.

Skjoldbruskkirtlen udskiller flere hormoner, kollektivt kaldet stofskiftehormoner. Hormonet thyroxin, også kaldet T4, og andre vigtige hormoner, herunder T3 og endnu mindre kendte T1 og T2. Der kræves passende mængder af selen, jod, zink, D Vitamin og antioxidant niveauer for optimal funktion.

Stofskiftehormoner arbejder i hele kroppen, påvirker metabolisme, vækst og udvikling, samt legemstemperatur. I barndommen er et passende stofskiftehormonniveau afgørende for hjernens udvikling. Desværre er skjoldbruskkirtlen unikt følsom over for medicin og kemikalier i miljøet. Dette kan påvirke korrekt funktion.

Mere end 10 % (ca. 15 % i Danmark) af den almindelige befolkning har stofskifteproblemer. Men kun en lille procentdel af disse mennesker bliver behandlet. Det er vigtigt at bede din læge om at tjekke din stofskiftefunktion, hvis du har symptomer.

I begyndelsen vil du næppe mærke symptomer på hypothyroidisme/hypothyreose (lavt stofskifte) såsom træthed og vægtøgning. Men som dit stofskifte fortsætter med at stige, kan du udvikle flere tydelige tegn og symptomer. Ved hypothyreose stiger blodprøven TSH i tal, ved hyperthyreose (højt stofskifte) falder tallet.

Top 16 – symptomer på stofskifteproblemer

Træthed

Øget følsomhed over for kulde

Forstoppelse

Tør hud

Uforklarlig vægtøgning

Opsvulmet ansigt

Hæshed

Muskelsvaghed

Forhøjet kolesterol i blodet

Muskelsmerter og diffuse smerter

Smerter, stivhed eller hævelse i dine led

Kraftigere end normalt, eller uregelmæssige menstruationer

Tyndere hår

Langsom puls

Nedtrykthed

Svækket hukommelse

Tjekliste over symptomer, der kan indikere, at du har stofskifteproblemer

Min hud ser ud eller føles tyndere
Mine muskler føles svage, især overarme og lår
Jeg har svært ved at falde i søvn eller at forblive i søvnen
Jeg føler mig træt og udmattet hele tiden
Jeg kræver ofte mere end 8 timers søvn om natten
Jeg har det bedre, hvis jeg er i stand til at tage en eftermiddagslur hver dag
Jeg tåler ikke motion
Jeg har mindre udholdenhed og energi end andre mennesker
Mit hår er groft og tørt spalter, er skørt og falder af
Min hud er grov, tør, skællende og tynd
Mine øjenbryn forsvinder, især den yderste 1/3
Jeg kæmper ofte med forstoppelse eller hård afføring
Jeg fryser altid mere end andre omkring mig
Jeg har typisk en trøje på, selv om sommeren
Jeg har hudproblemer eller akne
Jeg har smerter, ømhed i led, hænder og fødder
Jeg oplever følelsesløshed eller prikken i mine hænder og fingre
Jeg har uregelmæssig menstruation (kvinder)
Jeg har problemer med at opretholde erektion (mænd)
Jeg har problemer med at undfange/blive gravid
Jeg har haft en eller flere aborter
Jeg føler mig deprimeret det meste af tiden
Jeg føler mig rastløs eller ængstelig
Jeg har hævelse omkring øjnene og i ansigtet
Mit humør ændrer sig nemt
Jeg har svært ved at koncentrere mig eller fokusere
Jeg er sorgfuld
Jeg synes at miste interessen for normale daglige aktiviteter
Jeg er mere glemsom
Mit hår falder af
Jeg kan ikke huske ting
Jeg har ingen sexlyst
Jeg får hyppigt infektioner, der er svære at komme af med
Mine øjne føles grynede og tørre
Mine øjne er følsomme over for lys
Jeg har svært ved at synke eller føler en klump i halsen
Jeg har en hæs eller en grov stemme
Jeg har tinnitus (ringen for ørerne)
Jeg er svimmel
Jeg har alvorlige menstruationskramper

Andre forhold, der kan være forbundet med skjoldbruskkirtlens dysfunktion

Infertilitet eller abort
Akne
Højt kolesteroltal
Uregelmæssig menstruation
Lav libido

Væskeophobning
Synkebesvær
Åndedrætsbesvær
Jernmangel
Vitaminmangel
Grøn stær
Hyppig hovedpine"

Klageren har i meddelelse af 27/5 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Dette er fra linket jeg indsatte – blot for at vise at netop mine symptomer stammer fra min sygdom."

Selskabet har i brev af 15/6 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har modtaget forsikredes klage over, at vi har ophævet forsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet på grund af urigtige helbredsoplysninger ved tegning, så der ikke er dækning ved tab af erhvervsevne / invaliderente samt ret til præmiefritagelse.

Forsikrede lægger i sin klage vægt på, at hun har fået oplyst af vores assurandør (Alm. Brands forsikringsmand), at hun ikke skulle skrive sine graviditetsgener på.

Redegørelse

Forsikrede udfyldte og underskrev den 1. marts 2016 begæring, helbredsmaessigerklæring og § 41 – overførselsanmodning til brug for oprettelse af forsikring med dækning ved gruppelivsforsikring ved død og kritisk sygdom, ratepension med reservesikring, tab af erhvervsevne samt ret til præmiefritagelse (**bilag A + A1**).

Ved oprettelsen af forsikringen, blev der afgivet helbredsoplysninger i form af en helbredserklæring (**bilag A1**).

Sammen med helbredserklæringen blev 'Kundevejledning om helbredsoplysninger' (**bilag B**) udleveret til forsikrede.

Heraf fremgår det blandt andet under afsnittet '*Derfor skal du give samtykke*' at 'afgiver du urigtige oplysninger, eller undlader du at afgive relevante oplysninger, kan det medføre, at du ikke vil kunne få forsikringssummen eller kun en del heraf udbetalt, den dag du får behov for at rejse krav om udbetaling fra Alm. Brand Liv og Pension. Der følger af forsikringsaftaleloven.'

Endvidere fremgår det under afsnittet '*Hvilket oplysninger skal jeg give?*' at 'når du udfylder papirerne, skal du besvare ALLE spørgsmål. Du behøver dog ikke at oplyse om ukomplicerede børnesygdomme og kortvarige forkølelsestilfælde.

Du skal give oplysning om

- Både nuværende og tidligere sygdomme/lidelser
- Varigt eller midlertidigt forbrug af medicin
- Undersøgelser og behandlinger hos autoriserede sundhedspersoner (f.eks. læger, kiropraktorer, fysioterapeuter o.lign.), sygehuse og sundhedsmæssige institutioner.'

Hvis du er i tvivl om, hvorvidt du har husket alt, kan du bede din læge om at få supplerende oplysninger fra din journal (forsikringsselskabet betaler dog ikke lægens evt. honorar). Det er dog ikke sikkert, at din læge har alle oplysninger om dig, og husk, at det under alle omstændigheder er dig alene, der har ansvaret for, at alle spørgsmål er besvaret korrekt og fyldestgørende'.

På helbredserklæringen (**bilag A1**) i toppen er ligeledes oplyst: '**Det er vigtigt at du læser dette, inden du udfylder erklæringen:**

- Du skal **selv svare** på alle spørgsmål og delspørgsmål
- Svar omhyggeligt, **du må ikke fortie noget** – heller ikke selv om du tror at det er uden betydning for forsikringsselskabet
- Som det eneste, skal du **ikke oplyse om resultater af gentests**, der belyser din risiko for fremtidige sygdomme
- Vær opmærksom på, at det **kan få betydning for din forsikring**, hvis du udelader oplysninger eller svarene ikke er fuldt sandfærdige. I værste fald kan det medføre, at du står uden dækning, hvis skaden sker.

Er du i tvivl om besvarelsen – for eksempel omkring diagnoser og datoer – kan du kontakte din læge eller sundhed.dk, inden du udfylder erklæringen. Du er dog **selv ansvarlig for oplysningerne** i erklæringen. Lægens honorar betales ikke af forsikringsselskabet. Læs kundevejledningen om dækning og helbredsoplysninger inden du udfylder erklæringen'.

Forsikrede erklærede ved sin underskrift på helbredserklæringen den 1. marts 2016, at 'have gennemlæst alle sider, at begæringen er i overensstemmelse med mit ønske, at mine besvarelser og oplysninger er i fuld overensstemmelse med sandheden, og at jeg intet har fortiet. Jeg er klar over, at urigtige oplysninger eller fortielser kan medføre, at forsikringen nedsættes eller helt ophæves'. Endvidere erklærede forsikrede, at 'have modtaget 'Kundevejledning om helbredsoplysninger'.

Da der var mulige forsikringsmæssige helbredsforringende momenter på helbredserklæringen, ud- beder vi os 'Blodtryks- og lipidattest' (**bilag C**). Attesten giver ikke anledning til yderligere undersøgelse.

På baggrund af ovenstående oplysninger bliver forsikringen antaget og udstedt på normale vilkår den 27. april 2016. Vi vedlægger kopi af dækningsoversigt nr. 1 (**bilag D**) og forsikringsbetingelser nr. 5169 & 5257 (**bilag E**).

Som led i oprettelse af forsikringen modtager vi overførsel (§41) af livs- og pensionsforsikring fra [tidligere pensionsselskab] den 4. maj 2016 (**bilag F**). Vi fremsender herefter ny dækningsoversigt nr. 2 til forsikrede den 1. juni 2016 (**bilag G**) efter indskud er placeret.

Herefter kontaktes vi af forsikrede, der ønsker, at vi opsiges hendes ordning i [tidligere pensions- selskab], hvorfor vi fremsender mail til forsikrede den 26. september 2016 og beder om at få opsigelsen bekræftet (**bilag H**). Forsikrede bekræfter opsigelse af gruppelivsdækning ved [tidligere pensionsselskab] ved mail den 28. september 2016 (**bilag I**). Herefter fremsende ny dæknings- oversigt nr. 3 til forsikrede gældende fra den 1. oktober 2016 (**bilag J**).

Forsikrede kontakter os igen den 19. oktober 2018, da hun ønsker at forhøje sin indbetaling med 1.000 kr. om måneden. Derfor sendes der mail til forsikrede, hvor dette bekræftes af forsikrede

(bilag K). På grund af ændringen fremsendes ny dækningsoversigt nr. 4 gældende pr. 27. oktober 2018 (bilag L).

I oktober 2019 ansøger forsikrede om præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente (bilag M), da hun har været delvist sygemeldt fra januar 2018 og fuldt sygemeldt fra januar 2019 på grund af rygskade, nakkeskade og lavt stofskifte.

Efter indhentning af journaloplysninger fra sygedagpengesagens akter fra ... Kommune (kun relevante notater/attester vedlagt som bilag N) bliver vi bekendt med, at forsikrede tidligere har haft et længere forløb med sygedagpenge i perioden oktober 2010 – december 2011.

I lægeattest Generel Helbredsattest LÆ145 dateret den 10. august 2018 fremgår det, at forsikrede i:

2005 – hovedpine og migræne. Neurolog: CT scanning af hovedet normal. Behandles med migrænemedicin og forebyggende Riboflavin.

2007 – forværring af migræne. Henvises til fornyet vurdering ved neurolog der finder belastningsudløste spændingshovedpiner. Indimellem med migrænoidt præg.

2008 – vedvarende plaget af hovedpine og migræne. Henvises til hovedpineklinikken Sættes i migræne forebyggende behandling med ZeloZok men må stoppe behandlingen pga. bivirkninger.

2010 – forværring i migræner. Henvises til neurologisk ambulatorium Starter forebyggende behandling, men må stoppe pga. graviditet.

2010 – Graviditet. Sygemeldt pga. hyperemesis/sygelig graviditetskvalme og bækkensmerter.

2014 – Normal fødsel af rask [barn]. Sygemeldt hele graviditeten pga. hyperemesis og bækkensmerter. Baby har kolik og har trivselsproblemer. Familien er belastet.

2015 – efterfødselsreaktion. Ekstra besøg ved sundhedsplejerske og gruppesamtaler.

Endvidere fremgår det af journalnotat den 29. maj 2018 fra endokrinolog ... (bilag O) 'efter fødsel af ... barn for 2 år siden udviklede hun voldsom træthed og depression'.

På den baggrund beder vi om uddybende oplysninger fra forsikredes egen læge (bilag P).

Heraf fremgår det blandt andet:

'Patienten blev i ... 2010 ... gravid. Valgte at bevare graviditeten, men havde et vanskeligt forløb. Var langt hen i graviditeten plaget af hyperemesis /sygelig graviditetskvalme med talrige opkastninger. Udviklede allerede i 18. graviditetsuge bækkenløsningssmerter.

Blev behandlet hos fysioterapeut

Var sygemeldt det meste af graviditeten. Fødte i ... 2011.

... 2013 gravid igen. Også i denne graviditet plaget af hyperemesis med kvalme og opkastninger, og allerede i 1. trimester graviditetsbetingede bækkensmerter.

Var sygemeldt hele graviditeten.

Blev henvist til behandling hos fysioterapeut.

Der blev ikke gjort billeddiagnostiske undersøgelser.

Fødte i ... 2014

Familien fik en hård start da [barnet] ikke tog på, blev obstiperet og fik kolik. Mor og barn blev indlagt og fulgt i børneambulatoriet.

[Barn 1] reagerede på at blive ... og der var ikke andet end skrig, skrål og konflikter Pt. havde det skidt med belastningssymptomer Blev tilbudt gruppesamtale forløb for pt. med fødselsdepression i sundhedsplejerske regi.'

Der er fra egen læge medsendt epikrise fra psykiatrisk skadestue den 20. januar 2015:

'[klageren] henvender sig i PAM da hun mener, at hun har en fødselsdepression. Hun fødte for ... mdr. siden en [barn] som efter hendes opfattelse er mere kompliceret end hendes [barn], som nu er ... år.'

'Hendes koncentrationsevne er meget nedsat og hun har tanker om at hun ikke slår til som mor. Hun oplever at få katastrofe tanker ang. ulykker som børnene kan blive udsat for. En enkelt gang vækkede hun den lille om natten for at være sikker på, at han trak vejret. [Klageren] får samtaler med sin sundhedsplejerske, og der er lagt planer om, at hun skal starte op i et gruppeforløb med andre der har en fødselsdepression inden for de næste 2 uger.'

Derudover har egen læge oplyst følgende angående spændingshovedpine/migræne:

'Spændingsudløste migræner er første gang beskrevet i journalen i 2004.

Pt. blev, pga. tiltagende hyppighed af hovedpiner, henvist til neurolog i 2005.

[Neurolog 1] fandt normal CT-scanning af Cerebrum og diagnosticerede migræne. Anfaldsbehandling med Zomig og Migea Rapid virkede ikke særlig godt, men forebyggende behandling med Riboflavin reducerede anfaldshyppigheden.

Genhenvist til speciallæge pga. forværring i hovedpiner i 2007. [Neurolog 2] fandt spændingshovedpiner med migrænoidt præg udløst af stress/belastning og foreslog motion og samtaler med kognitivt orienteret psykolog'.

'Igen i 2008 forværring i hovedpiner og blev henvist til Hovedpineklinikken (der er vedlagt afsluttende epikrise fra ... Hospital Hovedpinecenter'.

'Pt. havde dernæst en god lang periode med migræner 1-2 gange om måneden, før anfaldshyppigheden igen i 2010 tiltog og hun blev genhenvist til Hovedpineklinikken. Pga. lang ventetid omvisiteret til neurologisk ambulatorium i Forsøgte i ventetiden forebyggende Atacand mod migræne, men tålte ikke Atacand' (egen læge har kopieret journal fra ... neurologisk amb. 010910).

'Pga. graviditet måtte Topimax pauseres og migrænen forsvinder efter fødsel af ... barn men kommer igen med fornyet styrke efter fødsel af andet barn.'

Da vi får oplyst, der er en afsluttet sag ved ulykkesforsikringen i Alm. Brand Forsikring med en méngrad på 15% vedrørende hendes fald i januar 2018, der er skyld i uarbejdsdygtigheden, hentes aktindsigt i de helbredsoplysninger der ligger i denne sag (**bilag Q**).

Af oplysningerne fremgår det, at der er indhentet journaloplysninger fra egen læge, hvor der i bilag

1 journal notat den 10. december 2015 oplyses om 'L03 Sympt/klage lænd u udstråling Lænderygsmerter nok et par mdr., kommet snigende, ingen traumer eller overbelastninger, fin bev. i alle retninger. Øm i nederste 20 cm af rygstrækkere, ikke glutealt. /underbelastet ryg/ rp. træne, vises øvelser'.

Forsikrede oplyser os i mail den 13. december 2019 (**bilag R**), at 'Endvidere lovede jeg at skrive vedr. den sygemelding fra 2010-2011 – da vi udfyldte papirerne dengang, for at tegne forsikringen, gjorde vi det hjemme i vores stue, min mand, jeg og assurandøren. Jeg fik besked på min graviditetssygemelding ikke skulle med i jeres papirer, da det jo ikke var mig som sådan der var syg, men det var graviditeten der var skyld i det – derfor er den ikke skrevet på. Mit [barn] er født ..., så hvorfor der er noteret jeg er syg frem til ..., er mig en gåde – jeg var på barsel – og er også trukket i barselsdage, og modtog udbetaling som barslende. I 2014 fødte jeg igen en [barn]. Jeg fik ikke en depression – en reaktion – som min sundhedsplejerske kaldte det – og gik til samtaler hos hende uden sygemelding.'

Vores assurandør har efterfølgende den 15. januar 2020 (**bilag S**) svaret følgende til den specifikke periode for indtegning, at 'Jeg kan ikke huske den konkrete situation. Jeg kan oplyse, at jeg ikke vil oplyse kunden om og andre kunder om, at personen ikke skal påføre på en helbredserklæring, hvis personen hun har haft en længerevarende sygemelding, hvis der i helbredsoplysningerne spørges om dette, hverken grundet graviditet eller andre forhold. Hvis kunden spørger om få sygedage (altså ikke længerevarende sygemelding) grundet influenza, kvalme under graviditet etc. så ville jeg nok have svaret kunden, at dette ikke skal med. Men her vil jeg altid pointere, at det kundens ansvar at svare korrekt på spørgsmålene og forklare konsekvensen ved urigtige oplysninger.'

Da forsikrede efter vores opfattelse har afgivet urigtige oplysninger på tegningstidspunktet, blev helbredsoplysningerne sendt til Videncenter for Helbred og Forsikring med henblik på at vurdere, hvilke vilkår forsikringen kunne være tegnet på med de korrekte oplysninger.

Videncentret konkluderer i sit responsum (**bilag T**), at man ville have givet afslag på invaliditetsrisikoen, hvis forsikrede havde oplyst om efterfødselsreaktion og gener fra bevægeapparatet samt hovedpine før tegningen. Forsikrede havde ved tegningen oplyst om stofskiftelidelse i 2015 og anvendt medicin i den forbindelse samt en nedgroet negl uden følger.

'Baggrunden for vurderingen er oplysningerne fra egen læges journal og Arbejdsmedicinsk afdeling.

Det fremgår heraf, at forsikrede havde det skidt med belastningssymptomer efter sit barns fødsel i

... 2014. Det fremgår også, at forsikrede debuterede med diffuse smerter efter fødslen i 2014.

I februar 2015 var forsikrede fortsat meget svingende i humør og overskud. Det blev vurderet, at forsikrede havde en efterfødselsreaktion med kognitive vanskeligheder og det konkluderedes, at forsikrede havde haft nedadgående funktionsniveau siden 2014. Forsikrede deltog i gruppesamtaler i forløbet.

I december 2015 konsulterede forsikrede lægen pga. lænderygsmerter, der nok havde stået på i et par måneder. Symptomerne var kommet snigende uden traumer eller overbelastning.

Endelig fremgår det af de lægelige oplysninger, at forsikrede har været udredt og behandlet for hovedpine og migræne siden 2005. Forsikrede er i forløbet undersøgt af neurolog og fulgt i Hovedpinecenter og behandlet medicinsk ved anfald og forebyggende.

Det er i september 2010 beskrevet, at forsikrede havde anfald 4-5 gange om måneden af mellem timers og dages varighed. Det fremgår at migrænerne forsvandt efter barn, men kom igen efter barn (2014)'.

På baggrund af vurderingen fra Videntcenter for Helbred og Forsikring sammenholdt med vores indtegningsregler, ville vi ikke have kunnet tilbyde forsikrede at tegne de ønskede dækninger ved tab af erhvervsevne, gruppelivsforsikring ved død og kritisk sygdom samt retten til præmiefritagelse, hvis vi havde haft alle oplysningerne om hendes helbred ved tegningen af forsikringen.

Med udgangspunkt i Forsikringsaftalelovens § 6, stk. 1 samt forsikringsbetingelsernes punkt 1, har vi derfor slettet dækningen ved tab af erhvervsevne samt gruppelivsforsikringerne ved død og kritisk sygdom samt retten til præmiefritagelse med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet. Den øvrige dækning med rateopsparing fortsætter uden ret til præmiefritagelse, hvilket vi meddeler forsikrede i brev af 27. februar 2020 (**bilag U**).

Efterfølgende har forsikrede klaget via Alm. Brands klageansvarlig og der er derefter indhentet yderligere oplysninger ved ... kommune, da der ønskede belyst, hvad der har været den primære kliniske årsag til tilkendelse af førtidspension. ... kommune har oplyst med henvisning til resultat af mødet fra rehabiliteringsteamet, at årsagen til tilkendelse er hendes samlede problematik (**Bilag V**):

'Helbredsmæssige forhold:

[Klageren] er kendt med generaliserede smerter (hovedpine, rygsmerter samt diffust i bevægeapparatet) udtalt træthed, kognitive vanskeligheder og er desuden kendt med lavt stofskifte. [Klageren] er udredt ved relevante instanser. [Klageren] behandles ved egen læge for sine smerter og ved privat praktiserende endokrinolog for sin stofskiftelidelse (hun betaler selv for konsultationer). [Klageren] har forsøgt fysioterapi men måtte stoppe da smerterne forværredes. [Klageren] fortæller på mødet at hun har været hos reumatolog som har konkluderet at [klageren] skal gå med en speciel form for gips inden hun evt. skal opereres pga. nervetryk i begge albue. [Klageren] beskriver på mødet at hun oplever træthed, smerter rundt om i led og muskler samt hukommelsesbesvær. [Klageren] beskriver på mødet hukommelsesbesværet i en så svær grad at familien er hendes hukommelse i forhold til ganske simple dagligdags ting. [Klageren] giver på mødet udtryk for at hun har forsøgt alt hvad hun kan magte for at få det bedre. [Klageren] har selv opsøgt flere private aktører

mhp. at få råd og vejledning om smertehåndtering, væggtab via diætist men intet af det har haft effekt. [Klageren] ønsker ikke flere behandlinger.

Egen læge og klinisk funktion beskriver at [klageren] har et svært nedsat funktionsniveau og endokrinologen beskriver tilstanden som stationær og uden udsigt til bedring. Klinisk funktion har foreslået klinisk speciallægeerklæring ved endokrinolog hvilket [klageren] ikke ønsker. Tilstanden vurderes stationær og varig. Der kan ikke peges på behandlingsmuligheder, som kan øge [klageren]s funktionsniveau som vurderes nedsat til det ubetydelige.'

Endvidere oplyser ... Kommune, at der i speciallægeundersøgelsen fra Socialmedicinsk Amb. Klinisk Funktion ... Sygehus dateret den 30. oktober 2019 (**bilag X** – ligger også blandt bilag N), at 'Patienten har symptomer i form af udtalt træthed og generaliserede bevægeapparatssmerter, og desuden lænderygsmerter siden et fald. Patienten følges hos privatpraktiserende endokrinologisk speciallæge Patienten behandles med Thyroid, og er fortsat under optrapning. Patienten beskriver mulige bivirkninger i form af hjertebanken, men hun ønsker ikke at undvære medicinen. Patienten har været fulgt i Endokrinologisk Ambulatorium og senere haft en konsultation hos endokrinologisk speciallæge ..., og der har været stillet tvivl om det hensigtsmæssige i behandlingen med Thyroid. Patientens funktionsniveau har været nedadgående de senere år siden hun debuterede med stofskiftesygdom i 2014'.

Endvidere fremgår det, at 'Patienten er blevet drøftet på afdelingens konference, og der blev besluttet udfærdigelse af endokrinologisk speciallægeerklæring mhp. at få belyst, hvorvidt patientens symptomer er forenelige med stofskiftelidelsen, samt stillingtagen til behandlingsmuligheder. Patienten er blevet telefonisk kontaktet angående dette. Patienten ønsker ikke at medvirke til yderligere udredning herfor'.

De fremsendte oplysninger fra ... Kommune, som allerede har været modtaget i sagen tidligere. Vi har efterfølgende været i telefonisk kontakt med Videntcenter for Helbred og Forsikring for at høre bedømmelserne for de enkelte lidelser, de havde vurderet i den samlede vurdering.

Videntcenter for Helbred og Forsikring oplyser følgende med henblik på uddybning af deres tavlevurderinger på de enkelte lidelser:

- Psyken er vurderet til D1 IA – da der har været symptomer for under 4 år siden (ved tegning).
- Diffuse smerter i bevægeapparatet inkl. tilfældet med lændesmerter er vurderet til D0 IA – Det er meget tæt på tegning og desuden vil diffuse smerter i bevægeapparatet næsten altid udløse IA, da det kan være tegn på fibromyalgi.
- Hovedpine er vurderet til D0 I2

Samlet vurdering i alt når tavlerne lægges sammen giver D1 IA

Ovenstående oplysninger fra ... kommunen sammenholdt med uddybningen af vurderingen fra Videntcenter fra Helbred og Forsikring har ikke givet anledning til, at vi har ændret vores afgørelse af 27. februar 2020, hvilket meddeles forsikrede via mail den 20. april 2020 (**bilag Y**).

Sammenfatning

Videntcenter for Helbred og Forsikring har meddelt den bedømmelse, de ville have givet, såfremt de korrekte oplysninger havde været oplyst ved tegningen.

Videntcenter for Helbred og Forsikrings udtalelser er gennem adskillige domme og ankenævnskendelser accepteret som dokumentation.

Videntcentret har vurderet, at forsikringen ikke ville kunne være tegnet med dækning ved tab af erhvervsevne samt ret til præmiefritagelse samt gruppelivsforsikringer ved død og kritisk sygdom, såfremt helbredsoplysningerne var besvaret i overensstemmelse med sandheden.

Derfor bør Videntcentrets responsum indgå i nævnets vurdering i lighed med tilsvarende sager.

Vi fastholder derfor vores opfattelse af, at forsikrede afgav urigtige oplysninger, da hun ikke oplyste om Efterfødselsreaktion, diffuse smerter fra bevægeapparatet inkl. lændesmerter og bækken-smerter samt hovedpine/migræne før tegningen.

Vi finder det ikke sandsynliggjort, at der var tale om god tro jf. Forsikringsaftalelovens § 5, og ser os nødsaget til at fastholde, at Alm. Brand var berettiget til at slette invaliditetsdækningen, gruppe-livsdækning ved død og kritisk sygdom samt retten til præmiefritagelse jf. Forsikringsaftalelo-vens § 6.

Forsikrede afgav ved tegning i 2016 alene oplysning om stofskiftelidelse i 2015 og nedgroet negl og det gav derfor ikke anledning til at indhente yderligere oplysninger.

Forsikrede burde have oplyst om sine talrige henvisninger til neurolog og medicinsk forebyggende behandling af hovedpine/migræne, samt længerevarende uarbejdsdygtighed grundet bækken-smerter og hyperemesis, diffuse gener fra bevægeapparater inkl. lændesmerter samt efterfødselsreaktion. Såfremt disse forhold var oplyst ved tegningen, ville vi have haft mulighed for at indhente supplerende oplysninger.

Som følge af, at forsikrede ikke har oplyst om dette, har vi været afskåret fra at foretage en korrekt risikovurdering. Dette kan efter vores opfattelse tilregnes hende som i hvert fald uagtsomt.

Vi fastholder, at såfremt ovenstående var blevet oplyst ved tegning, ville vi ikke have kunnet tilbyde dækning ved tab af erhvervsevne, gruppe-livsdækninger ved død og kritisk sygdom samt retten til præmiefritagelse, således som vi har dokumenteret ved responsum fra Videntcenter for Helbred og Forsikring.

Ydermere har forsikrede i forbindelse med tegning af forsikringen fået udleveret kundevejledning om helbredsoplysninger. Forsikrede har skrevet under på, at kundevejledning om helbredsoplysninger er modtaget.

Forsikrede er derfor – eller burde være det – vidende om hvilke konsekvenser det kan medføre, hvis der undlades oplysninger ved tegning af forsikring.

Vi fastholder, at forsikrede ikke har givet os de rette helbredsoplysninger ved tegningen, og at det er dokumenteret ved responsum fra Videntcenter for Helbred og Forsikring, at oplysningerne ville have medført, at forsikringen alene kunne tegnes uden dækning ved tab af erhvervsevne, gruppe-livsdækning ved død og kritisk sygdom samt ret til præmiefritagelse i henhold til vores indtegningsregler/forretningsgange.

Vi har ændret forsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet med udgangspunkt i Forsikringsaftalelovens § 6, da vi mener det er dokumenteret, at vi ikke ville have tegnet forsikringen på de oprindelige vilkår, om de rette forhold havde været oplyst.

Desuden bemærkes det, at forsikrede kontakter Alm. Brand i oktober 2018 med henblik på forhøjelse af sin ordning, mens hun er vidende om, at hun er uarbejdsdygtig og på daværende tidspunkt ikke regner med at komme tilbage på arbejdsmarkedet, men dette oplyses ikke til os."

Klageren har i meddelelse af 20/6 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Kommentarer til Bilag T

Den omtalte efterfødselsreaktion har jo siden vist sig at være opstartssymptomer på lavt stofskifte. Dog var det 'jo nemt' at skyde en efterfødselsreaktion i skoen på mig, da jeg sad med en nyfødt på armen.

Mine opstartsgener, er meget typiske, har jeg erfaret ved endokrinologen samt via stofskifte supports hjemmeside.

Mine symptomer blev dog ved længe før der var en læge der ville reagere på det. Jeg var selv klar over jeg ikke havde efterfødselsreaktioner, da min daværende psyke ikke nogensinde havde vist tendens til udsving. Heldigvis kom jeg i faglige hænder undervejs, som hjalp mig med medicin.

Gener i bevægeapparat stammer ligeledes fra det lave stofskifte, og vi undrer os begge (min mand og jeg) at ingen læger på Videntcenter for Helbred og Forsikring, har kendskab til min sygdom, og jeg bliver faktisk et nervøs når læger, som ikke kender til min sygdom, skal sidde og konkludere på mig og mit liv.

Der står endvidere jeg kom til lægen i december 2015, med lændesmerter, og vi er selv overbevist om at det er fordi jeg slæbte rundt på min lille [barn], uafbrudt, grundet kolik.

Hovedpinen jeg havde som helt ung, var jeg i forskellige behandlinger for, og efter ... fødsel forsvandt det totalt, efter fødsel nr. to kom noget hovedpine retur, men ikke i den grad som tidligere og ikke i samme del af hovedet. Det var en anden smerte den hovedpine gav, som også kan tilskrives det ubehandlede stofskifte dengang.

Kommentarer til Bilag S

Min sygemelding i 2011 har jeg noteret er mig en gåde, jeg var på barsel, med min [barn], og var det hele det år. [Barn] startede i dagpleje, da [barn] var ca. ... måneder gammel, dvs. I min barsel havde jeg ingen sygdom.

Vedr. [assurandørens] udtalelse vil det jo for evigt blive påstand mod påstand, men både min mand og jeg sad ved spisebordet, da han sad og fortalte at vi ikke behøvede at skrive mine sygemeldinger vedr. graviditet på. Vi spurgte ham direkte om det skulle noteres. Han har heller ikke pointeret noget vedr. konsekvenser overfor os, som han skriver i sin mail. Min mand har ingen kognitive vanskeligheder og husker aldeles godt.

Redegørelsen:

Vi var ikke klar over at sygdomsforløb fra ungdommen skulle noteres, og fik ikke vejledning herom. De papirer der henvises til vedr. regler for forsikringen mm fik vi ikke mulighed for at læse, inden jeg skulle udfylde papirer, da assurandøren gerne ville have de underskrevne papirer med sig, inden han kørte. Så alt blev udfyldt med ham, i samråd med ham, under vejledning af ham.

Jeg skrev selv papirerne.

Jeg og min mand har ikke fået mulighed for at sætte os ind i forsikringerne inde ...

Han kom hjem til os.

Vi synes det er en voldsom påtale om vi har handlet i ond tro – det er os der er havnet i noget skidt, efter Alm. Brand har ført os bad lyset, vi har ikke forsøgt på at gøre noget grimt mod dem. Tænkt at de sidder med tankerne om det. Hvem kunne dog tænke sig at være så ødelagt i sin krop, som jeg, i en alder af [i 30'erne], med to mindre børn, og måtte lære at skulle sige nej til så meget? Jeg forstår det ganske enkelt ikke – men jeg ville gerne bytte med dem. Mit problem er bare at jeg er fanget i en krop, som ikke er den stærke kvinde jeg var engang. Engang kunne jeg næsten alt. Var fysisk og psykisk stærk, og kunne alt med vores [barn]. I dag kan jeg ikke. Det er så trist at sidde i skyggen af sin egen krop, og se det de andre kan, som jeg ikke kan mere. Samtidig skal jeg være målskive for Alm Brands udtalelse om jeg har handlet i god tro.

Det er korrekt jeg hævede min indbetaling med 1.000 kr. i efteråret 2018, dengang havde jeg ikke den fjerneste ide om at jeg ville sidde med en førtidspension i hånden den 1/3- 20. Jeg valgte følge drømmen om at blive rask igen, og ikke sætte mig ned og ødelægge min tro. Grunden til vi hævede med de 1.000 kr. var via et forsikrings tjek på en forsikringshjemmeside (mener det var via ...), og fandt ud af at jeg ikke fik noget videre udbetalt når jeg engang skulle på pension, og derfor valgte vi at finde de 1.000 kr. i vores økonomi nu, så de kunne spares op til min alderdom.

Vi føler Alm Brand udstiller os som svindlere, og det er det sidste vi er. Vi har altid fulgt deres anvisninger og gjort hvad vi kunne for at svare på det vi har fået.

De har været meget hårde i forløbet, og min sygdom er kronisk og forbedres aldrig."

Selskabet har i brev af 1/7 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Klager oplyser, at efterfødselsreaktion, gener i bevægeapparat og hovedpine er en del af symptomerne i hendes stofskiftelidelse samt at lændesmerterne er opstået på grund af hun har 'slæbt rundt på sin lille [barn] uafbrudt'.

Endvidere oplyser klager, at hun ikke var klar over, at sygdomsforløb fra ungdommen skulle noteres, og ikke har fået vejledning om dette, og ikke fået mulighed for at læse. Klager oplyser, at hun selv har udfyldt papirerne.

Vi henviser endnu engang til Helbredserklæring (tidligere indsendt som bilag A1), hvor der i toppen af erklæringen, inden man udfylder selve spørgsmålene, her får oplyst (endda med fed skrift), at det er vigtigt at læse dette inden man udfylder erklæringen: man må intet fortie, heller ikke selv om man ikke tror det er uden af betydning, og man skal være opmærksom på at det kan få betydning for ens forsikring, hvis man udelader oplysninger. Desuden er anført, man selv er ansvarlig for oplysningerne i erklæringen.

Det er netop meget vigtig man anfører sine symptomer – uagtet om det senere hen i livet fører til en anden diagnose end først antaget, da vi som forsikringsselskab netop vurderer risikoen ud fra de symptomer som forsikrede oplyser os ved tegning.

Ved at svare nej til spørgsmål 2a og 2b angående at have eller haft gener i bevægeapparatet, har vi ingen mulighed for at spørge klager yderligere ind til lændegener, bækkengener samt diffuse gener i bevægeapparatet og dermed få afdækket risiko ved tegning af forsikringen.

Klager svarer ligeledes nej til spørgsmål 3b angående brug af tidligere lægemiddel. Her skulle have været oplyst brug af forebyggende medicinsk behandling for migræne/hovedpine gennem årene siden 2005 (ifølge de lægelige akter er dette sket i 2005, 2008 og 2010 – tidligere indsendt som bilag N). Da forsikringen er tegnet kort efter fødsel nr. 2, er oplysninger om gener/behandling efter tegning af forsikring uden betydning for denne klage. Vi gør opmærksom på, at spørgsmål 3b ikke er tidsbegrænset. Ved at udelade disse oplysninger ved tegning af forsikringen har vi ingen mulighed for at spørge yderligere ind til behandlingen/symptomer og kan dermed ikke få afdækket risiko ved tegning.

Klager svarer ligeledes nej til spørgsmål 4e angående tidligere længerevarende uarbejdsdygtighed – spørgsmålet her er heller ikke tidsbegrænset. Klager undlader, at oplyse os om sine 2 lange sygdommeldinger under begge sine graviditeter grundet graviditetskvalme og bækkensmerter, hvorfor vi heller ikke her har mulighed for at stille yderligere spørgsmål og få afdækket risikoen. Vi ville her også have fundet ud af, at klager efterfølgende havde haft en efterfødselsreaktion.

Klager har med sin underskrift erklæret, at de afgivne oplysninger stemmer overens med sandheden, og intet er fortiet.

Vi finder det usandsynligt, at man underskriver et dokument uden at være klar over tekstens indhold, når det står flere gange i helbredserklæringen (i toppen og til sidst af erklæringen). Klager har selv et ansvar for at læse erklæringen igennem og om oplysningerne klager har afgivet er sande. Klager oplyser selv at have udfyldt erklæringen og må derfor også have læst teksten på erklæringen samt spørgsmålene.

Vi fastholder derfor, at klager ikke har afgivet de rette oplysninger ved tegning af forsikringen, og at vi med udgangspunkt i Forsikringsaftalelovens § 6 har ændret forsikringen med tilbagevirkende kraft.

Vi kan oplyse, at klager i oktober 2018 da hun kontakter os angående forhøjelse af dækningen er delvist uarbejdsdygtig, dette oplyses ikke til os på daværende tidspunkt. Det fremgår af opfølgningssamtale den 12. oktober 2018, at klager kan arbejde 2 timer dagligt svarende til 10 timer om ugen (Bilag Z). Dette timetal har klager arbejdet siden hun genoptog arbejdet delvist den 5. marts 2018. Det vil sige at klager har været delvist sygemeldt i 7 måneder på samme timeantal uden mulighed for at øge timetallet/bedring af tilstanden."

Klageren har i meddelelse af 8/7 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Papirer blev udfyldt i samråd med forsikringsmanden i huset og han sagde vi ikke skulle skrive det med graviditet på skemaet. Jeg havde ikke mulighed for at nå at læse det hele igennem, da forsikringsmanden ([assurandøren]) talte konstant om alle de andre kunder der skulle nås efter os, så alle papirer blev jappet igennem for ikke at ødelægge hans tidsplan.

Vi følte os meget forbigået efter mødet, og ærligt anede jeg ikke hvad jeg skrev under på, da han simpelthen rev og rundt i manegen, uden nogen form for pli, hver gang vi forsøgte at læse hvad vi skulle. Det var vigtigere for [assurandøren] at berette om det landbrug han netop havde besøgt. Samt alle de dårlige jokes der skulle fortælles også. Som vi sidder og tænker tilbage føler vi ærligt,

han personligt har skabt dette problem med vilje, da han ikke vejledte os på nogen måde, passede ikke sine forpligtelser men opførte sig som en der var til et privat arrangement. Flere af vores forsikringer viste sig efterfølgende at være forkerte, og dem har vi efterhånden, som fejl er fundet – rettet eller flyttet. Blandt andet denne forsikring fandt vi jo ud af jeg slet ikke var dækket nok når jeg engang skulle pensioneres (hvis jeg ikke var blevet førtids), som vi via bankens hjemmeside fik beregningen på, og derfor blev beløbet hævet. Et eksempel ud af mange.

Alm Brand nævner intet nyt men beskytter dem selv og [assurandøren]. Han sidder også i dag i en højere stilling og skal vel beskyttes fra og han har snydt. Vi er blevet fejl behandlet så meget – og få ting er korrekte – og nu betaler vi prisen for ikke at have bedt ham tie stille, så vi havde en chance for at læse, men vores pli overfor andre mennesker, skal bødes med straffen og han skal intet?"

Nævnet har den 21/10 2020 afsagt kendelse 95203 i sagen. Sekretariatet har ved brev af 20/11 2020 hørt klageren om, hun er indforstået med, at sag 95203 genoptages til fornyet behandling, hvilket hun bekræftede den 25/11 2020. Selskabet har i brev af 4/12 2020 til nævnet bl.a. anført:

"I forbindelse med Ankenævnets genoptagelse af sagen grundet Forsikring & Pension udarbejdelse af udkast til 'Ligebehandlingsvejledning' den 17. november 2020, skal vi hermed komme med vores indlæg til sagen.

Vi gør opmærksom på, at vurderingen af klagers helbredsoplysninger ikke alene er graviditetsrelaterede gener.

Klager har udover den længerevarende sygdomsmedlæggelse grundet graviditetsgener haft en efterfødselsreaktion. Vi vil gerne understrege, at en sådan reaktion (også kaldet en belastningsreaktion) kan fås uden, at man har været gravid. Således kan mænd også få en efterfødselsreaktion/belastningsreaktion, ligesom ikke gravide kvinder kan få en belastningsreaktion. Derudover har klager haft symptomer fra bevægeapparatet (diffuse smerter) samt hovedpine/migræne, som forsikrede har været under grundig udredning for – både før og efter graviditet.

Det er vigtigt at bemærke, at ved antagelse af livs- og personforsikring er det selve helbredsproblemet (symptomerne) og eventuelle konsekvenser af dette, der er afgørende for forsikringsvilkårene og ikke årsagen til det. Videncenter for Forsikring og Helbred har netop kommenteret dette i 'Ligebehandling af gravide ved tegning af livs- pensionsforsikringer' udarbejdet den 3. november 2020 (**Bilag Æ**), som netop bekræfter ovenstående og understreger, at gravide ikke bliver forskelsbehandlet ved antagelse af livs- og personforsikringer.

Vi henviser til sagens **Bilag T** (tidligere indsendt), hvor Videncenter for Helbred og Forsikring har forklaret deres vurdering. Der er tale om symptomer opstået efter fødsel og således ikke graviditetsrelaterede.

Ligeledes gør vi opmærksom på vores redegørelse af den 15. juni 2020, hvor vi på side 7 uddyber tavlevurdering foretaget af Videncenter for Helbred og Forsikring. Her er vurderingen specificeret ud på de enkelte symptomer/lidelser:

- Psyken er vurderet til D0 IA, da der har været symptomer for under 4 år siden (ved tegning).

- Diffuse smerter i bevægeapparatet inkl. tilfældet med lændesmerter også er vurderet til D0 IA, da det også er meget tæt på tegning af forsikringen.
- Hovedpine er vurderet til D0 I2 (skærpelse ville give en forhøjelse af præmien).

For god ordens skyld kan vi oplyse, at tavlen I repræsenterer risikoen ved invaliditet (nedsat erhvervsevne). I0 vurderes som normale vilkår. IA vurderes til afslag. Så selv om vi så bort fra den psykiske vurdering (som er til afslag), ville det ikke have været muligt at tilbyde klager dækning alene ud fra oplysningerne om generne fra bevægeapparatet, der også ville give et afslag.

Efter at Ankenævnet har kontaktet klager om genoptagelse af sagen, har Forsikring og Pension udsendt en opdatering til 'Ligebehandlingsvejledningen'. Opdatering er fremsendt den 24. november 2020 (**Bilag Ø**). Vi gør opmærksom på, at understregningen af teksten er foretaget af os: *F&P udsendte den 17. november 2020 FP-info 125/20, der omhandler udkast til vejledning om ligebehandling i relation til personforsikringer. Udkastet indeholder blandt andet spørgsmål og svar vedrørende antagelse, hvor spørgsmålet bl.a. er, om forsikringsselskaberne i en antagelsessituation skal se bort fra skader eller sygdomme, som har tilknytning til graviditet. Vi har efterfølgende modtaget væsentligt juridisk input vedrørende dette spørgsmål og har på den baggrund besluttet, at forhold omkring antagelse indtil videre udgår af vejledningen.*

Derudover oplyses der: *Udkastet vil blive udsendt i endelig version, når Juridisk Udvalg og AG Ligebehandling har haft lejlighed til at kommentere det, og når forholdet omkring antagelse er yderligere undersøgt.*

Ovenstående viser klart, at der er usikkerhed omkring antagelsessituationen i forhold til gravide. En problematik der endnu ikke er afklaret, og dermed er der heller ikke lavet en endelig version af 'Ligebehandlingsvejledningen'.

Skal der derfor tages udgangspunkt i nuværende opdaterede udkast af 'Ligebehandlingsvejledning' er punktet vedrørende antagelse taget ud, og vi er dermed af den opfattelse, at det ikke kan få indflydelse på den kendelse der allerede har fundet sted. Ligeledes mener vi heller ikke der findes lovgivning i forhold til positiv særbehandling af gravide.

Ankenævnet oplyser, at ved genoptagelse af sagen til fornyet behandling, vil kendelsen af 21/10 2020 i sagen 95203 ikke længere have retsvirkning, og den nye kendelse vil blive den gældende. Vi formoder således, at sagen tæller som en sag ved Ankenævnet."

Klageren har i meddelelse af 14/1 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg kan ikke se hvor ligebehandling er til stede – selskabet sender en mand ud, der kører os rundt i manegen, uden at få tid til at læse noget, for han skal have papirer med hjem hurtigt. Deres beskrivelse har intet med MIN sag at gøre. Som jeg læser det, forsøger vedkommende at skrive sig ud af, at de ikke har ydet den hjælp jeg har betalt for, og ikke dengang 'orkede' at vente på jeg fik læst alt. og nu betaler jeg prisen resten af mit liv"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sag 95203 og denne sag. Et uddrag gengives nedenfor. Af helbredserklæring underskrevet af klageren den 1/3 2016 fremgår bl.a.:

"**Det er vigtigt at du læser dette**, inden du udfylder erklæringen:

- Du skal **selv svare** på alle spørgsmål og delspørgsmål.
- Svar omhyggeligt, **du må ikke fortie noget** – heller ikke selv om du tror at det er uden betydning for forsikringsselskabet.
- Som det eneste, skal **du ikke oplyse om resultater af gentests**, der belyser din risiko for fremtidige sygdomme.
- Vær opmærksom på, at det **kan få betydning for din forsikring**, hvis du udelader oplysninger eller hvis svarene ikke er fuldt sandfærdige. I værste fald kan det medføre, at du står uden dækning, hvis skaden sker.

Er du i tvivl om besvarelsen – for eksempel omkring diagnoser og datoer – kan du kontakte din læge eller sundhed.dk, inden du udfylder erklæringen. Du er dog **selv ansvarlig for oplysningerne** i erklæringen. Lægens honorar betales ikke af forsikringsselskabet.

Læs kundevejledningen om dækning og helbredsoplysninger inden du udfylder erklæringen.

...

1. Har du indenfor de sidste 5 år været:

a. Behandlet/undersøgt af læge (herunder speciallæge), kiropraktor, fysioterapeut, psykolog/psykiater eller naturlæge eller behandlet/undersøgt på sygehus, laboratorium, ambulatorium el.lign. herunder røntgenklinik og fysiurgisk klinik?

JA

For hvad?

Nedgroet Negl

Hos hvem?

... Hospital

I hvilke perioder?

4 ½ år siden

Hvor længe?

1 måned

b. Er der følger/gener?

NEJ

2. Har du indenfor de sidste 5 år haft eller har du:

NEJ

a. Gener [smerter eller ubehag] i nakke, lænd, diskusprolaps eller anden ryglidelse?

b. Gener (smerter eller ubehag) i skuldre, arme, albuer, hænder, hofter, ben, knæ eller fødder? Her ønskes ligeledes oplysninger om led- og gigttildelser.

NEJ

a. Bruger du lægemiddel ordineret af læge eller anden behandler?

JA

For hvad?

Stofskifte

I hvilke perioder?

2015

b. Har du tidligere brugt lægemiddel gennem længere tid (mere

NEJ

end 1 måned)?

4

NEJ

a. Er du eller har du været indstillet/visiteret til, bevilliget eller har du bedt om en vurdering af muligheden for førtidspension, invaliditetsydelse, fleksjob, revalidering, ressource-eller jobafklaringsforløb, arbejdsprøvning eller lignende?

...

e. Har du, udover det oplyste, nogensinde i været syg eller uarbejdsdygtig i en sammenhængende periode på 14 dage eller mere?

...

Helbredsoplysninger:

Jeg erklærer, at have gennemlæst alle sider, at begæringen er i overensstemmelse med mit ønske, at mine besvarelser og oplysninger er i fuld overensstemmelse med sandheden, og at jeg intet har fortiet. Jeg er klar over, at urigtige oplysninger eller fortielser kan medføre, at forsikringen nedsættes eller helt ophæves.

Samtykke til registrering:

Jeg giver mit samtykke til, at Alm. Brand i forbindelse med denne forsikringsansøgning, må videregive mine oplysninger, herunder CPR-nummer og helbredsoplysninger, til behandling og registrering i Videncenter for Helbred & Forsikring. Bliver mine oplysninger vurderet til en forøget helbredsmæssig risiko, optages oplysningerne i Videncentrets register. Oplysningerne slettes af registeret, hvis Videncentret vurderer min helbredsmæssige forsikringsrisiko til almindelige vilkår, men opbevares efterfølgende i Videncentrets almindelige sagsbehandlingssystem til brug for statistik.

Jeg er indforstået med at Videncenter for Helbred & Forsikring kan videregive de registrerede oplysninger med risikovurdering til livsforsikringsselskaber, der er medlem af Videncenter for Helbred & Forsikring. (jf. helbredogforsikring.dk/da/organisation). Jeg har modtaget 'Kundevejledning om helbredsoplysninger'."

Af "Kundevejledning om helbredsoplysninger" fremgår bl.a.:

"Derfor skal du give samtykke

Når du vil tegne en forsikring eller foretage ændringer i din forsikringsaftale i forsikringstiden, har Alm. Brand Liv og Pension behov for oplysninger, som kan være af betydning for vurderingen af den forsikringsmæssige risiko. Afgiver du urigtige oplysninger, eller undlader du at afgive relevante oplysninger, kan det medføre, at du ikke vil kunne få forsikringssummen eller kun en del heraf udbetalt, den dag du får behov for at rejse krav om udbetaling fra Alm. Brand Liv og Pension. Det følger af forsikringsaftaleloven.

Hvilke oplysninger skal jeg give?

Du skal udfylde en helbredserklæring og evt. nogle spørgeskemaer. Når du udfylder papirerne, skal du besvare ALLE spørgsmål. Du behøver dog ikke at oplyse om ukomplicerede børnesygdomme og kortvarige forkølelsetilfælde. I nogle tilfælde vil Alm. Brand Liv og Pension bede om en helbredsattest fra din egen læge eller oplysninger fra sygehuse, læger eller andre autoriserede sundhedspersoner, som du har været i kontakt med.

Du skal give oplysning om

- både nuværende og tidligere sygdomme/lidelser
- varigt eller midlertidigt forbrug af medicin
- undersøgelser og behandlinger hos autoriserede sundhedspersoner (f.eks. læger, kiropraktorer, fysioterapeuter o.lign.), sygehuse og sundhedsmæssige institutioner.

Hvis du er usikker på, om du skal nævne en bestemt sygdom/lidelse eller et lægebesøg, så skriv for en sikkerheds skyld alle de forhold, du kan komme i tanke om også selv om du ikke tror, at de har nogen betydning for din forsikring.

Hvis du er i tvivl om, hvorvidt du har husket alt, kan du bede din læge om at få supplerende oplysninger fra din journal (forsikringsselskabet betaler dog ikke lægens evt. honorar). Det er dog ikke sikkert, at din læge har alle oplysninger om dig, og husk at det under alle omstændigheder er dig alene, der har ansvaret for at alle spørgsmål er besvaret korrekt og fyldestgørende.

Hvis du senere kommer i tanke om noget, du har glemt at oplyse, skal du kontakte forsikringsselskabet."

Af Generel helbredsattest af 10/8 2018 fremgår bl.a.:

- "2004 Hudlæge. Seboroisk dermatit i ansigt
- 2005 Hovedpiner og migræner. Neurolog: CT scanning af hovedet normal. Behandles med migrænemedicin og forebyggende Riboflavin.
- 2007 Forværring i migræner. Henvises til fornyet vurdering ved neurolog der finder belastningsudløste spændingshovedpiner. Indimellem med migrænoidt præg.
- ...
- 2008 Vedvarende plaget af hovedpiner og migræner. Henvises til Hovedpineklinikken Sættes i migræne forebyggende behandling med Selo-zok men må stoppe behandlingen pga. bivirkninger. Migrænen bedres spontant
- ...
- 2010 Forværring i migræner. Henvises til neurologisk ambulatorium Starter forebyggende medicinsk behandling, men må stoppe pga. graviditet.
- 2010 Graviditet. Sygemeldt pga. hyperemesis/ sygelig graviditetskvalme og bækkensmerter,
- ...
- 2014 Normal fødsel af rask [barn]. Sygemeldt hele graviditeten pga. hyperemesis og bækkensmerter. Baby har kolik og ...
- 2015 Postpartum thyreoidit, stofskifteproblematik udløst af graviditet.
- 2015 Efterfødselsreaktion. Extra besøg ved sundhedsplejerske og gruppe samtaler
- 2015 Endokrinologisk ambulatorium. Medicinsk behandling med Eltroxin for lavt stofskifte"

Af journalnotat af 29/5 2018 fra endokrinolog fremgår bl.a.:

"Altid kæmpet med træthed og tendens til overvægt. Familiært disponeret til thyrlidelse primært på fædrene side. Efter fødsel af barn for 2 år siden udviklede hun voldsom træthed og depression. Fik konstateret Hashimotos thyroidit med forhøjet TSH og opstartet Eltroxinbehandling. Dette helt uden effekt, hvorfor hun blev sat på Euthyrox. Dette medførte voldsom vægtøgning og

hårtab samt ødemer. Blev afsluttet fra forløb i ... Påbegyndte Thyroid med initial eklatant effekt med vægttab og kraftig bedring i almentilstand. Senere dog atter forværring. Blev da heller ikke fulgt op. Var kortvarigt tilknyttet ... klinik i"

Af speciallægeundersøgelse af 30/10 2019 fremgår bl.a.:

"Smerter:

Patienten debuterede i 2005 med hovedpine og blev udredt hos neurolog. CT-skanning af hjernen var normal. Har siden været undersøgt flere gange pga. migræne og havde i 2008 et forløb på Hovedpineklinikken i ..., hvor patienten afprøvede diverse typer forebyggende migræne medicin, men måtte ophøre med det meste pga. bivirkninger.

I 2010 været i Neurologisk Ambulatorium, hvor patienten atter blev sat i behandling med forebyggende medicin, men ophørte med medicinen pga. graviditet.

Da patienten i 2014 blev gravid med ... barn var hun sygemeldt hele graviditeten pga. bækkesmerter og kvalme/ opkastning. Patienten beskriver, at hun i 2014 efter fødsel debuterede med diffuse smerter. I 2018 forværres smerterne i forbindelse med et traume, hvor patienten gled og slog højre arm, hofte og ryg. Patienten var i 2018 ved reumatolog, da hun fortsat havde smerter i lænden. MR-skanning viste en mindre frembuling (protrusion) mellem L3 og 4, og røntgen viste spondylose. Patienten blev anbefalet fysioterapi. Havde forløb hos fysioterapeut i omkring 2 mdr., uden effekt på smerterne, ifølge patienten snarere forværring af smerter både i ryg og øvrige bevægeapparat.

...

Psykisk:

2015: Efter fødsel blev det vurderet, at patienten havde en efterfødselsreaktion og var i kontakt med sundhedsplejerske og deltog i gruppesamtaler. Havde også en kontakt med Psykiatrisk Skadestue. Ifølge patienten viste det sig senere at symptomerne ikke var psykisk betinget, men forårsaget af stofskiftesygdom.

...

Funktionsbeskrivelse

Patienten har siden 2014 haft et nedadgående funktionsniveau. Igennem snart et år har patienten ikke kunnet varetage nogen former for opgaver i sin og ægtefællens ... Igennem en længere periode har patientens generaliserede bevægeapparatssmerter og udtalte træthed forårsaget et nedadgående funktionsniveau, og da patienten i 2018 faldt og slog sin ryg blev smertetilstanden forværret, og patienten har efterfølgende magtet mindre, også i hjemmet.

...

Konklusion

...

Patientens funktionsniveau har været nedadgående de seneste år siden hun debuterede med stofskiftesygdom i 2014.

...

Patientens funktionsniveau er svært nedsat pga. udtalt træthed, diffuse smerter og særligt smerter i lænderyggen med udstråling i venstre ben.

...

og der blev besluttet udfærdigelse af endokrinologisk speciallægeerklæring mhp. at få belyst, hvorvidt patientens symptomer er forenelige med stofskiftelidelsen, samt stillingtagen til behandlingsmuligheder. Patienten er blevet telefonisk kontaktet angående dette. Patienten ønsker ikke at medvirke til yderligere udredning herfor. Patienten oplyste telefonisk, at hun har talt med behandlende reumatolog, som har oplyst patienten, at hun har nervetryk i begge albuer, og skal opereres.

...

/DR52.21 komplekse kroniske smerter

DM 47.2 spondylose med radikulopati

DM 50.1 cervikal diskusprolaps med radikulopati

DE 03.8 Anden form for hypothyroidisme/"

Af journalnotat af 18/12 2019 fra egen læge fremgår bl.a.:

"Angående sygemelding i 2010/11 samt fødselsdepression:

Patienten blev i ... 2010 ... gravid. Valgte at bevare graviditeten, men havde et vanskeligt forløb. Var langt hen i graviditeten plaget af hyperemesis /sygelig graviditetskvalme med talrige opkastninger. Udviklede allerede i 18. graviditetsuge bækkenløsningssmerter.

Blev behandlet hos fysioterapeut ...

Var sygemeldt det meste af graviditeten. Fødte i ... 2011

... 2013 gravid igen. Også i denne graviditet plaget af hyperemesis med kvalme og opkastninger, og allerede i 1. trimester graviditetsbetingede bækkensmerter.

Var sygemeldt hele graviditeten.

Blev henvist til behandling hos fysioterapeut.

Der blev ikke gjort billeddiagnostiske undersøgelser.

Fødte i ... 2014

Familien fik en hård start da [barnet] ikke tog på, blev obstiperet og fik kolik. Mor og barn blev indlagt og fulgt i børneambulatoriet. [Andet barn] reagerede på at blive ... og der var ikke andet end skrig, skrål og konflikter. Pt. havde det skidt med belastningssymptomer.

Blev tilbudt gruppesamtale forløb for pt. med fødselsdepression i sundhedsplejerske regi.

I januar 2015 se på psykiatrisk skadestue:

** UDSKRIVNINGSEPIKRISE ** 20 01 2015 kl. 09:26

...

EPIKRISE:

[Klageren] henvender sig i PAM da hun mener, at hun har en fødselsdepression. Hun fødte for ... mdr. siden en [barn] som efter hendes opfattelse er mere kompliceret end hendes [barn], som nu er ... år. Hendes mor blev alvorlig syg omkring fødslen, hvilket også var en belastning for [klageren].

I dag oplever hun, at hun nemt bliver irriteret på den lille og, at hun skælder den store ud, uden væsentlig grund. Den ældste [barn] har udtalt, at [barn] heller vil være i børnehaven end at være sammen med sin sure mor. Dette gør ondt.

[Klageren] får sin nattesøvn. Hendes koncentrationsevne er meget nedsat og hun har tanker om at hun ikke slår til som mor. Hun oplever at få katastrofe tanker ang. ulykker som børnene kan blive udsat for. En enkelt gang vækkede hun den lille om natten for at være sikker på, at [barn] trak vejret.

[Klageren] får samtaler med sin sundhedsplejerske, og der er lagt planer om, at hun skal starte op i et gruppeforløb med andre der har en fødselsdepression inden for de næste 2 uger.

Hun er ked af at hun ikke kan styre sine tanker, men hun indeholder ikke selvmordstanker.

Ud over dette er hun optaget af, at hendes skjoldbruskkirtel har nedsat funktion. Der er taget nye blodprøver og der er foretaget en scanning.

...

I februar 2015 er det noteret i journalen, at pt. fortsat meget svingende i humør og overskud. Der skal småting til at vælte hele læsset.

Dernæst følger ikke yderligere angående fødselsdepression

Angående spændingshovedpine/migræne:

Spændingsudløste migræner er første gang beskrevet i journalen i 2004.

Pt. blev, pga. tiltagende hyppighed af hovedpiner, henvist til neurolog i 2005. [Neurolog 1] fandt normal CT scanning af Cerebrum og diagnosticerede migræne. Anfaldsbehandling med Zomig og Migea Rapid virkede ikke særlig godt, men forebyggende behandling med Riboflavin reducerede anfaldshyppigheden.

Genhenvist til speciallæge pga. forværring i hovedpiner i 2007. [Neurolog 2] fandt spændingshovedpiner med migrænoidt præg udløst af stress/belastning og foreslog motion og samtaler med kognitivt orienteret psykolog.

Igen i 2008 forværring i hovedpiner og blev henvist til Hovedpineklinikken:

'... HOSPITAL

... HOVEDPINECENTER

Første ambulantbesøg: 15 05 2008 kl. 09:50

Seneste ambulantbesøg: 06 03 2009 kl. 14.20

...

Pt. med hyppig migræne, op til 10-12 dage pr. måned. Vi ser pt. første gang d. 15.05.08 og sætter hende i beh. med Selo-Zok. SeloZok har glimrende effekt, men også voldsomme bivirkninger i form af depression og synsforstyrrelser i form af hallucinationer. Dette bør hun absolut ikke få fremover. Pt. seponerede straks Selo-Zok og har siden haft det glimrende. Besynderligt nok er hendes migræne ikke recidiveret. Vi har sat hende i beh. med Almogran, som har rigtig god effekt. Har siden august kun haft migræne ca. 1 dag pr. måned, hvor der har været glimrende effekt af Almogran.

AFSLUTTES'

Pt. havde dernæst en god lang periode med migræner 1-2 gange om måneden, før anfaldshyppigheden igen i 2010 tiltog og hun blev genhenvist til Hovedpineklinikken.

Pga. lang ventetid omvisiteret til neurologisk ambulatorium i Forsøgte i ventetiden forebyggende Atacand mod migræne, men tålte ikke Atacand.

... neurologisk ambulatorium 010910:

'Plan og konklusion

Det drejer sig om en [i 20'erne] kvinde, der gennem 5-10 år har lidt af migræne. Har haft noget variation i hyppighed af anfald, har nu anfald 4-5 gange om måneden af mellem timers varighed til dages varighed.

Migrænen har været ens i alle årene. Der er i 2005 foretaget MR-skanning, i følge patienten i.a. (i dag kan OPUS ikke tilgås). Patienten har prøvet diverse forebyggende behandling uden effekt og med høj bivirkningsfrekvens.

Får nu Relpax 40 mg ved anfald med nogen virkning.

Objektivt fundet neurologisk intakt dags dato. Starter med,

rp. sep. pille Yasmin

Så forsøger vi med,

rp. Topimax-optrapning, start med 25 mg
Optrap med 25 mg hver 14. dag
Patienten er medgivet recept og optrapningsskema.
Patienten skal

rp. kontrol her om ca. 3 måneder
Har fået hovedpine/migræne-dagbog med hjem. Patienten er informeret om ovenstående og accepterer.'

Pga. graviditet måtte Topimax pauseres og migrænen forsvinder efter fødsel af barn men kommer igen med fornyet styrke efter fødsel af andet barn."

Af udtalelse af 20/2 2020 fra Videncenter for Helbred & Forsikring fremgår bl.a.:

"Risikovurdering ved personforsikring pr. 01-03-2016

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. 01-03-2016 til:

Dødelighed: D1 Invaliditet: Afslag

Forklaring på vurderingen

Vurderingen er baseret på oplysningen om en efterfødselsreaktion og gener fra bevægeapparatet samt hovedpine.

Baggrunden for vurderingen er oplysningerne fra egen læges journal og Arbejdsmedicinsk afdeling. Det fremgår heraf, at forsikrede havde det skidt med belastningssymptomer efter sit barns fødsel i ... 2014. Det fremgår også, at forsikrede debuterede med diffuse smerter efter fødslen i 2014.

I februar 2015 var forsikrede fortsat meget svingende i humør og overskud. Det blev vurderet, at forsikrede havde en efterfødselsreaktion med kognitive vanskeligheder og det konkluderedes, at forsikrede havde haft nedadgående funktionsniveau siden 2014. Forsikrede deltog i gruppesamtaler i forløbet.

I december 2015 konsulterede forsikrede lægen pga. lænderygsmerter, der nok havde stået på i et par måneder. Symptomerne var kommet snigende uden traumer eller overbelastning.

Endelig fremgår det af de lægelige oplysninger, at forsikrede har været udredt og behandlet for hovedpine og migræne siden 2005. Forsikrede er i forløbet undersøgt af neurolog og fulgt i Hovedpinecenter og behandlet medicinsk ved anfald og forebyggende.

Det er i september 2010 beskrevet, at forsikrede havde anfald 4-5 gange om måneden af mellem timers og dages varighed. Det fremgår at migrænerne forsvandt efter ... barn, men kom igen efter ... barn (2014)."

Nævnet har fået forelagt "Ligebehandling af gravide ved tegning af livs- og pensionsforsikring" udarbejdet af Videncenter for Helbred & Forsikring den 3/11 2020 og opdateret udkast til vejledning om ligebehandling i relation til personforsikring udarbejdet af Forsikring & Pension.

Nævnet udtaler:

Klageren udfyldte og underskrev den 1/3 2016 begæring om blandt andet forsikring ved tab af erhvervsevne. Hun ansøgte i oktober 2019 om præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente på grund af rygskeade, nakkeskeade og lavt stofskifte. Hun 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 anført, at klageren gav urigtige risikooplysninger ved tegningen, og at selskabet ikke ville have tegnet forsikringen, såfremt selskabet havde fået korrekte oplysninger.

Klageren har oplyst, at hun ved købet af forsikringen fik oplyst af selskabets assurandør, at hendes graviditetsgener og sygemeldinger i forbindelse hermed ikke skulle skrives på helbredserklæringen. Hun udfyldte papirerne, men alt blev udfyldt i samråd med og under vejledning af assurandøren. Hun har anført, at det i udtalelse af 20/2 2020 fra Videncenter for Helbred & Forsikring står anført, at hun kom til lægen i december 2015 med lændesmerter, og at hun er overbevist om, at det er fordi hun slæbte rundt på barnet uafbrudt grundet kolik. Hovedpinen forsvandt efter en fødsel, men kom noget retur efter en senere fødsel, men hovedpinen er ikke i samme grad som tidligere. Hun har oplyst, at efterfødselsreaktionen, generne i bevægeapparatet og hovedpine er en del af symptomerne af hendes stofskiftelidelse.

Nævnet har den 21/10 2020 afsagt kendelse 95203 i sagen. Sagen er blevet genoptaget.

Klageren har i forbindelse med genoptagelsen af sagen oplyst, at "Jeg kan ikke se hvor ligebehandling er til stede – selskabet sender en mand ud, der kører os rundt i manegen, uden at få tid til at læse noget, for han skal have papirer med hjem hurtigt. Deres beskrivelse har intet med MIN sag at gøre. Som jeg læser det, forsøger vedkommende at skrive sig ud af, at de ikke

har ydet den hjælp jeg har betalt for, og ikke dengang 'orkede' at vente på jeg fik læst alt. Og nu betaler jeg prisen resten af mit liv".

Selskabet har anført, at vurderingen af klagerens helbredsoplysninger ikke alene er graviditetsrelaterede gener. Klageren har udover den længerevarende sygdomsmeddeling grundet graviditetsgener haft en efterfødselsreaktion, og en sådan reaktion kan fås uden, at man har været gravid. Klageren har haft symptomer fra bevægeapparatet (diffuse smerter) samt hovedpine/migræne, som klageren har været under grundig udredning for. Selskabet har videre anført, at det ved antagelse af livs- og personforsikring er selve helbredsproblemet (symptomerne) og eventuelle konsekvenser af dette, der er afgørende for forsikringsvilkårene og ikke årsagen til det. Selskabet har henvist til "Ligebehandling af gravide ved tegning af livs- og pensionsforsikring" udarbejdet af Videncenter for Helbred & Forsikring den 3/11 2020. Selskabet har videre henvist til udtalelse af 20/2 2020 fra Videncenter for Helbred & Forsikring. Selskabet har anført, at selv hvis der ses bort fra den psykiske vurdering, ville det ikke have været muligt at tilbyde klageren dækning, idet oplysningerne om generne fra bevægeapparatet i sig selv også efter Videncenterets vurdering ville give et afslag. I nuværende opdaterede udkast til vejledning om ligebehandling i relation til personforsikring udarbejdet af Forsikring & Pension, er punktet vedrørende antagelse taget ud.

Af helbredserklæring af 1/3 2016 fremgår det blandt andet, at der er svaret "Ja" til spørgsmålet "Har du indenfor de sidste 5 år været: a. Behandlet/undersøgt af læge (herunder speciallæge), kiropraktor, fysioterapeut, psykolog/psykiater eller naturlæge eller behandlet/undersøgt på sygehus, laboratorium, ambulatorium el.lign. herunder røntgenklinik og fysiurgisk klinik?", og til spørgsmålet "For hvad?" er der noteret "nedgroet negl". Til spørgsmålene "Har du indenfor de sidste 5 år haft eller har du a: Gener (smerter eller ubehag) i nakke, lænd, diskusprolaps eller anden ryglidelse?", og "b. Gener (smerter eller ubehag) i skuldre, arme, albuer, hænder, hofter, ben knæ eller fødder? Her ønskes ligeledes oplysninger om led- og gigtlidelser" er der svaret "Nej". Der er svaret "Ja" til spørgsmålet "Bruger du lægemiddel ordineret af læge eller anden behandler", til spørgsmålet "For hvad?" er der svaret "Stofskifte", og til "I hvilke perioder?" er der svaret "2015". Der er svaret "Nej" til spørgsmålet "Har du tidligere brugt lægemiddel gen-

nem længere tid (mere end 1 måned)". Til spørgsmålet "Har du, udover det oplyste, nogensinde været syg eller uarbejdsdygtig i en sammenhængende periode på 14 dage eller mere" er der svaret "Nej".

Det fremgår af journalnotat af 10/12 2015, at 'L03 Sympt/klage lænd u udstråling. Lænderyg-smerter nok et par mdr., kommet snigende, ingen traumer eller overbelastninger, fin bev i alle retninger. Øm i nederste 20 cm af rygstrækkere, ikke glutealt. /underbelastet ryg/ rp. træne, vises øvelser'.

Af Generel helbredsattest af 10/8 2018 fremgår det blandt andet, at "2005 Hovedpine og migræne. Neurolog: CT scanning af hovedet normal. Behandles med migrænemedicin og forebyggende Riboflavin. 2007 Forværring i migræner. Henvises til fornyet vurdering ved neurolog der finder belastningsudløste spændingshovedpiner. Indimellem med migrænoidt præg. ... 2008 Vedvarende plaget af hovedpiner og migræner. Henvises til hovedpineklinikken ... Sættes i migræne forebyggende behandling med Selozok men må stoppe behandlingen pga. bivirkninger. Migrænen bedres spontant. ... 2010 Forværring i migræner. Henvises til neurologisk ambulatorium ... Starter forebyggende medicinsk behandling, men må stoppe pga. graviditet".

Af speciallægeundersøgelse af 30/10 2019 fremgår det blandt andet, at "Patienten debuterede i 2005 med hovedpine og blev udredt hos neurolog. CT-skanning af hjernen var normal. Har siden været undersøgt flere gange pga. migræne og havde i 2008 et forløb på Hovedpineklinikken i ..., hvor patienten afprøvede diverse typer forebyggende migrænemedicin, men måtte ophøre med det meste pga. bivirkninger. I 2010 været i Neurologisk Ambulatorium, hvor patienten atter blev sat i behandling med forebyggende medicin, men ophørte med medicinen pga. graviditet. ... Patienten beskriver, at hun i 2014 efter fødsel debuterede med diffuse smerter", og at "2015: Efter fødsel blev det vurderet, at patienten havde en efterfødselsreaktion og var i kontakt med sundhedsplejerske og deltog i gruppesamtaler. Havde også en kontakt med Psykiatrisk Skadestue. Ifølge patienten viste det sig senere at symptomerne ikke var psykisk betinget, men forårsaget af stofskiftesygdom". Det fremgår også, at "Patienten har siden 2014 haft et nedadgående funktionsniveau. Igennem snart et år har patienten ikke kunnet varetage nogen former for opgaver i sin og ægtefællens ... Igennem en længere periode har patientens genera-

liserede bevægeapparatssmerter og udtalte træthed forårsaget et nedadgående funktionsniveau, og da patienten i 2018 faldt og slog sin ryg blev smertetilstanden forværret, og patienten har efterfølgende magtet mindre, også i hjemmet. ... Patientens funktionsniveau har været nedadgående de seneste år siden hun debuterede med stofskiftesygdom i 2014 ... Patientens funktionsniveau er svært nedsat pga. udtalt træthed, diffuse smerter og særligt smerter i lænderyggen med udstråling i venstre ben. ... der blev besluttet udfærdigelse af endokrinologisk speciallægeerklæring mhp. at få belyst, hvorvidt patientens symptomer er forenelige med stofskiftelidelsen, samt stillingtagen til behandlingsmuligheder. Patienten er blevet telefonisk kontaktet angående dette. Patienten ønsker ikke at medvirke til yderligere udredning herfor".

Af udtalelse af 20/2 2020 fra Videntcenter for Helbred & Forsikring fremgår det, at havde disse oplysninger været forelagt på tegningstidspunktet, ville komitéen have vurderet forsikringsrisikoen pr. 1/3 2016 til "Invaliditet: Afslag ... Vurderingen er baseret på oplysningen om en efterfødselsreaktion og gener fra bevægeapparatet samt hovedpine. Baggrunden for vurderingen er oplysningerne fra egen læges journal og Arbejdsmedicinsk afdeling. Det fremgår heraf, at forsikrede havde det skidt med belastningssymptomer efter sit barns fødsel i ... 2014. Det fremgår også, at forsikrede debuterede med diffuse smerter efter fødslen i 2014. I februar 2015 var forsikrede fortsat meget svingende i humør og overskud. Det blev vurderet, at forsikrede havde en efterfødselsreaktion med kognitive vanskeligheder og det konkluderedes, at forsikrede havde haft nedadgående funktionsniveau siden 2014. Forsikrede deltog i gruppesamtaler i forløbet. I december 2015 konsulterede forsikrede lægen pga. lænderygsmerter, der nok havde stået på i et par måneder. Symptomerne var kommet snigende uden traumer eller overbelastning. Endelig fremgår det af de lægelige oplysninger, at forsikrede har været udredt og behandlet for hovedpine og migræne siden 2005. Forsikrede er i forløbet undersøgt af neurolog og fulgt i Hovedpinecenter og behandlet medicinsk ved anfald og forebyggende. Det er i september 2010 beskrevet, at forsikrede havde anfald 4-5 gange om måneden af mellem timers og dages varighed. Det fremgår at migrænerne forsvandt efter ... barn, men kom igen efter ... barn (2014)".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren i forbindelse med tegningen af forsikringen har afgivet urigtige oplysninger, og at dette må tilregnes hende som mindst uagtsomt. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Ankenævnet for Forsikring

28.

96143

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren i helbredserklæring af 1/3 2016 har undladt at oplyse om gener fra bevægeapparatet, herunder lændesmerter. Det fremgår af de lægelige akter, at klageren i 2014 debuterede med diffuse smerter fra bevægeapparatet. I december 2015 konsulterede hun egen læge på grund af lænderygsmerter, som nok havde stået på i et par måneder. Nævnet har også lagt vægt på, at klageren har undladt at oplyse om hovedpine/migræne, som har stået på i en årrække, som hun har været under udredning for, og som hun har fået medicinsk behandling for ad flere omgange.

Nævnet bemærker, at diffuse smerter i bevægeapparatet inkl. tilfældet med lændesmerter efter det oplyste ville være vurderet til afslag på tegning af forsikringen - såfremt korrekte oplysninger havde foreligget - og at der er tale om en lidelse, som har en relativt tæt tidsmæssig sammenhæng med købet af forsikringen.

Nævnet har herefter ikke haft anledning til at tage stilling til, om klageren tillige skulle have oplyst om sin efterfødselsreaktion.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder om mødet med assurandøren, og at hendes gener i bevægeapparat og hovedpinen er en del af symptomerne af hendes stofskiftelidelse – kan ikke føre til andet resultat, idet klageren udtrykkeligt har fået nogle spørgsmål – om hun har "Gener (smerter eller ubehag)" i nakke, lænd, skuldre, arme, albuer, hænder, hofter, ben knæ eller fødder, samt om hun har diskusprolaps eller anden ryglidelse – som hun har svaret nej til.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Denne afgørelse træder i stedet for nævnets afgørelse i sag 95203.

Ankenævnet *for* Forsikring

29.

96143

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings