

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. juni 2022 blev i sag nr. 97426:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Sygeforsikringen "danmark"
Palægade 5
1261 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har haft sygeforsikring. I klageskema af 20/10 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg kontakter jer, da jeg er kommet i en træls situation med Sygeforsikring Danmark. De har annulleret til medlemskab grundet den type p-piller jeg får. Sygeforsikring Danmark mener at jeg ved indmeldelsen led af akne grundet den type p-piller jeg får. Derudover skal også siges at, jeg aldrig har fået tilskud til mine p-piller. Jeg mener at de har annulleret mit medlemskab på et for tyndt grundlag, da jeg ikke siden 2014 fået medicin eller været til hudlæge med akne. Derudover undrer det mig at de kan annullere mit medlemskab på baggrund af lægejournaler tilbage fra 2014, da jeg meldte mig ind nogle år senere i 2018, hvor jeg var rask! Jeg ser frem til at få jeres syn på sagen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at blive meldt ind i Sygeforsikring Danmark igen, da jeg mener at deres grundlag for udmeldelsen ikke er korrekt."

Klageren har i brev af 22/12 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg mener at annulleringen er på et for tyndt grundlag, og derfor ikke berettiget. De har annulleret mit medlemskab på baggrund af, en formodning om at jeg lider af akne, grundet den type p-piller jeg får, som jeg bruger til forebyggelse mod svangerskab.

Tilbage i 2014 er det korrekt, at jeg rettede henvendelse til min læge angående et mindre akne-problem. Som jeg husker det, skyldtes mine problemer blandt andet en bivirkning fra tidligere p-piller, derfor skiftede jeg til Diane Mite. Det skal også siges, at jeg på det her tidspunkt er [mindre-årig], hvor det ikke er unormalt at have bumser. Min læge henviser min også til en hudlæge, som

både giver mig noget creme og nogle piller som behandling. Behandlingen går som den skal og efter 2 ½ måned aflyser jeg min tid, og har ikke haft akne lige siden.

Den 7. december 2018 indmelder jeg mig i Sygeforsikring Danmark – basisgruppen. Her er jeg fuldkommen rask og hvad jeg husker, får jeg kun mine p-piller (Diane Mite) mod svangerskab.

Den 28. oktober 2020 ringer jeg til Sygeforsikring Danmark, for at oplyse at jeg den 26. august 2020 fik konstateret Type 1 Diabetes, og for at høre hvilken gruppe der har bedst fordel for mig grundet min helbredsforandring. Her bliver jeg vejledt til at flytte i Gruppe 5.

Herefter bliver der sendt diverse spørgeskemaer ang. min diabetes og p-piller, som jeg udfylder på bedste vis, dog undre det mig, at jeg ingen information får på, hvad det skal bruges til.

Den 13. august 2021 for jeg uden varsel en besked via min loginside på Sygeforsikring Danmark at de har annulleret mit medlemskab, uden en forklaring på hvorfor, da deres procedure er at sende begrundelsen med posten, som først lander i min postkasse nogle dage senere.

Derfor sender jeg den 14. august 2021 en klage til klageansvarlig, hvor jeg er meget uforstående overfor hvad der er sket, da jeg ikke er blevet varslet på forhånd. Hvor jeg også referer til de spørgeskemaer jeg har skulle besvare bl.a. angående min diabetes og p-piller.

Denne klage bliver besvaret af [selskabets medarbejder], hvorpå hun kort begrunder at det er grundet den type p-piller jeg får, og hun tilbyder at kigge på min sag endnu engang. Herefter fremsender jeg den efterspurgte medicinliste fra apoteket, samt oplysninger på min læge.

Dog vælger de efterfølgende stadig at fastholde annulleringen af mit medlemskab.

Jeg er stadig ikke enig i deres afgørelse, og oplyser dem at jeg vil gå videre til Ankenævnet for Forsikring, hvorpå [selskabets medarbejder] oplyser at jeg er velkommen til at sende dem en klage. Hvortil jeg bl.a. svarer 'Tror desværre ikke at endnu en klage til jer vil hjælpe mig'.

Derfor er jeg også meget uforstående overfor at Sygeforsikring Danmark påstår, at jeg ikke har klaget til dem angående annulleringen af mit medlemskab. I klagerapporten påstår de sågar, at de ikke har haft lejlighed til at behandle min sag, og det alene er en sagsbehandler som at truffet beslutningen om annulleringen af mit medlemskab. Men da det er [selskabets medarbejder] som besvarer min klage, formoder jeg at det er hende som skal behandle den.

Jeg som medlem ved ikke hvordan deres interne system fungerer, og derfor går jeg ud fra at når jeg kontakter dem via 'Klage til klageansvarlig', at det er den rette person som besvarer min henvendelse.

Sygeforsikring Danmark oplyser også i klagerapporten, at deres revision orienterer om at der er ydet tilskud, som viser at jeg har eller havde haft et medicinforbrug før den 3. januar 2019 (hvor skift til Gruppe 5 træder i kraft). Som de også begrunder med oplysninger fra min læge, der har fornyet min recept på p-pillerne 'Diane Mite' den 15. juni 2018.

Jeg kan dog ikke forstå, at Sygeforsikring Danmark mener at have ydet tilskud på daværende tidspunkt, da jeg kun har fået udbetalt tilskud den 26. maj 2021 i alt den tid jeg var medlem, og det

kan også ses på den fremsendte medicinliste, at der ej heller er ydet tilskud til 'Diane Mite' (mine p-piller).

-Se uploadet fil 'Kontoudtog' og 'Medicinliste - ... Apotek'

Derudover har jeg været til læge den 9. december 2021, for at få ham til at tjekke min hud for akne, da jeg ikke har brugt p-pillerne siden april 2021, da jeg har et ønske om at blive gravid. Hvertil han skriver i journalen *'Patienten får aktuelt ingen p-piller da patienten har et ønske om at blive gravid. Huden gennemgås og der ses igen tegn på akne overhovedet. Ej heller tegn på der tidligere skulle have været tale om svær akne'*

-Se uploadet fil 'Tjek af hud ved læge'

Min fornemmelse:

Jeg står med en fornemmelse af, at de har annulleret mit medlemskab grundet jeg har fået Type 1 Diabetes og det intet har med mine p-piller at gøre. Jeg er blevet et dyrere medlem for dem at have, og det betyder at de skal betale mere i tilskud til mig fremadrettet. Men da jeg fik Diabetes imens jeg var medlem på lovlig vis, leder de nu efter en anden mulighed for at kunne annullere mit medlemskab."

Selskabet har i brev af 14/1 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klagen drejer sig om, at Klagers medlemskab er blevet annulleret med tilbagevirkende kraft, fordi der er blevet afgivet urigtige helbredsoplysninger ved tegning af Klagers forsikring. 'danmark' fastholder fortsat afgørelsen.

Sagsfremstilling

Den 7. december 2018 anmoder Klager om at tegne Basis-Sygeforsikring hos 'danmark' og afgiver en blank helbreds erklæring (Bilag 1).

Den 8. december 2018 modtager Klager en elektronisk forsikringspolice som bekræftelse på forsikringsaftalen på baggrund af helbreds erklæringen. Forsikringspolice indeholder 'danmark's' Generelle forsikringsbetingelser (Bilag 2).

Den 28. oktober 2020 retter Klager henvendelse til 'danmark' for at ændre dækning fra Basis-Sygeforsikring til dækning i Gruppe 5 og modtager samme dag en bekræftelse fra 'danmark' om, at dækningsskiftet ville træde i kraft fra den 3. januar 2021 (Bilag 3).

Den 7. maj 2021 fremsender 'danmark' fysisk brev til Klagers hjemadresse med anmodning om, at Klager udfylder et vedlagt supplerende helbredsskema (Bilag 4).

Den 25. maj 2021 modtager 'danmark' det supplerende helbredsskema af den 7. maj 2021 retur udfyldt af Klager (Bilag 4).

Den 26. maj 2021 fremsender 'danmark' et fysisk brev til Klager med samtykkeerklæring til indhentelse af lægelige oplysninger for at få bekræftet Klagers oplysninger (Bilag 5).

Den 15. juni 2021 modtager 'danmark' samtykkeerklæringen af den 26. maj 2021 retur i udfyldt stand (Bilag 6).

Den 16. juni 2021 fremsender 'danmark' brev til Klagers læge med henblik på at indhente Klagers lægelige oplysninger (Bilag 7 og Bilag 8).

Den 5. juli 2021 modtager 'danmark' oplysninger fra Klagers læge (Bilag 8).

Den 7. juli 2021 fremsender 'danmark' supplerende helbredsskema på baggrund af lægens oplysninger (Bilag 9).

Den 29. juli 2021 modtager 'danmark' det supplerende helbredsskema af den 7. juli 2021, som Klager har udfyldt (Bilag 10).

Den 29. juli 2021 fremsender 'danmark' fysisk brev, hvor Klager anmodes om at udfylde alle rubrikker i det supplerende helbredsskema af den 7. juli 2021 (Bilag 11).

Den 6. august 2021 modtager 'danmark' det supplerende helbredsskema af den 7. juli 2021 retur i udfyldt stand fra Klager (Bilag 12).

Den 10. august 2021 fremsender 'danmark' et fysisk brev til Klagers adresse, hvoraf det fremgår, at Klagers medlemskab er annulleret (Bilag 13).

Den 14. august 2021 fremsender Klager en elektronisk besked til 'danmark' via selvbetjeningen på sygeforsikring.dk (Bilag 14).

Den 16. august 2021 svarer 'danmark' Klager med en elektronisk besked via selvbetjeningen på sygeforsikring.dk med tilbud om revurderingen af Klagers sag (Bilag 15).

Den 16. august 2021 retter Klager telefonisk henvendelse til 'danmark' (Bilag 16).

Den 19. august 2021 modtager 'danmark' en udskrift over Klagers medicinkøb for perioden den 16. juli 2018 til den 16. august 2021 (Bilag 17).

Den 19. august 2021 fremsender 'danmark' et fysisk brev til Klagers læge med henblik på at få oplysninger om Klagers forbrug af det medicinske præparat Diane Mite (Bilag 18).

Den 9. september 2021 modtager 'danmark' lægens bemærkninger om Klagers medicinforbrug (Bilag 19).

Den 17. september 2021 fremsender 'danmark' et fysisk annulleringsbrev til Klagers adresse (Bilag 20).

Den 8. oktober 2021 retter Klager henvendelse til 'danmark' med en digital besked via selvbetjeningen på sygeforsikring.dk (Bilag 21).

Den 8. oktober 2021 besvarer sagsbehandleren Klager med en elektronisk besked via selvbetjeningen på sygeforsikring.dk med yderligere begrundelse. Klager bliver anmodet om at klage til 'danmark's klagefunktion (Bilag 22).

Den 8. oktober 2021 besvarer Klager sagsbehandlerens besked af den 8. oktober 2021 med en elektronisk besked via selvbetjeningen på sygeforsikring.dk (Bilag 23).

Den 22. november 2021 besvarer 'danmark' Klagers klagepunkter som fremlagt for Ankenævnet for Forsikring den 22. november 2021 (Bilag 24).

Begrundelse for afgørelse

Betingelser for at blive optaget som medlem af 'danmark'

Det er et krav for at blive optaget i 'danmark's Gruppe 5, Gruppe 1, Gruppe 2 eller Basis-Sygeforsikring, at ansøgeren opfylder helbredskravene på indmeldelsestidspunktet, som er beskrevet i 'danmark's Generelle forsikringsbetingelser, jf. § 1.3.1 (2018) (Bilag 25):

'For at førstegangsoptagelse kan blive godkendt, er det en betingelse:

- 1. at ansøgning herom er et af 'danmark's kontorer i hænde inden det fyldte 60. år,*
- 2. at vedkommende er fuldstændig rask i optagelsesøjeblikket og ikke lider af nogen ofte tilbagevendende sygdom eller af en legemssvaghed,*
- 3. at vedkommende ikke forventer at få eller har haft noget forbrug af medicin inden for de seneste 12 måneder, og*
- 4. at vedkommende ikke har været i behandling hos fysioterapeut, kiropraktor, psykolog eller andre behandlere inden for de seneste 12 måneder.'*

Oplysninger fra Klager og Klagers læge

Klager søger om indmeldelse med dækning i Basis-Sygeforsikring den 7. december 2018 og afgiver i forbindelse med sin indmeldelse en helbredserklæring uden bemærkninger til sit helbred (Bilag 1). Alle ansøgere skal i forbindelse med ansøgning om et medlemskab udfylde helbredserklæringen med alle relevante helbredsoplysninger for succesfuldt at indsende ansøgningen til 'danmark'.

Ansøgere erklærer på tro og love, at de ikke har haft noget medicinforbrug i form af tabletter, mikstur salve mv. inden for de seneste 12 måneder (Bilag 26). Klager har positivt tilkendegivet ved afkrydsning af tjek-boks i sin helbredserklæring af den 7. december 2018, at Klager ikke inden for 12 måneder forud for indmeldelsestidspunktet har haft et medicinforbrug.

Klager skifter den 28. oktober 2020 dækning fra Basis-Sygeforsikring til den tilskudsberettigede gruppe, Gruppe 5 (Bilag 3). Kort efter dækningsskiftet bliver 'danmark' opmærksom på udslag af tilskud, der viser, at Klager om muligt har haft et medicinforbrug inden indmeldelse den 7. december 2018.

På baggrund af disse udslag i tilskud bliver forholdet undersøgt, hvorfor 'danmark' fremsender et fysisk supplerende helbredsskema den 7. maj 2021 til Klagers bopælsadresse. Vi anmoder klager om at oplyse om sin medicin samt om årsagen til, at Klager bruger medicin. Klager bliver også anmodet om at oplyse navnet på sin praktiserende læge (Bilag 4). Klager angiver, at Klager har et forbrug af de medicinske præparater Novo Rapid og Abasaglar, og at årsagen til forbruget skyldes Type 1 Diabetes (Bilag 4).

For at bekræfte Klagers oplysninger fremsender 'danmark' et brev til Klagers læge den 16. juni 2021 med henblik på at indhente Klagers lægelige oplysninger for perioden den 7. december 2017 til og med den 7. december 2018. (Bilag 7). 'danmark' modtager lægens bemærkninger den 5. juli 2021, som er underskrevet af lægen den 29. juni 2021. Det fremgår af lægens bemærkninger, at Klager får fornyet sin recept på det medicinske præparat Diane Mite den 15. juni 2018, hvilket er mindre end 6 måneder før, at Klager søger om indmeldelse i 'danmark'. Det fremgår også af lægens bemærkninger, at Klager har en aknelidelse i perioden den 7. december 2017 til og med den 7. december 2018, og at lidelsen har været til stede siden 2014.

Klager gør gældende i sit svar til Ankenævnet af den 30. december 2021, at Klager har anvendt Diane Mite med det formål at forebygge svangerskab. Imidlertid har Diane Mite som hovedeffekt at behandle akne, og derfor udstedes Diane Mite ikke, hvis ønsket alene er at forebygge svangerskab. Til svangerskabsforebyggende formål vil øvrige og markant mildere præventionsmidler blive anvendt i stedet.

Grundet effekten ved Diane Mite til behandling af akne er udgifter til præparatet også tilskudsberettiget for medlemmer af 'danmark'. Det bemærkes, at 'danmark' ikke yder tilskud til svangerskabsforebyggende præparater, da sådanne præparater ikke anvendes i sygdoms- eller ulykkestilfælde. Årsagen til at 'danmark' netop yder tilskud til udgifter til Diane Mite skyldes, at præparatet har til formål at behandle aknelidelser, og at de svangerskabsforebyggende egenskaber er subsidiære. Det har derfor væsentlig betydning, at Klager oplyser om sit forbrug af aknemedicin i forbindelse med sin ansøgning om indmeldelse, så 'danmark' kan vurdere på et korrekt oplyst grundlag, om Klager opfylder helbredskravene for optagelse som medlem af 'danmark' med dækning i Gruppe 5, jf. de Generelle forsikringsbetingelser § 1.3.1.

For at sikre at Klager får mulighed for at redegøre for sin sag og deltage aktiv i sagsbehandlingen, fremsender 'danmark' efterfølgende endnu et fysisk supplerende helbredsskema til Klagers bopælsadresse den 7. juli 2021. 'danmark' anmoder Klager om at oplyse, om Klager fortsat får ordineret Diane Mide, samt om Klager fortsat lider af akne (Bilag 9). 'danmark' modtager den 29. juli 2021 det supplerende helbredsskema med mangelfulde oplysninger (Bilag 10), hvorfor 'danmark' fremsender endnu et fysisk brev til Klagers bopælsadresse, hvor Klager anmodes om at udfylde alle rubrikker i det supplerende helbredsskema af den 7. juli 2021, som var vedlagt brevet af samme dato (Bilag 11).

Klager udfylder det supplerende helbredsskema efter anmodning fra 'danmark', og 'danmark' modtager det supplerende helbredsskema den 9. august 2021 i udfyldt stand (Bilag 12). I det supplerende helbredsskema spørger 'danmark' specifikt til, om Klager per den 9. august 2021 fortsat lider af akne, hvortil klager besvarer:

'Nej, ikke når jeg tager pillerne.'

Klager angiver positivt i skemaet, at Klager ikke lider af akne, når Klager bruger præparatet Diane Mite. Dette viser efter 'danmark's' opfattelse, at Klager har brugt Diane Mite med det formål alene at behandle sin aknelidelse. Når Klager bruger Diane Mite for at behandle sin aknelidelse, er det herefter uden betydning, om præparatet samtidig anvendes, eller kan anvendes, af Klager til at forebygge risikoen for svangerskab. Klager angiver også, at recepten på Diane Mite bliver fornyet den 18. september 2020.

Sammenholdes lægens bemærkninger og Klagers egne oplysninger, vurderer 'danmark', at Klager har haft et medicinforbrug indenfor 12 måneder forud for indmeldelsen den 7. december 2018, og da recepten bliver fornyet den 18. september 2020, har Klager også et medicinforbrug i sin medlemsperiode, hvor Klager var dækket i Basis-Sygeforsikring. Var Klager dækket i en tilskudsberettiget gruppe, ville Klager kunne få dækket sine udgifter til medicinen, Diane Mite. 'danmark' ville derfor ikke have antaget forsikringen, hvis de korrekte oplysninger om Klagers medicinforbrug forelå på indmeldelsestidspunktet. Oplysninger om Klagers medicinforbrug er af væsentlig betydning for 'danmark's risikovurdering, jf. de Generelle forsikringsbetingelser § 1.3.1, nr. 3. Når oplysninger om medicinforbrug ikke tilvejebringes i forbindelse med ansøgningen om et medlemskab - trods dette er særligt fremhævet i den digitale indmeldelse (Bilag 26) - bliver Klager optaget som medlem i Basis-Sygeforsikring på et forkert grundlag. Der foreligger derfor diskrepans mellem forsikringspræmie og risiko. Dette er årsagen til, at 'danmark' fremsender et fysisk annulleringsbrev til Klagers bopælsadresse den 10. august 2021, idet Klager efter 'danmark's vurdering har fortiet væsentlige risikooplysninger ved sin indmeldelse den 7. december 2018, jf. de Generelle forsikringsbetingelser § 2.4, jf. § 1.3.1. Klager burde også vide, at oplysninger om Klagers forbrug af aknemedicin er af væsentlig betydning for 'danmark', da det fremhæves i ansøgningsskemaet, at Klager skal oplyse om sit medicinforbrug.

Trods annulleringen valgte 'danmark' alligevel at revurdere sagen på baggrund af Klagers ønske ved elektronisk besked via selvbetjeningen på sygeforsikring.dk (Bilag 15). 'danmark' anmodede ved elektronisk besked via selvbetjening om, at Klager fremsender en udskrift over sine medicinkøb ved sit apotek i forbindelse med den videre sagsbehandling (Bilag 16). Den 19. august 2021 modtager 'danmark' en udskrift over Klagers medicinkøb for perioden den 16. juli 2018 til den 16. august 2021 (Bilag 17). Det fremgår af udskriftet, at Klagers seneste køb af Diane Mite var den 9. december 2020, hvilket er mindre end 2 måneder efter dækningsskiftet til Gruppe 5.

Idet Diane Mite anvendes til behandling af aknelidelser og samtidig har en sideeffekt som svangerskabsforebyggende præparat, fremsender 'danmark' et fysisk brev til Klagers praktiserende læge den 19. august 2021 med henblik på endeligt at få bekræftet formålet med Klagers forbrug af Diane Mite. 'danmark' modtager lægens bemærkninger den 9. september 2021, som lægen har underskrevet den 6. september 2021 (Bilag 19). I sine bemærkninger skriver lægen:

- 1) at Klager i 2014 skiftede til Diane Mite på grund af akne den 7. maj 2014
- 2) at præparatet har fungeret godt for Klager
- 3) og at Klager derfor også har vedholdt sit forbrug af Diane Mite siden 2014.

Lægen har også vedlagt journalnoter fra 2014, hvor Klager blev henvist til en hudlæge for sin aknelidelse (Bilag 19). Det fremgår af journalnoterne, at Diane Mite-pillerne ingen effekt har, og at Klager derfor får en henvisning til sin hudlæge med en behandlingsdato den 27. oktober 2014. Klager afmelder imidlertid sin planlagte behandling hos hudlægen. Klager angiver som årsag til afbuddet følgende:

*'(...) jeg vil gerne melde afbud. Min hud er blevet som den skal være igen, **ved hjælp af den behandling jeg har fået**. Så jeg mener ikke der er nogen grund til at komme'*
(Vores fremhævninger)

Der henvises her til behandlingen med Diane Mite, som blev udstedt på recept efter aftale med sin praktiserende læge den 7. maj 2014 (Bilag 19).

Vurdering af om Klager opfylder 'danmark's forsikringsbetingelser

Diane Mite bliver ikke udskrevet på recept til almindelige svangerskabsforebyggende formål, og derfor er 'danmark' også særligt opmærksom på svangerskabsforebyggende præparater, der har til sit primære formål at bekæmpe aknelidelser, når vi vurderer en ansøger, der søger om indmeldelse i 'danmark'. Dette fremgår også af 'danmark's interne retningslinjer (Bilag 27). Det er derfor af væsentlig betydning, at Klager oplyser om sit medicinforbrug af Diane Mite, uagtet at det medicinske præparat også kan anvendes til at forebygge svangerskab ved siden af at bekæmpe og behandle aknelidelser.

'danmark' tillægger det også betydning, at lægen angiver i sine bemærkninger af den 29. juli 2021, at Klager har haft en aknelidelse i perioden 7. december 2017 til indmeldelsesdatoen den 7. december 2018, og at Klager har haft en aknelidelse siden 2014. Særligt skal fremhæves, at lægen udsteder en recept til Diane Mite den 7. maj 2014 med det formål at bekæmpe Klagers aknelidelse, og at præparatet ikke har haft den ønskede effekt umiddelbart efter recepten udstedes, hvorfor Klager henvises til en hudlæge for videre behandling af sin akne. Her skal det også fremhæves, at Klager skriver i en senere besked til hudlægen, at Klager ønsker at afmelde sin behandling hos hudlægen den 27. oktober 2014, da præparatet Diane Mite fungerede efter hensigten og tog effekt. Sammenholdes dette med Klagers egne svar i det supplerende helbredsskema af den 7. juli 2021, hvor Klager skriver, at Klager ikke lider af akne, når Klager bruger pillerne (Bilag 12), er det 'danmark's vurdering, at Klager bruger Diane Mite med det formål at behandle akne og holde aknen borte. Dette var også tilfældet på indmeldelsestidspunktet.

Det er derfor uden betydning, at Klager også har benyttet Diane Mite til at forebygge svangerskab, ligesom det er uden betydning, at Klager per den 9. december 2021 er stoppet med at bruge prævention med henblik på at blive gravid. Klager oplyste ikke om et dokumenteret medicinforbrug til behandling af akne ved sin indmeldelse den 7. december 2018, selvom det fremgår klart af indmeldelsesblanketten og helbredserklæringen, at Klager som ansøger skal oplyse, hvorvidt Klager har haft et medicinforbrug på indmeldelsestidspunktet.

På baggrund af ovenstående opfyldte Klager ikke 'danmark's helbreds-betingelser på indmeldelsestidspunktet den 7. december 2018, jf. de Generelle forsikringsbetingelser § 1.3.1. 'danmark' havde ikke antaget forsikringen med dækning i Basis-Sygeforsikring den 7. december 2018, såfremt 'danmark' havde haft oplysninger tilgængelig om Klagers forbrug af Diane Mite.

Det er også 'danmark's vurdering, at Klager på indmeldelsestidspunktet vidste, at Klager havde et forbrug af Diane Mite, ligesom Klager var klar over, at præparatet blev anvendt til at behandle sin aknelidelse. Forbruget forelå siden 7. maj 2014 og dermed også inden for 12 måneder forud for indmeldelsen den 7. december 2018 samt i medlemsperioden frem til Klagers seneste køb af Diane Mite den 9. december 2020. Da Klager som ansøger bliver anmodet om at oplyse om sit medicinforbrug i forbindelse med indmeldelsen, samt at det fremgår af de Generelle forsikringsbetingelser, vurderer 'danmark', at Klager burde vide, at oplysningerne var relevante for 'danmark's risikovurdering.

Det er underordnet, at præparatet også har en sideeffekt, som er at forebygge svangerskab, og det er underordnet, at Klager på nuværende tidspunkt ønsker at blive gravid. Det er også underordnet, at Klager i dag ikke længere lider af akne. Var Klager blevet meldt ind i en tilskudsberettiget gruppe, ville Klager have været berettiget til at modtage tilskud for sine udgifter til Diane Mite. 'danmark' har kun fået adgang til oplysningerne om Klagers medicinforbrug på grund af udslag

i tilskud efter et dækningsskift fra Basis-Sygeforsikring til den tilskudsberettigede gruppe, Gruppe 5.

Afgørelse

Klager havde et forbrug af medicin på indmeldelsestidspunktet den 7. december 2018, hvilket fremgår af både Klagers egne oplysninger af den 23. juli 2021 og lægens bemærkninger af henholdsvis den 29. juli 2021 og den 6. september 2021. Klager burde vide, at oplysninger om medicinforbrug er relevante helbredsoplysninger, og oplysningerne om sit medicinforbrug var også kendt for Klager, da Klager søger om medlemskab den 7. december 2018. Klager opfylder ikke 'danmark's betingelser for optagelse i Basis-Sygeforsikring, jf. de Generelle forsikringsbetingelser § 1.3.1. Klager burde vide, at sådanne helbredsoplysninger har betydning for 'danmark's vurdering af Klagers ansøgning om medlemskab.

'danmark' ville ikke have antaget forsikringen, hvis de korrekte oplysninger forelå på optagelsestidspunktet.

'danmark' fastholder annulleringen af forsikringsaftalen med tilbagevirkende kraft fra optagelsestidspunktet den 7. december 2018, jf. de Generelle forsikringsbetingelser § 2.4, jf. forsikringsaftaleloven § 6."

Klageren har i kommentar af 21/2 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har forklaret min side af sagen, og holder ved at jeg ikke har haft akne ved indmeldelse i Sygeforsikring Danmark. Har både fremsendt beviser på dette, blandt andet udtagelser fra egen læge, vurderingen af min hud og en medicinliste, hvor det tydeligt fremgår at jeg ikke har lidt af akne siden 2014, og at der ej heller ses nogen tegn på at jeg har lidt af svær akne.

Derudover vil jeg påpege at der aldrig er udbetalt tilskud til mine p-piller, da Sygeforsikring Danmark ikke udbetaler tilskud til svangerskabsforebyggende præparater."

Selskabet har i brev af 3/3 2022 til nævnet bl.a. anført:

"1. påstand om, at Klager ikke har lidt af akne siden 2014:

Klager gør gældende i sit svarskrift af den 21. februar 2022, at Klager har godtgjort, at Klager ikke har haft akne på indmeldelsestidspunktet den 7. december 2018. 'danmark' henviser til sit svarskrift til Ankenævnet for Forsikring af den 14. januar 2022, side 3, f., og lægens bemærkninger underskrevet af lægen henholdsvis den 29. juni 2021 (Bilag 8) og den 6. september 2021 (Bilag 19). Klager får fornyet sin recept på det medicinske præparat Diane Mite den 15. juni 2018, hvilket er mindre end 6 måneder før indmeldelsesdatoen den 7. december 2018. Lægen skriver desuden i sine bemærkninger, at Klagers aknelidelse har været til stede siden 2014, og at Diane Mite har fungeret godt for Klager, hvorfor der ikke er skiftet præparat siden 2014.

Klager har derfor haft et forbrug af Diane Mite med henblik på at behandle akne på indmeldelsestidspunktet. 'danmark' henviser i øvrigt også til Klagers egne oplysninger til 'danmark' om sit forbrug af aknemedicinen (Bilag 12) samt journalnoter fra 2014 om henvisning til hudlæge for akne (Bilag 19).

Det er sagen uvedkommende, at Klager på nuværende tidspunkt ikke lider af akne, ligesom Klagers konsultation med sin læge af den 9. december 2021 er uden betydning for vurderingen af Klagers medicinforbrug på indmeldelsestidspunktet.

2. påstand om, at Klager ikke har fået tilskud til Diane Mite:

Klager skriver i sit svarskrift af den 21. februar 2022, at Klager ikke har fået tilskud til Diane Mite fra 'danmark', fordi 'danmark' ikke udbetaler tilskud til svangerskabsforebyggende præparater. Dette er en forkert slutning.

Klager har ikke fået tilskud til Diane Mite, fordi Klager har været medlem i Basis-Sygeforsikring fra indmeldelsesdatoen den 7. december 2018 indtil et dækningsskift den 28. oktober 2020. Der ydes ikke tilskud til medlemmer, der har tegnet Basis-Sygeforsikring, jf. vores Generelle forsikringsbetingelser § 5.1 (Bilag 25).

'danmark' henviser i øvrigt til sit svarskrift af den 14. januar 2022. Har Klager afholdt udgifter til Diane Mite i perioden, hvor Klager har været dækket i vores Gruppe 5, har Klager også haft ret til tilskud til sine udgifter til Diane Mite. Det er også 'danmark's opfattelse, at fremlagte Klagers kontoudtog og efterfølgende medicinlister ikke har nogen større betydning.

3. påstand om, at Klager ikke lider af svær akne

Det er sagen uvedkommende, om Klager faktisk lider af svær akne, og hvorvidt Klager har haft udbrud af akne. Dette gælder både nu og på indmeldelsestidspunktet. Relevant er alene, at Klager har haft et dokumenteret forbrug af Diane Mite på indmeldelsestidspunktet den 7. december 2018 med det formål at behandle akne.

Afgørelse

Klager har haft et forbrug af det medicinske præparat Diane Mite på indmeldelsestidspunktet med det formål at behandle akne. Dette er bekræftet af Klagers egen læge, og det fremgår også af Klagers egne oplysninger.

Klager har ikke fået tilskud, da Klager har været medlem i Basis-Sygeforsikring, hvor der ikke udbetales tilskud, jf. de Generelle forsikringsbetingelser § 5.1.

Det er uden betydning for sagen, om Klager har haft udbrud af akne på indmeldelsestidspunktet eller ej, ligesom det er uden betydning, om Klager lider af akne i dag. Det er også uden betydning, om Klager har et forbrug af Diane Mite i dag eller ej.

'danmark' ville ikke have antaget forsikringen, hvis de korrekte oplysninger forelå på optagelsestidspunktet den 7. december 2018. 'danmark' fastholder fortsat sin afgørelse og henviser i øvrigt til sit svarskrift af den 14. januar 2022."

Ankenævnet for Forsikring

11.

97426

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget ekspeditionslisters fra apoteket for perioden 16/1 2018 til 16/8 2021. Nævnet har modtaget uddrag af selskabets interne retningslinjer. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

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

"07-05-2014 ...

Har en del acne.

Skifter P-piller til TABOTR Diane Mite 2,0+0,035 mg 63,00

1 tablet daglig efter aftale, P-piller ved uren hud.

...

28-05-2014 ...

Ingen effekt af p-piller. Stadig meget uren hud. Efter aftale skal hun henv. til hudlæge."

Af speciallægeepikrise af 11/8 2014 fra speciallæge i dermato-venerologi fremgår bl.a.:

"Patient med acne vulgaris lead scala 7. Har smurt med Skinoren uden effekt. Ingen tegn til cicatriciering. Der ses talrige komedoner i ansigtet, enkelte pustler, ingen bylder.

rp. Acnatac, Tetracyclin 500 mg dagligt frem til kontrol om 2 måneder."

Af speciallægeepikrise af 27/10 2014 fra speciallæge i dermato-venerologi fremgår bl.a.:

"Dato: 17-08-2021 ... Jeg har en tid mandag den 27/10 kl. 10.10, jeg vil gerne melde afbud. Min hud er blevet som den skal være igen, ved hjælp af den behandling jeg har fået. Så mener ikke der er nogen grund til at komme."

Af helbredserklæring i forbindelse med digital ansøgning om medlemskab fremgår bl.a.:

Helbredserklæring



Gruppe 5



Helbrædsarklæring

Jeg erklærer på tro og love:

- ☒ At jeg er fuldstændig rask, samt at jeg ikke lider af nogen ofte tilbagevendende sygdom eller af nogen legemssvaghed.
- ☒ At jeg ikke forventer at få eller har haft noget medicinforbrug i form af tabletter, mikstur, salve, spray, injektioner, medicinske plastre m.v. inden for de seneste 12 måneder.
- ☒ At jeg ikke har været i behandling hos fysioterapeut, kiropraktor, psykolog eller andre behandlere inden for de seneste 12 måneder.

Bekræft oplysninger

- ☒ Jeg bekræfter ovenstående oplysninger.

Samtykke

Jeg giver samtykke til, at Sygeforsikringen "danmark" kan

- ☒ Indhente lægelige oplysninger, der kan være relevante for optagelsen, hvis "danmark" skønner det nødvendigt.
- ☒ Registrere de her afgivne oplysninger jf. Persondataloven. Formålet hermed er, at "danmark" kan foretage lægebehandling i forbindelse med ansøgning og medlemskab. Også i tilfælde af afslag på medlemskab har "danmark" ret til at opbevare oplysningerne.

Dette samtykke kan til enhver tid tilbagekaldes, også jf. Persondataloven.

"danmark" giver mulighed for at få indsigt i de oplysninger, der er registreret. Henvendelse herom kan rettes til "danmark's hovedkontor.

Bekræft oplysninger

- ☒ Jeg bekræfter ovenstående oplysninger.

Af selskabets registrering af klagerens indmeldelse fremgår bl.a.:

"Indmeldt af: ...

Indmeldelsesdato.: 07.12-2018

Modtaget via web.: 07.12.2018 08:44:11

...

Helbred angivet.: N

Bekræft helbred.: J

Bekræft samtykke.: J

...

Ankenævnet for Forsikring

13.

97426

Dækning.: Basis

...

Helbredserklæring: Ren."

Af erklæring af 29/6 2021 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

1. Hvilke medicinske præparater har De ordineret patienten i den i afsnit A nævnte periode på 1 år - og for hvilke sygdomme (diagnose) ?		
Præparat	Diagnose	
[REDACTED]	[REDACTED]	
Fucicort /hydrocortison	Udslæt ryg	
Nizorel shampoo	Udslæt ryg	
Fornyelse recept Diane Mite	Svangerskabsforebyggende	
2. På hvilke datoer indenfor perioden nævnt i afsnit A på 1 år er præparaterne ordineret ?		
Præparat	Datoer	
primcillin	17/5-18	
Fucicort/hydrocortison	21/6-18	
Nizorel shampoo	25/9-18	
Fornyelse recept Diane Mite	15/6-18	
...		
4. Hvornår (angiv dato) indenfor den i afsnit A nævnte periode på 5 år og for hvilke sygdomme (angiv diagnose) er patienten henvist til speciallæge/hospital/fysioterapi ?		
Henvisningens art	Dato	Diagnose
Til hudlæge 11/8-2014 for akne		
5. Oplysninger om diagnoser vedrørende legemssvagthed eller hyppigt tilbagevendende sygdom indenfor den i afsnit A nævnte periode på 5 år.		
Der er intet væsentligt i journalen.		
Problemer med hud i perioden med akne.		

Af supplerede oplysninger fra klageren modtaget af selskabet den 9/8 2021 fremgår bl.a.:

Oplys om du stadig får ordineret det medicinske præparat Diane Mite?
Hvis ja, oplys den præcise dato for du sidst fik fornyet recepten:
18. september 2020
Hvis nej, oplys den præcise dato hvor du stoppede med brugen af det medicinske præparat Diane Mite:

Ankenævnet for Forsikring

14.

97426

Oplys om du stadig lider af akne?
Hvis ja, oplys hvornår du sidst modtog behandling for akne samt hvilken behandling du modtog:

Nej... Ikke når jeg tager pillerne.

Oplys om du er tilknyttet en hudlæge i forbindelse med akne?
Hvis ja, oplys navn, adresse og telefon nr. på hudlægen:

NED

Af erklæring af 6/9 2021 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"Pt har i 2014 fået ændret p-piller fra et stof til et andet pga. akne.
Dengang skiftet til Diane Mite.
Dette præparat har fungeret godt for patienten og der er ikke skiftet siden.
Pt har aldrig været svært plaget af akne og der er ingen objektive tegn aktuelt på at patienten har været plaget af akne."

Af journalnotat af 9/12 2021 fra klagerens egen læge fremgår bl.a.:

"Patienten kommer til tjek.
Pt får aktuelt ikke p-piller da patienten har et ønske om at blive gravid.
Huden gennemgås og der ses ingen tegn på akne overhovedet.
Ej heller tegn på der tidligere skulle have været tale om svær akne."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"1. Optagelse

Gruppe 1, 2, 5, S, Basis-Sygeforsikring og tilvalgsforsikringer.

...

1.3.1

For at førstegangsoptagelse kan blive godkendt, er det en betingelse:

- at begæring herom er et af 'danmark's kontorer i hænde inden det fyldte 60. år,
- at vedkommende er fuldstændig rask i optagelsesøjeblikket og ikke lider af nogen ofte tilbagevendende sygdom eller af nogen legemssvaghed,
- at vedkommende ikke forventer at få eller har haft noget forbrug af medicin inden for de seneste 12 måneder og
- at vedkommende ikke har været i behandling hos fysioterapeut, kiropraktor, psykolog eller andre behandlere inden for de seneste 12 måneder.

1.3.2

Uanset helbredskravene i punkt 1.3.1 kan medlemmer optages i Gruppe S ud fra en af 'danmark' foranstaltet konkret lægelig bedømmelse.

...

2. Udmeldelse

Gruppe 1, 2, 5, S, Basis-Sygeforsikring og tilvalgsforsikringer.

...

2.4

Har medlemmet ved forsikringens tegning afgivet urigtige oplysninger eller fortiet oplysninger, som har betydning for 'danmark's stillingtagen til medlemskabet, kan forsikringen annulleres."

Nævnet udtaler:

Klageren købte den 7/12 2018 Basis-Sygeforsikring, som ikke gav ret til tilskud. Den 28/10 2020 ønskede klageren at skifte til Gruppe 5, idet hun havde fået diabetes. Den 7/5 2021 bad selskabet om supplerede helbredsoplysninger, idet selskabet havde konstateret, at der var givet tilskud, som indikerede, at klageren var i behandling. Den 10/8 2021 annullerede selskabet klagerens medlemskab med tilbagevirkende kraft til indmeldelsestidspunktet, da klageren havde lidt af akne og derfor havde haft et forbrug af det medicinske præparat Diane Mite på indtegnings-tidspunktet.

Klageren ønsker, at selskabet frafalder annulleringen af medlemskabet. Hun har oplyst, at hun i 2014 kontaktede egen læge i forbindelse med akne, og at "som jeg husker det, skyldtes mine problemer blandt andet en bivirkning fra tidligere p-piller, derfor skiftede jeg til Diane Mite". Hun blev henvist til en hudlæge, hvor hun blev behandlet med creme og piller. Behandlingen gik godt, og hun har oplyst, at hun ikke siden 2014 har fået medicin for akne eller været til hudlægen. Hun har anført, at hun på indmeldelsestidspunktet var rask, og at hun alene tog p-piller mod svangerskab. Hun har videre anført, at "jeg står med en fornemmelse af, at de har annulleret mit medlemskab grundet jeg har fået Type 1 Diabetes og det intet har med mine p-piller at gøre. Jeg er blevet et dyrere medlem for dem at have, og det betyder at de skal betale mere i tilskud til mig fremadrettet. Men da jeg fik Diabetes imens jeg var medlem på lovlig vis, leder de nu efter en anden mulighed for at kunne annullere mit medlemskab".

Selskabet har anført, at klageren ved indmeldelsen afgav urigtige oplysninger, idet hun bekræftede, at hun ikke havde haft noget forbrug af medicin inden for de seneste 12 måneder. Selskabet har anført, at "Diane Mite bliver ikke udskrevet på recept til almindelige svangerskabsforebyggende formål, og derfor er 'danmark' også særligt opmærksom på svangerskabsforebyggen-

de præparater, der har til sit primære formål at bekæmpe aknelidelser, når vi vurderer en ansøger, der søger om indmeldelse i 'danmark'. Selskabet har anført, at det er uden betydning, om klageren har haft udbrud af akne på indmeldelsestidspunktet, eller om klageren lider af akne i dag. Selskabet ville ikke have antaget forsikringen, hvis de korrekte oplysninger havde foreligget på indtegningstidspunktet.

Nævnets flertal udtaler:

Efter en samlet vurdering af de foreliggende oplysninger finder flertallet, at selskabet ikke har bevist, at klageren i forbindelse med sin indmeldelse og købet af Basis-Sygeforsikringen uagtsomt har afgivet urigtige oplysninger. Selskabet har derfor ikke været berettiget til at annullere klagerens medlemskab og forsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet.

Flertallet har blandt andet lagt vægt på, at der ved indtegningen ikke skal oplyses om p-piller som svangerskabsforbyggende middel. Det fremgår af de lægelige akter, at klageren den 7/5 2014 ændrede p-piller fra et stof til Diane Mite, og at lægen har angivet præparatet som ordineret til svangerskabsforebyggelse, hvorfor flertallet må lægge til grund, at klageren forud for skiftet havde fået ordineret p-piller som svangerskabsforbyggende middel og ved skiftet fortsatte med dette, hvor hun fik ordineret antibiotisk kur som behandling mod akne, og at hun i oktober 2014 havde aflyst lægetid, da huden var blevet, som den skal være på grund af den gennemførte behandling.

Flertallet har også lagt vægt på, at klageren skiftede til Diane Mite som svangerskabsforebyggende middel på grund af akne ca. 4½ år forud for helbredserklæringen, og at hun i 2014 alene var ved hudlæge én gang den 11/8 2014.

Flertallet har tillige lagt vægt på, at der ikke foreligger oplysninger om, at klageren herefter søgte læge på grund af akne.

Flertallet bemærker, at det af erklæring af 6/9 2021 fra klagerens læge fremgår, at klageren aldrig har været svært plaget af akne, og at det af journalnotatet af 9/12 2021 fremgår, at klageren aktuelt ikke får p-piller, og at huden gennemgås, hvor der ikke ses tegn på akne overhovedet.

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

Nævnets mindretal udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder mindretallet, at selskabet har godtgjort, at klageren i forbindelse med sin indmeldelse og købet af Basis-Sygeforsikringen har afgivet urigtige oplysninger, og at dette kan tilregnes hendes som uagtsomt.

Mindretallet har blandt andet lagt vægt på, at det af erklæring af 6/9 2021 fra egen læge fremgår, at klageren i 2014 ændrede p-piller fra et stof til Diane Mite på grund af akne, og at præparatet fungerede godt for klageren. Mindretallet må lægge til grund, at p-piller af mærket Diana Mite primært anvendes, når personen har brug for et medicinsk præparat mod akne.

Mindretallet har også lagt vægt på, at klageren fik fornyet recepten på Diane Mite mindre end 6 måneder før indmeldelsesdatoen den 7/12 2018.

Mindretallet har tillige lagt vægt på, at det af journalnotat af 7/5 2014 fremgår, at klageren havde en del akne, hvorfor hun skiftede p-piller til Diane Mite. Mindretallet bemærker, at klageren i august 2021 har svaret "nej, ikke når jeg tager pillerne" til spørgsmålet om klageren stadig led af akne.

Mindretallet finder, at selskabet har bevist, at selskabet ikke ville have optaget klageren som medlem, hvis korrekte helbredsoplysninger havde foreligget på indmeldelsestidspunktet. Min-

Ankenævnet for Forsikring

18.

97426

dretallet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har annulleret klagerens medlemskab og forsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet.

Mindretallet har blandt andet lagt vægt på, at det af forsikringsbetingelsernes punkt 1.3.1 fremgår, at det er en betingelse, at vedkommende ikke forventer at få eller har haft noget forbrug af medicin inden for de seneste 12 måneder for at førstegangsoptagelse kan blive godkendt.

Mindretallet bemærker, at det af selskabets interne retningslinjer fremgår, at det skal oplyses, hvis ansøgeren bruger p-piller af andre årsagen end prævention (f.eks. akne m.v.).

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

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Sygeforsikringen "danmark", skal anerkende, at selskabet ikke kan annullere klagerens medlemskab og forsikringen med tilbagevirkende kraft til tegningstidspunktet med den begrundelse, at klageren ved indmeldelsen uagtsomt har afgivet urigtige oplysninger ved at have undladt at oplyse, at hun benyttede præparatet Diane Mite.

Klagegebyret tilbagebetales.



Ankenævnet *for* Forsikring

19.

97426

Peter Thønnings