

Personförsäkringsnämnden

390-2013 PFN

Fråga om villkorstolkning, om en sjukdom har visat symptom före försäkringens begynnelse

En pojke föddes på morgonen den 28 mars. Vid den initiala undersökningen påvisades ett diskret blåsljud. Knappt en timme efter födelsen tecknades en sjukförsäkring för pojken. Ett par dagar senare konstaterades att pojken led av ett medfött hjärtfel. Bolaget avböjde ersättning för sjukdomen då försäkringen hade tecknats efter att symptom på sjukdomen hade visat sig. Nämnden konstaterade att villkoren föreskrev att symptomen, för att kunna avböja försäkringsersättning, skulle ha visat sig före försäkringens första begynnelse. Oavsett om symptomen visat sig tidigare samma dag som försäkringen tecknades omfattades därför sjukdomen av försäkringen.

BAKGRUND

Av handlingarna framgår att NNs vårdnadshavare har sökt försäkringsersättning för att NN lider av medfött hjärtfel.

BOLAGETS BESLUT

Bolaget har bedömt att NNs sjukdom inte omfattas av aktuell försäkring.

Försäkringen gäller inte för sjukdom, kroppsfel eller psykisk utvecklingsstörning – och inte heller för följder av sådana tillstånd – där symptomen visat sig före försäkringens begynnelse. Av handlingarna framgår att man klockan 08.47 den 28 mars 2012 upptäckte ett diskret blåsljud som skulle följas upp. Försäkringen började gälla den 28 mars 2012 klockan 09.38. Bolagets bedömning är att NNs hjärtfel omfattas av denna begränsning.

FÖRSÄKRINGSTAGARENS INSTÄLLNING

NNs vårdnadshavare har inte accepterat bolagets bedömning. De har yrkat att försäkringen ska gälla för den aktuella sjukdomen. Vårdnadshavarna har bland annat angett att det diskreta blåsljudet som konstaterades dagen efter NNs födelse av läkaren bedömdes härröra från cirkulationsomställning det första levnadsdygnet. Till stöd för sitt yrkande har de åberopat intyg från läkarna vid neonatalavdelningen på Sahlgrenska sjukhuset. De ifrågasätter det kategoriska, kortfattade utlåtande som bolagets medicinska rådgivare har lämnat vilket de anser inte bemöter det som framgår av insänt intyg. Bolagets bedömning innehåller många felaktigheter och påståenden varför de känner sig vilseledda.

Vidare ifrågasätter de bolagets bedömning där ersättning avböjs på grund av att sjukdomen visat symptom före försäkringens begynnelse. Försäkringen började gälla samma dag som bolaget menar att NN uppvisade symptom. Det finns inte några symptom noterade före försäkringens begynnelse.

Vårdnadshavarna yrkar även på skadestånd om 10 000 kronor på grund av slarvig och oaktsam hantering av NNs känsliga personuppgifter. Uppgifter om NNs sjukdom, bankkonton med mera har skickats med okrypterad e-post.

BOLAGETS INSTÄLLNING

Bolaget har vidhållit sin inställning att sjukdomen visade symptom före försäkringens begynnelse. NNs föräldrars försäkringsansökan registrerades först klockan 08.47 den 28 mars 2012, det vill säga innan försäkringsansökan sändes in.

NÄMNDENS BEDÖMNING

Nämnden har gått igenom handlingarna i ärendet och kommit fram till att det finns skäl att ändra bolagets beslut.

Skäl för nämndens bedömning

Enligt försäkringsvillkoret punkten A.2 Begreppsförklaringar avseende försäkringens

omfattning avses med sjukdom inte "sjukdom, kroppsfel eller psykisk utvecklingsstörning - och inte heller för följder av sådana tillstånd – där symptomen visat sig före försäkringens

begynnelsedag".

Av bolagets bemötande framgår att försäkringens begynnelsedag är den 28 mars 2012. Bolaget har hävdatt att sjukdomen visat symptom den 28 mars 2012 medan vårdnadshavarna hävdar ett par dagar senare. Oavsett om symptomen har visat sig den 28 mars 2012 och vid en tidigare tidpunkt än försäkringsansökan sändes in finner nämnden att sjukdomen inte har visat symptom före försäkringens begynnelsedag, det vill säga senast den 27 mars 2012. Nämnden bedömer därför att symptomen har visat sig under försäkringstiden och att bolaget ska reglera ärendet utifrån denna utgångspunkt.

Nämnden är inte behörig att pröva frågan om skadestånd på grund av ovarsam hantering av känsliga personuppgifter varför den inte tar ställning i denna fråga.

Ämne **Symptom före försäkringens begynnelsedag**

Årtal för beslut **2013**

Diarienummer **390-2013 PFN**