

92-2017 PFN

Tydlighet krävs för att undanta vissa sjukdomar från försäkringsersättning

Nämnden anser att det krävs ett tydligt undantag i försäkringsvillkoren för de diagnoser som inte ersätts ur försäkringen.

BAKGRUND

Vid skadeanmälan till bolaget har NN uppgett NN i många år har mått psykiskt dåligt med depressionsperioder.

Av handlingarna i ärendet framgår att NN är diagnostiserad med bipolär sjukdom typ 1, adhd, bulimia nervosa och generaliserat ångestsyndrom.

BOLAGETS BESLUT

Bolaget har avböjt att lämna någon ersättning för NNs psykiska sjukdomar. Bolaget har till stöd för sin uppfattning anfört bl.a. följande. Enligt gällande försäkringsvillkor är sjukdomen adhd helt undantagen från ersättning. Av försäkringsvillkoren framgår att sjukdomar med medicinskt samband räknas som en och samma sjukdom. Det innebär att undantaget för adhd är tillämpligt på samtliga av NNs psykiska sjukdomar eftersom de anmälda diagnoserna har ett klart övervägande samband med varandra.

FÖRSÄKRINGSTAGARENS INSTÄLLNING

NN har inte accepterat bolagets bedömning. Hon har yrkat att hennes diagnoser med tillhörande problem ska ersättas ekonomiskt.

BOLAGETS INSTÄLLNING

Bolaget har vidhållit sin inställning.

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

I försäkringsavtalet föreskrivs att neuropsykiatrisk störning med ICD-koder F70-F99 (t.ex. adhd, Aspergers syndrom autism och utvecklingsförsening) är sjukdomar som är helt undantagna från ersättning. Vidare sägs att de undantagna ICD-koderna aldrig ersätts från försäkringen och inte heller lämnas ersättning för "följder av sådan sjukdom". Vidare föreskrivs att sjukdomar med medicinskt samband räknas som ett och samma sjukdomsfall.

Nämnden, biträdd av rådgivande läkare, gör bedömningen att det är klarlagt att NNs sjukdom adhd är en sådan diagnos som är undantagen från ersättning enligt villkoren. Frågan är då om även hennes diagnoser bipolär sjukdom typ 1, bulimia nervosa och generaliserat ångestsyndrom är undantagna från försäkringen.

Av allmänna principer för tolkning av avtal av detta slag följer att det tydligt måste framgå av försäkringsavtalet om en viss sjukdom är undantagen från ersättning.

Det aktuella försäkringsavtalet är utformat så att det där anges ett antal sjukdomar som är undantagna från ersättning. De omtvistade diagnoserna förekommer inte bland dessa sjukdomar.

Avtalet kan inte förstås så att enbart det förhållandet att det kan föreligga medicinsk samsjuklighet mellan en undantagen sjukdom och någon annan sjukdom medför att den andra sjukdomen också är undantagen från ersättning. I varje fall kan ett sådant undantag inte anses framgå tillräckligt tydligt av villkoren.

Vid en tolkning av försäkringsavtalet finner nämnden alltså att NNs diagnoser bipolär sjukdom typ 1, bulimia nervosa och generaliserat ångestsyndrom inte är undantagna från ersättning. I detta ligger att dessa sjukdomar inte heller kan anses som följer av adhd.

Ärendet bör därför regleras av bolaget i enlighet med detta.

Ämne **Otydligt villkor**

Årtal för beslut **2017**

Diarienummer **92-2017 PFN**