

YTTRANDE

	Datum 2018-05-25	Dnr 187-2018 PFN
Sökande NN	Bolagets skadenr/förs.nr	
Försäkringsbolag Länsförsäkringar Halland	Saken Nekad försäkring	
Typ av försäkring Barnförsäkring		

BAKGRUND

NNs vårdnadshavare ansökte hos Länsförsäkringar Halland den 15 november 2017 om att få teckna en barnförsäkring för N.

Av hälsodeklarationen som vårdnadshavaren fyllde i vid ansökan framgår bl.a. att N, som är född i vecka 39, vid födseln vägde 2,47 kg och att han vid tiden för ansökan vägde 8,9 kg och var 81 cm lång.

BOLAGETS BESLUT

Bolaget har beslutat att inte bevilja NN någon barnförsäkring och har till stöd för sitt beslut anfört följande. N har en för låg vikt och bolaget behöver en längre observationstid för att följa ytterligare några tillväxtkontroller och se att han mår fortsatt bra. Ns familj uppges inte vara så långa, och visst har ärftligheten betydelse men N har en normal längd. Däremot har han en låg vikt i förhållande till längden. Försäkring kan sökas på nytt efter sedvanlig BVC-kontroll vid två och ett halvt års ålder.

FÖRSÄKRINGSTAGARENS INSTÄLLNING

NNs vårdnadshavare har inte accepterat bolagets bedömning. Vårdnadshavaren yrkar att N ska beviljas den sökta barnförsäkringen och har bl.a. angett följande. Ns läkare har konstaterat att N är fullständigt frisk och normalutvecklad och håller inte med om att N är för liten utan han följer sin utvecklingskurva. Visst är N liten till växten men det är både hans pappa och särskilt hans mamma. Det verkar som att bolaget har baserat sitt beslut på barn som har föräldrar med svenskt ursprung. Det blir missvisande i detta fall eftersom både Ns pappa och mamma kommer från Jemen där människor i genomsnitt är mindre än i Sverige. Människor från olika länder har sina speciella drag vad gäller utseende. Låg vikt är i alla fall inte en förhöjd risk för sjukdomar eller funktionshinder.

BOLAGETS INSTÄLLNING

Bolaget har vidhållit sin inställning och anför följande. Den försäkringsmedicinska riskbedömningen av barns tillväxt är densamma för alla oavsett vilket ursprung barnet har. N har en låg vikt i förhållande till längd enligt uppgift i hälsodeklarationen. Han har bytt tillväxtkanal avseende vikten fr.o.m. tio månaders ålder och ligger strax under -3SD. Längdtillväxten är utan anmärkning. Det behövs ytterligare observationstid för att se om han fortsatt håller sig till inslagen viktkurva.

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

Rätten att teckna en personförsäkring regleras i 11 kap 1 § försäkringsavtalslagen. Ett försäkringsbolag får inte vägra någon att teckna en sådan personförsäkring som bolaget normalt tillhandahåller allmänheten när bolaget har fått de uppgifter som behövs, om det inte finns särskilda skäl för vägran med hänsyn till risken för framtida försäkringsfall, den avsedda försäkringens art eller någon annan omständighet.

Lagstiftningen innebär att försäkringsbolagets riskprovning ska ske på individuell grund och inte schablonmässigt (jfr prop. 2003/04:150 s 246 f.). Försäkringsbolaget har ett utredningsansvar när det gäller sökandens hälsotillstånd, om bolaget överväger att neka försäkring. Beslutet ska grundas på ett underlag av hög kvalitet. Ett rimligt krav i det avseendet är att bedömningen ska ha grundats på aktuell medicinsk vetenskap och beprövad erfarenhet samt försäkringsmässigt kunnande.

I rätten till försäkring ligger att försäkringsbolaget i svårförsäkrade fall i första hand ska anpassa premien och andra villkor. Det är bara i sista hand – när det inte går att meddela någon försäkring alls – som bolaget kan vägra försäkring helt och hållet (jfr a. prop. s. 250).

Det är försäkringsbolaget som ska visa att förhållandena är sådana att det finns särskilda skäl att helt eller delvis vägra den sökta försäkringen.

Av handlingarna i ärendet framgår att försäkringsbolaget vid provningen av ansökningen om försäkring haft tillgång till medicinska journaler från BVC Ullared och Vårdcentralen Falkenberg samt hälsodeklaration ifylld av vårdnadshavaren. Bolaget har, sedan ansökningen om provning inkommit till Personförsäkringsnämnden, inhämtat yttrande från medicinsk rådgivare, barnläkaren YY. Såvitt framgår har försäkringsbolaget vid riskprovningen dock inte tagit hänsyn till Ns speciella ursprung.

Nämnden, biträdd av rådgivande läkare, gör mot denna bakgrund bedömningen att försäkringsbolaget inte har visat att riskprovningen skett på en tillräckligt individuell grund.

Eftersom försäkringsbolaget redan av detta skäl inte visat att det föreligger förutsättningar att

vägra försäkring, går nämnden inte närmare in på frågan om det vid riskprovningen förelegat särskilda skäl i övrigt att vägra den begärda försäkringen.

Försäkringsbolaget bör därmed pröva vårdnadshavarens ansökan om barnförsäkring på nytt.