

YTTRANDE

Datum 2023-04-26	Dnr 791-2022 PFN
Sökande NN xxxx	Bolagets skadenr/förs.nr xxxx
Försäkringsbolag Skandia	Saken Nekad försäkring
Typ av försäkring Liv- och sjukförsäkring	

BAKGRUND

NN har den 17 juni 2022 ansökt om att få teckna en liv-, sjuk- och olycksförsäkring hos Skandia.

BOLAGETS BESLUT

Bolaget har beslutat att inte bevilja NN någon liv- och sjukförsäkring och har till stöd för sitt beslut anfört följande. Orsaken till beslutet är att bolaget bedömt att risken för försäkringsfall ökar på grund av cancer i ovarium.

FÖRSÄKRINGSTAGARENS INSTÄLLNING

NN har inte accepterat bolagets bedömning. Hon har yrkat att hon ska få teckna försäkring. Hon har bland annat anfört följande. Den 23 juni 2022 genomgick hon en gynekologisk undersökning eftersom det var fem år sedan sist och hon då befann sig i klimakteriet. Vid undersökningen hittades en cysta med en liten förändring inuti. Överläkaren trodde inte att det var cancer och alla blodprover var normala. Den 7 juli 2022 opererades hon och cystan skickades för analys. Den 18 juli 2022 fick hon reda på att det var någon form av cancer. Den 11 augusti 2022 gjordes en radikaloperation och hon fick efterbehandling med cytostatika vid sex tillfällen. Prover påvisade inte någon spridning.

NN menar att ingen visste något om cancer vid tidpunkten för ansökan om att få teckna försäkring. Hon menar också att en fördröjning av ärendet medfört att hon inte fick teckna försäkringarna. Dessa omständigheter borde ge henne rätt att få teckna de sökta försäkringarna.

BOLAGETS INSTÄLLNING

Bolaget har vidhållit sin inställning.

NÄMNDENS BEDÖMNING

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

Skäl för bedömningen

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

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 helt kan vägra försäkring (jfr a. prop. s. 250).

Av journalanteckningar framgår att NN den 10 juni 2022 beställt tid hos gynekolog efter att ha haft blödning vaginalt under fyra veckor. Den 17 juni 2022 ansökte hon om att få teckna försäkring. Undersökning med ultraljud den 23 juni 2022 påvisade en vänstersidig ovarialcysta på 6 cm med en liten förändring inuti. Hon op-anmälades med förtur. Efter operation den 7 juli 2022 skickades cystan för PAD. Preliminärt PAD-svar den 18 juli 2022 påvisade ovarie med växt av malign epitelial tumör där det var misstanke om endometroid cancer. Slut-PAD visade höggradig serös cancer i vänster ovarium. Hon opererades på nytt den 11 augusti 2022 och har därefter genomgått efterbehandling med cytostatika.

Nämnden, biträdd av rådgivande läkare, finner att bolaget har visat att riskprövningen skett på individuell grund och varit baserad på NNs hälsotillstånd vid tiden för ansökan. Vidare finner nämnden att eventuell risk för framtida medicinska komplikationer vid tidpunkten för ansökan inte har kunnat bedömas och att det därmed har förelegat särskilda skäl att vägra teckna försäkring.