

Euro Accident Livförsäkring AB

Endast skickad per e-post till:
olof.bergstrom@euroaccident.com

Angående avtalsvillkor för vårdförsäkringar

Konsumentverket har genom kontakt med Konsumenternas försäkringsbyrå uppmärksamats på att Euro Accident Livförsäkring AB (Euro Accident eller bolaget) har villkor i sin vårdförsäkring som diskriminerar gravida. Konsumentverket bedömer att villkoren är oskäligen. De aktuella villkoren bifogas som bilaga.

Konsumentverket anser att Euro Accident är ansvarigt för avtalsvillkoren.

Mot bakgrund av vad som framkommer nedan ombeds Euro Accident att redogöra för vilka åtgärder som kommer att genomföras med anledning av detta samt när åtgärderna kommer att vara genomförda. Därefter kommer Konsumentverket ta ställning till ärendets fortsatta handläggning.

Bedömning utifrån tillämpliga regler

Konsumentverket har genom kontakt med Konsumenternas försäkringsbyrå uppmärksamats på att Euro Accident har villkor i sina vårdförsäkringar som diskriminerar gravida. Av villkoren framgår bland annat att försäkringen inte omfattar:

” kontroll under havandeskap, behandling och komplikationer i samband med graviditet, förlossning, abort eller följder därav” (Konsumentverkets understrykning), se avsnitt 3.3.2, 4.3.3 och 5.3.2 i bilaga.

Av 1 kap. 3 § diskrimineringslagen (2008:567), DL, framgår att lagen är tvingande på så vis att ett avtal som inskränker någons rättigheter eller skyldigheter enligt lagen är utan verkan i den delen. Med diskriminering avses enligt lagens 1 kap. 4 § dels direkt diskriminering, innebärande att någon missgynnas om missgynnandet har samband med bland annat kön, dels indirekt diskriminering, som innebär att någon missgynnas genom tillämpning av en bestämmelse, ett kriterium eller ett förfaringssätt som framstår som neutralt men som kan komma att särskilt missgynna personer med till exempel ett visst kön. Indirekt diskriminering kan vara tillåten om bestämmelsen, kriteriet eller förfaringssättet har ett berättigat syfte och de medel som används

är lämpliga och nödvändiga för att uppnå syftet. Diskriminering är enligt 2 kap. 12 § DL förbjuden för den som utanför privat och familjelivet tillhandahåller varor, tjänster eller bostäder till allmänheten (...).

Det följer av 2 kap. 12 a § 1 st. DL att förbudet mot diskriminering i 12 § som har samband med kön inte hindrar att kvinnor och män behandlas olika i fråga om tjänster eller bostäder, om det har ett berättigat syfte och de medel som används är lämpliga och nödvändiga för att uppnå syftet. För försäkringstjänster gäller dock, enligt 2 kap. 12 a § 2 st. DL, att enskilda personers försäkringspremier eller försäkringsersättningar inte får skilja sig åt mellan kvinnor och män utifrån beräkningar baserade på kön. Trots detta får, om villkoren i första stycket är uppfyllda, en persons könstillhörighet påverka bedömningen av andra faktorer som beräkningar av försäkringspremier baseras på.

Av artikel 5.1 i rådets direktiv 2004/113/EG om genomförande av principen om likabehandling av kvinnor och män när det gäller tillgång till och tillhandahållande av varor och tjänster (likabehandlingsdirektivet) framgår att medlemsstaterna ska säkerställa att användningen av kön som faktor vid beräkning av premier och ersättningar i samband med försäkringar inte leder till skillnader i enskilda personers premier eller ersättningar. Vidare följer av artikel 5.3 att kostnader som har samband med graviditet och moderskap under inga omständigheter får medföra skillnader i enskilda personers premier eller ersättningar.

Av skäl 20 till direktivet framgår att om kvinnor behandlas mindre förmånligt på grund av graviditet eller moderskap ska detta betraktas som en form av direkt könsdiskriminering och därmed vara förbjudet, även inom försäkringstjänster. Kostnader som har samband med risk för graviditet och moderskap bör därför inte belasta endast personer av ett visst kön.

Bedömningen i det aktuella fallet är att försäkringsvillkoren innebär direkt diskriminering. Att undanta komplikationer som uppstår under en graviditet riskerar att leda till att sjukdomar och besvär som i och för sig omfattas av försäkringen ändå undantas med hänvisning till att de uppkommit *i samband med graviditet*. Undantaget har därför ett direkt samband med kön och riskerar att missgynna kvinnor som drabbas av graviditetsrelaterade komplikationer, eftersom det finns komplikationer under graviditet som skulle kunna ersättas om en icke-gravid person drabbades av motsvarande sjukdom eller besvär. Villkoret bedöms därmed strida mot 2 kap. 12 § DL. Eftersom villkoret står i strid med tvingande rätt anses det också oskäligt enligt 3 § lag (1994:1512) om avtalsvillkor i konsumentförhållanden, AVLK.

Oskäliga avtalsvillkor kan av Patent- och marknadsdomstolen förbjudas att användas fortsättningsvis om ett sådant förbud är påkallat från allmän synpunkt eller annars ligger i konsumenternas intresse, se 3 § AVLK. Enligt 7 § AVLK får Konsumentombudsmannen i fall som inte är av större vikt förbjuda

en näringsidkare som har använt oskäligen avtalsvillkor att i liknande fall fortsättningsvis använda samma eller liknande villkor.

Konsumentverket vill särskilt framhålla att bedömningen inte är begränsad till de villkor som behandlas i detta ärende, utan gäller alla motsvarande villkor som Euro Accident använder. Bolaget uppmanas därför att se över samtliga villkorshäften och säkerställa att dessa inte innehåller diskriminerande villkor.

Ärendets fortsatta handläggning

Konsumentverket eftersträvar frivilliga rättelser. Euro Accident ombeds därför att inkomma med en redogörelse för vilka åtgärder som kommer att vidtas samt när dessa kommer att vara genomförda. Bolagets yttrande ska vara myndigheten tillhanda senast den **19 oktober 2026** och skickas till martin.olsson@konsumentverket.se. Var vänlig uppge diarienummer **2026/1166** i svaret. Konsumentverket återkommer därefter angående ärendets fortsatta handläggning.

Martin Olsson
Jurist

På <https://www.konsumentverket.se/marknadsratt-foretag/forsakringar-regler-for-foretag/> finns mer information om Konsumentverkets arbete på försäkringsområdet.