

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2017-722

24.11.2017

If Skadeforsikring AB

Reisesyke

Unntak for behandlingsutgifter som skyldes bruk/misbruk av alkohol – fal. §§ 11-2 og 13-6.

Forsikrede kollapset på hotellrommet i USA og ble innlagt på sykehus. Selskapet anførte at innleggelsen skyldtes høy promille og avsto å dekke behandlingsutgiftene med henvisning til vilkårenes unntak for behandling som skyldes bruk av alkohol. Unntaket var ikke inntatt i forsikringsbeviset, og det var tvist om selskapet kunne påberope ansvarsbegrensningen. Nemnda bemerket at det påberopte vilkår var en objektiv begrensning i dekningen som rettet seg mot en konkret fare, jf. fal. § 13-6. Unntaket var ikke inntatt i forsikringsbeviset og kunne dermed ikke påberopes av selskapet. Forsikrede ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1956) ble innlagt på sykehus i USA etter å ha kollapset på hotellrommet. SOS International fikk melding 1.11.16. SOS undersøkte samme dag blant annet om kollapsen kunne ha sammenheng med forsikredes tidligere hjertesykdom.

SOS avsto dekning av utgiftene til sykehusoppholdet pga. høy promille ved innleggelsen.

Forsikrede skrev 15.6.17 til selskapet:

Ved mitt besøk i USA høsten 2016 var jeg innom sykehus etter at jeg kolappset på hotellrommet og fikk en skade på venstre fot. Etter en 24 timers reise, uten søvn, ble det drukket noe alkohol på hotellrommet før vi skulle legge oss. ... jeg har også opplyst om telefonnumrene til de jeg var sammen med ... Det var de som tok meg opp igjen fra badegulvet etter at jeg hadde kuttet meg under foten idet jeg kolappset. Jeg blødde kraftig fra venstre fot ettersom jeg går på blodfortynnende medisiner. De valgte derfor å tilkalle hjelp ettersom jeg hadde begynt å hyperventilere da de viste at jeg tidligere har hatt angina. ...

Selskapet viste til unntaket i vilkårenes pkt. 5.3 – behandling som skyldes bruk/misbruk av alkohol – som grunnlag for avslaget.

Forsikrede har anført at reisesykeforsikringen dekker hans utlegg. Unntaket i vilkårene som selskapet viser til, må ses som en ansvarsbegrensning ved risikoendring, jf. fal. § 13-6. Og selskapet kan ikke påberope seg begrensningen ettersom den ikke er fremhevet i forsikringsbeviset, jf. fal. § 11-2 fjerde ledd, jf. nemndas avgjørelse 2016-056.

Selskapet har anført at besvimelsen med påfølgende sykehusinnleggelse skyldtes høy promille og at unntaksbestemmelsen i vilkårene får anvendelse.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Selskapet har avslått å dekke forsikredes utlegg til medisinsk behandling ved å vise til pkt. 5.3 i forsikringsvilkårene om at dekningen ikke omfatter "behandling som skyldes bruk/misbruk av alkohol". Dette er etter nemndas syn en objektiv begrensning som retter seg mot en konkret fare, en såkalt skjult handlingsregel, jf. fal. § 13-6, jf. Bull Forsikringsrett, 2008, s. 311. Slike begrensninger må fremheves i forsikringsbeviset for at selskapet skal kunne gjøre dem gjeldende,

jf. fal. § 11-2 annet ledd bokstav b. Unntaket er ikke tatt inn i forsikringsbeviset, og kan da ikke påberopes av selskapet. Forsikrede må etter dette gis medhold.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Forsikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Ingrid Smedsrud (nestleder), Hege Opheim (nøytralt oppnevnt medlem), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant).