

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-156

6.3.2018

If Skadeforsikring NUF

Reisesyke

Avbestilling – innkalling til operasjon – fremskyndet behandling?

Forsikrede fikk diagnosen Crohns sykdom, og ble satt på medisiner. Samme dag bestilte hun langtidsferie. Kort tid etter anbefalte sykehuset snarlig operasjon. Forsikrede avbestilte reisen og fremmet krav om dekning av avbestillingsomkostningene. Nemndas flertall bemerket at avbestillingen ikke skyldtes at forsikrede ble uventet, akutt syk eller en fremskyndelse av planlagt operasjon. Verken flertallet eller mindretallet fant at vilkårene for avbestillingserstatning forelå og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede ble i 2017 undersøkt for tarmplager, og sykehuset konkluderte 16.10.17 med at plagene var forenlige med Crohns sykdom. Hun startet umiddelbart medisiner. Samme dag bestilte forsikrede og mannen reise til Grand Canaria med avreise 29.10.17. Forsikrede hadde avtalt med fastlegen at de skulle holde kontakt per e-post.

Fastlegen fikk noen dager etter 16. 10.17 beskjed fra sykehuset om at man anbefalte at forsikrede ble operert raskt, og hun ble frarådet å reise. Hun orienterte selskapet 24.10.17 om at reisen måtte avbestilles. Selskapet avsto erstatning, og viste til at billettene ble kjøpt mens forsikrede var under behandling, på et tidspunkt da utviklingen var uavklart. Et behov for operasjon er ikke å likestille med en uventet, akutt sykdom.

Forsikredes fastlege uttalte 23.1.18:

Det bekreftes herved at hun skal opereres for en tarmsykdom. Denne er dessverre blitt utsatt flere ganger av Sykehuset Hennes tarmsykdom er kronisk og det er planlagt videre medisinsk behandling ved sykehuset ... etter operasjonen.

Dette har vært planlagt i samarbeide med dr. L ved Sykehuset.

Forsikrede har anført at sykehuset konstaterte at hun hadde Crohns, og satte henne på medisiner via fastlegen. Hun kunne ikke vite at legene kort tid deretter ville finne det nødvendig å operere henne i løpet av kort tid.

Selskapet har i det vesentligste anført at det ikke er tale om en akutt, uventet sykdom i vilkårenes forstand, men en sykdom som var under behandling. Før forsikrede bestilte billettene var det ikke avtalt noe om operasjon eller videre oppfølging fra sykehuset.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder krav om erstatning under en avbestillingsdekning i en reiseforsikring. Etter vilkårenes punkt 2.4 første ledd første kulepunkt erstattes "avbestillingsomkostninger når du ikke kan gjennomføre reisen på grunn av at du ... blir uventet, akutt og behandlingskrevende syk" og etter tredje kulepunkt "at din ... planlagte behandling/undersøkelse/operasjon fremskyndes ... og

endringsmelding om dette mottas mindre enn 14 dager før planlagt avreisedato". Etter pkt. 2.5 tredje kulepunkt erstattes ikke avbestilling som skyldes "forverring av sykdom/lidelse som er kjent før reisen ble betalt".

Nemnda har delt seg i et flertall og et mindretall når det gjelder grunnen til at kravet ikke kan føre frem.

Flertallet, leder, Opheim, Farestvedt og Grøndalen bemerker:

Slik flertallet ser det, skyldes ikke avbestillingen av reisen at forsikrede ble uventet, akutt behandlingskrevende syk. Hun hadde fått påvist noe som var forenlig med Crohns sykdom, og sykehusets opprinnelige beskjed var at hun skulle behandle dette medikamentelt. Men etter fornyet vurdering, kom sykehusets leger imidlertid til at hun burde opereres snarlig, før oppstart av medisineringsen. Flertallet kan ikke se at det er opplyst om noen forandring i forsikredes helsetilstand, som tilsier at hun ble uventet, akutt syk.

Flertallet kan heller ikke se at det foreligger en fremskyndelse av en planlagt behandling/undersøkelse/operasjon. Nemnda ser ikke bort fra at operasjon var en eventuell fremtidig behandlingsmulighet, men det er ikke opplysninger i saken om at noen slikt var planlagt da sykehusets leger skiftet standpunkt.

Mindretallet, Bjønnes og Kill bemerker:

Mindretallet er enige konklusjonen, men med en annen begrunnelse. Etter mindretallets syn er grunnvilkåret for dekning oppfylt. Da reisen ble bestilt var forsikrede i samråd med lege satt under medikamentell behandling for sykdommen. Utover dette var det ikke planlagt annen behandling eller oppfølging av forsikredes sykdom. Selv om sykdommen ikke endret seg fra reisen ble bestilt til avbestilling, medførte likevel sykehusets vurdering at det oppstod et uventet og akutt behandlingsbehov. Mindretallet kan ikke se dette annerledes enn at forsikrede ble uventet og akutt behandlingskrevende syk. Mindretallet finner likevel ikke at kravet er dekningsmessig, da unntaket i pkt. 2.5 tredje kulepunkt kommer til anvendelse. På tilsvarende måte som ved vurderingen av grunnvilkåret, må avbestillingen anses å skyldes en forverring av en sykdom forsikrede var kjent med før reisen ble betalt.

Nemnda kan etter dette ikke se at vilkårene for avbestillingsdekningen er oppfylt.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

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