

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2018-868

4.12.2018

If Skadeforsikring NUF

Reisesyke

Avbestilling – forverring av kronisk sykdom – fal. §§ 1-1, 10-1, 11-2 ,13-5 og 13-6.

Forsikrede avbestilte planlagt ferietur til Thailand. Årsaken var ifølge legeerklæring akutt forverring av kronisk sykdom. Tvist om avbestillingskostnadene var dekket under forsikringen. Også spørsmål om det var lovens Del A eller B som kom til anvendelse. Nemnda uttalte at den fremlagte legeattesten og -journalen tilsa at avbestillingen ikke skyldtes noen uventet, akutt og behandlingskrevende sykdom, og forsikrede hadde da ikke krav på å få dekket sine avbestillingskostnader etter vilkårene. Nemnda bemerket videre at dekningen hadde større likhet med en skadeforsikring enn med en personforsikring, og at det var bestemmelsene i lovens Del A som fikk anvendelse. Nemnda hadde da ikke noe å bemerke til selskapets avgjørelse, og selskapet fikk medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1971) avbestilte 23.4.18 en reise til Thailand i perioden 5.5.–19.5.18. Av skademeldingen fremgår at årsaken til avbestillingen var sykdom/ulykke, og meldingen var vedlagt attest utstedt av fastlegen. I denne, utstedt 23.4.18, het det:

Det bekreftes med dette at ... pga akutt forverring av kronisk sykdom ikke kan gjennomføre planlagt reise 04.05.2018. Sykdommen er av en slik alvorlighetsgrad at den er uforenelig med å gjennomføre reisen.

Selskapet avsto kravet fordi det ikke var dokumentert at avbestillingen skyldtes en uventet, akutt sykdom. Selskapet vurderte saken på ny etter å ha fått tilsendt journalutskrifter for det siste året. Men det opprettholdt sitt avslag etter å ha gjennomgått disse.

I fastlegejournalen av 23.4.18 heter det:

Notat Ulike problemstillinger

1. Depresjon – føler seg utafor og energiløs. Forteller at han er nede i en dyp dal akkurat nå. Har planer om å reise til Asia i starten av mai på ferie, men klarer ikke det nå. Får med seg legeerklæring for avbestilling av reisen. ...
2. Vondt i hele høyre skulder- Hatt det lenge ...3. Vondt i venstre ankel – Langvarig smerter ...4. Venstre kne – smerter – langvarig ...
5. Ganglion finger - betennelse har gått ned. Fortsatt hevelse, men er på bedringens vei ...

Under klagebehandlingen ba sekretariatet selskapet vurdere saken i lys av avgjørelse 2018-512. Selskapet anførte at avbestillingsforsikringsvilkårene må vurderes etter lovens skadeforsikringsdel, dvs. del A, jf. avgjørelse 2017-182.

Forsikrede har anført at det var sykdom som førte til at han ikke kunne gjennomføre reisen og at han har krav på ytelser under avbestillingsdekningen. Cøliaki er også en del av sykdomsbildet, og dette kan ha vært medvirkende årsak til avbestillingen.

Selskapet har anført at grunnvilkåret for dekning ikke er oppfylt. Legeerklæringen omhandler bare akutt forverring av kronisk sykdom, og journalnotatet 23.4.18 viser at det ikke var en uventet, akutt og behandlingskrevende sykdom som var bakgrunnen for avbestillingen. Det kan ikke være korrekt, som nevnt i nemndas avgjørelse 2018-512, at del B i forsikringsavtaleloven kommer til anvendelse på en avbestillingsdekning, jf. nemndas avgjørelse 2017-182.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken reiser spørsmål om forsikrede har krav på å få dekket sine avbestillingskostnader under reiseforsikringens avbestillingsdekning. Den reiser også spørsmål om denne dekningen er en skade- eller personforsikring, noe som har betydning for om det er bestemmelsene i fal. Del A eller Del B som skal benyttes.

Nemnda behandler først om forsikrede har krav på erstatning etter vilkårene for dekningen. I vilkårene pkt. 2.4 heter det at selskapet dekker avbestillingsomkostninger når reisen ikke kan gjennomføres på grunn av:

At du eller noen i din nærmeste familie ..., blir uventet, akutt og behandlingskrevende syk, ...

Det fremgår av pkt. 2.5 med overskriften "Hva vi ikke erstatter" første strekpunkt at selskapet ikke erstatter avbestilling som skyldes:

forverring av sykdom eller lidelse som er kjent før reisen er betalt.

I forsikringsbeviset er tatt inn:

VIKTIGE BEGRENSNINGER

Vær oppmerksom på at reiseforsikringen omfatter behandling av uventet og akutt sykdom som oppstår på reisen.

For å få en vurdering av om reiseforsikringen vil omfatte forverring av sykdom eller helseplager du har fra før, ber vi deg gå inn på europeiske.no og ta vår enkle helsesjekk. Vi vil gjøre en vurdering basert på din eksisterende helsetilstand og risikoen for at det vil inntreffe komplikasjoner.

Den fremlagte legeattesten og -journalen tilsier at avbestillingen ikke skyldtes noen uventet, akutt og behandlingskrevende sykdom, og etter vilkårene har forsikrede da ikke krav på å få dekket sine avbestillingskostnader.

Forsikringen omfatter en rekke andre dekninger enn avbestillingsdekningen, og selskapet har av den grunn tatt inn en opplysning om viktige begrensninger i forsikringsbeviset. Nemnda kan imidlertid ikke forstå den annerledes enn at den teksten gjelder forsikringens reisesykedekning og ikke avbestillingsdekningen. Nemnda vil likevel peke på at den språklige utformingen av dette punkt i forsikringsbeviset ikke fremstår som helt vellykket.

Sikkerhetsforskrift i forsikringsbeviset for avbestillingsdekningen gjelder tapsbegrensningsplikten, og har ikke betydning for spørsmålet saken reiser.

En reiseforsikring er som nevnt, sammensatt av flere dekninger og for noen av dem gjelder forsikringsavtaleloven Del B. Det som er forsikret ved en avbestillingsdekning er imidlertid kostnadene som den forsikrede kan få ved avbestilling hva enten grunnen til dette er sykdom, brann, naturkatastrofe mv. Dekningen har da større likhet med en skadeforsikring enn med en personforsikring, og det er således bestemmelsene i lovens Del A – skadeforsikringsdelen – som får anvendelse. Nemnda har da ikke noe å bemerke til selskapets avgjørelse.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Hege Opheim (nøytralt oppnevnt medlem), Mildrid Felland (selskapsrepresentant), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Paal Bjønness (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).