

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2020-291

20.4.2020

If Skadeforsikring NUF

Reisesyke

Avbestilling – kreftsyk – innlagt på sykehus dagen før betaling av reise – uventet syk.

Sikrede skulle på ferie i juni 2019. Hennes ektefelle hadde vært kreftsyk i flere år, og ble innlagt på sykehus i slutten av mai 2019. Sikrede bestilte og betalte reisen dagen etter. Ektefellen ble verre og måtte opereres og reisen ble avbestilt. Selskapet avslo krav under henvisning til at ektefellen ikke ble uventet og akutt syk etter at sikrede betalte reisen. Etter en konkret vurdering konkluderte nemnda med at vilkårene for avbestilling ikke var oppfylt. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Sikrede (f. 1951) skulle reise på ferie til utlandet 13.6. – 20.6.19. Hennes ektefelle hadde i flere år vært kreftsyk, og ble innlagt på sykehus 22.5.19. Dagen etter, den 23.5.19, bestilte og betalte sikrede reisen. Det oppsto forverring 27.5.19 som medførte at ektefellen måtte opereres. Sikrede avbestilte derfor reisen 3.6.19.

Sikrede meldte saken til selskapet 12.6.19, og vedla en bekreftelse datert 5.6.19 av S. fra V. legekantor. S. bekreftet at sikredes ektefelle *"har alvorlig medisinsk tilstand, som vil forhindre en eventuell reise i nærmeste fremtid"*.

Selskapet avslo sikredes krav 20.6.19 under henvisning til at forsikringsvilkårene ikke var oppfylt.

Sikrede påklaget avslaget og vedla en legeerklæring datert 21.6.19 av lege M. ved kirurgisk avdeling. Lege M. opplyste at hennes ektefelle hadde vært innlagt på sykehus i perioden 22.5 – 19.6.19. Videre siteres fra legeerklæringen:

Innlegges akutt, og blir grunnet forverring 27.05 operert som øyeblikkelig hjelp. Grunnet mistenkt komplikasjon etter første operasjon blir han på nytt operert 11.06. Skrives ut til rehabilitering 19.06.

Selskapet opprettholdt sitt avslag 24.6.19.

Sikrede påklaget avslaget på nytt 1.7.19, og vedla en fornyet legeerklæring datert 21.6.19/26.6.19 av lege M. ved kirurgisk avdeling vedrørende helsetilstand. Fra legeerklæringen siteres:

Pasienten har hatt en kjent kreftsykdom i tarmen og hatt behov for flere innleggelser i 2018 og begynnelsen av 2019 for hjelp til tømning pga forstoppelse. Bekrefter herved at pasienten har vært innlagt på sykehus 22.05 - 19.06.19. Innlegges med manglende avføring og magesmerter, utredes for dette på vanlig vis, og blir grunnet akutt forverring den 27.05 operert som øyeblikkelig hjelp. Grunnet mistenkt komplikasjon etter første operasjon blir han på nytt operert 11.06. Skrives ut til rehabilitering 19.06.

Selskapet fastholdt sitt avslag.

Sikrede ba om en ny vurdering 30.7.19. Hun opplyste i tillegg at hennes ektefelle hadde vært innlagt på sykehus fra desember 2018 til mai 2019 som regel i *"2-5 dager for behandling før han kom hjem"*. Han ble innlagt med *"samme problemer"* 22.5.19, og skulle egentlig hjem 25.5.19.

Ettersom han ikke følte seg i form, fikk han være på sykehus til 26.5.19. Det oppsto da "*store smerter uventet/akutt forverring med operasjon natt til 27.05*".

Selskapet fastholdt sitt avslag 28.8.19.

Sikrede klaget til Kundeombudet 4.9.19, og opplyste da at "*Forverringen oppsto akutt da min mann fikk kraftig tarmslyng like før han skulle reise*".

Kundeombudet opprettholdt avslaget 21.10.19/20.11.19.

Sikrede klaget til Finansklagenemnda 28.10.19.

Selskapet fastholdt sitt avslag, jf. selskapets brev 20.11.19 til Finansklagenemnda. Selskapet opplyste i tillegg at saken hadde vært fremlagt selskapets medisinske fagansvarlige, som opplyste at forstoppelser og tarmslyng ikke er uventede komplikasjoner etter en tarmoperasjon.

Sikrede har i det vesentlige anført at hun har krav på erstatning for tapte reisekostnader som følge av at hun måtte avbestille reisen ettersom hennes ektefelle ble "*uventet, akutt og behandlingskrevende syk*". Forverringen som oppsto da sikredes ektefelle var innlagt på sykehuset, skyldes tarmslyng. Hun avbestilte derfor reisen. Dette var ikke noe sikrede kunne forutse, da hun bestilte reisen. Hadde sikrede visst det, ville hun ikke ha bestilt den.

Selskapet har i det vesentlige anført at sikrede ikke har krav på erstatning for tapte reisekostnader, da vilkårene for avbestilling ikke er oppfylt. Hennes ektefelle ble ikke uventet og akutt syk etter at sikrede betalte reisen. Selskapet har kun erstatningsplikt for det forsikringstaker har betalt for en reise før uventet og akutt sykdom inntreffer, jf. vilkår pkt. 5.1.1 og 5.1.1.1. Avbestillingen skyldes uansett ikke uventet og akutt sykdom, men en forverring av kjent sykdom. Forstoppelser og tarmslyng er ikke uventede komplikasjoner etter en tarmoperasjon, jf. selskapets medisinske fagansvarlige.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder krav om erstatning for tapte reisekostnader under en reiseforsikrings avbestillingsforsikringsdel. Saken reiser spørsmål om vilkårene for avbestilling er oppfylt, herunder om avbestillingen skyldtes at sikredes ektefelle ble "*uventet, akutt og behandlingskrevende syk*".

Forsikringsvilkårene fastsetter hvilke situasjoner/hendelser som gir rett til erstatning under forsikringen. Kravstiller har bevisbyrden, og må derfor sannsynliggjøre at vilkårene for utbetaling er oppfylt.

I henhold til vilkårene pkt. 5.1 omfatter forsikringen:

5.1.1 Avbestilling

Forsikringen omfatter tapte reisekostnader som følge av avbestilling. ...

Forsikringen erstatter de reisekostnader sikrede har betalt før hendelsen som medførte behov for avbestilling inntraff. ...

Erstatning utbetales når følgende forhold inntreffer i forsikringstiden:

5.1.1.1 Avbestilling som følge av sykdom ...

Forsikringen omfatter tapte reisekostnader som følge av sykdom ... når ... følgende personer blir uventet, akutt og behandlingskrevende syk ...

... noen i sikredes nærmeste familie. Med nærmeste familie menes ektefelle ...

Videre fremgår av vilkårene pkt. 2 at avbestillingsforsikringen gjelder:

... i perioden fra sikrede betaler reisen ...

Sikrede har etter vilkårene krav på erstatning for tapte reisekostnader dersom avbestillingen skyldes at sikredes ektefelle ble "uventet, akutt og behandlingskrevende syk" i "forsikringstiden". Forsikringstiden for avbestilling løper fra sikrede "betaler reisen". Forsikringen dekker kun reisekostnader sikrede "har betalt før hendelsen som medførte behov for avbestilling inntraff".

Dekning forutsetter således at sikrede sannsynliggjør at ektefellen ble "uventet, akutt og behandlingskrevende syk" etter at hun betalte reisen 23.5.19. Det er sannsynliggjort at tilstanden var behandlingskrevende og akutt.

Ut ifra en naturlig språklig forståelse av ordlyden i vilkårene vil en ikke uvanlig forverring av en eksisterende sykdom, ikke anses som "uventet". Den fremlagte legeerklæringen viser at sikredes ektefelle ble innlagt på sykehus 22.5.19, det vil si dagen før sikrede betalte reisen. Det fremgår videre av legeerklæringen at ektefellen ble operert 27.5.19 grunnet akutt forverring. Årsaken til forverringen er ikke oppgitt i legeerklæringen. Legeerklæringen viser imidlertid at sikredes ektefelle har hatt en kjent kreftsykdom i tarmen, og hatt behov for flere innleggelser i 2018 og begynnelsen av 2019 grunnet forstoppelse.

Nemnda forstår legeerklæringen slik at ektefellen ble innlagt på sykehus 22.5.19 grunnet manglende avføring og magesmerter, og at den akutte forverringen 27.5.19 knytter seg til forstoppelse. På bakgrunn av at ektefellen har hatt flere innleggelser i 2018 og begynnelsen av 2019 på grunn av tilsvarende årsaker, kan ikke nemnda se at ektefellen ble "uventet ... syk".

Slik saken er opplyst kan ikke nemnda se at sikrede i tilstrekkelig grad har sannsynliggjort at årsaken til avbestilling var uventet, akutt og behandlingskrevende sykdom. Vi har særlig sett hen til at det ikke fremgår informasjon i den fremlagte legeerklæringen om årsaken til forverringen som oppstod 27.5.19.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Jane Ytreøy Grøndalen (selskapsrepresentant), Ingrid Sande Kvålen (forbrukerrepresentant).