

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2020-338

12.5.2020

Fremtind Forsikring AS (Tidligere DNB Forsikring AS)

Reisesyke

Kredittkort – spørsmål om hvor lenge en medreisende var omfattet av dekningen – fal. §§ 4-14/13-13.

Forsikrede reiste på ferie med sine foreldre. Han dro hjem, mens foreldrene ble på feriestedet. Moren ble etter hvert syk og fremmet krav under forsikredes reisesykedekning knyttet til et kredittkort. Selskapet avsto kravet, men informerte ikke da om klagemulighetene. Saken reiste spørsmål om en medreisende var omfattet av dekningen etter at forsikringstaker/kortholder hadde reist hjem. Nemnda bemerket at det fremgikk av vilkårene at de medreisende måtte være med kortinnehaver under hele reisen, for å være dekket av forsikringen. Manglende informasjon om klagemulighetene hadde i denne saken ingen betydning for sakens utfall. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Kortinnehaver/klager hadde reiseforsikring via sitt kredittkort. I skademelding til selskapet 25.11.19 heter det:

Jeg har reist meg mamma og pappa på privat reise til ... grunnet dødsfall i familien (mann til søster) den 23.10. En uke etter på måtte jeg selv reise tilbake pga høygravid kone hjemme. Mamma og pappa ble igjen hos søster for å være der for henne for å støtte henne. Min mamma ... har blitt akutt syk den 15.11 og blitt sendt til sykehus. ...

Kravet gjelder utgifter knyttet til morens sykdom, kr 23 237,18. Alle tre reisende var oppført på samme reisedokument med utreise 23.10.19 og retur 28.11.19.

Selskapet avsto kravet fordi forsikringsdekningen for foreldrenes vedkommende opphørte den dagen kortinnehaver/klager returnerte til Norge. Det ble i avslaget ikke informert om klagemulighetene, men slik informasjon er gitt senere.

Kortinnehaver/klager har i det vesentlige anført at vilkår og forsikringsbevis inneholder uklar informasjon om forsikringsdekningen. Det fremgår av forsikringsbeviset at de medreisende må reise sammen med kortinnehaver, noe som oppfattes som å regulere utreisesituasjonen. Dette er oppfylt i denne saken. Det fremgår ikke med tilstrekkelig klarhet at også hjemreisen må skje samlet. Denne uklarhet må selskapet bære ansvaret for. Selskapet må derfor erstatte utgiftene ved mors sykdom. Selskapets manglende informasjon om klagemuligheten er i strid med forsikringsavtaleloven.

Selskapet har i det vesentlige anført at det er forsikringsbevis og -vilkår som bestemmer hvem som er omfattet av forsikringsdekningen. Det fremgår av forsikringsbeviset at det er flere vilkår som må være oppfylt for at en medreisende skal være omfattet av dekningen, bl.a. er det to kumulative vilkår som begge må være oppfylt. For det første må reisen foretas sammen med kortinnehaver og for det andre må reisen foretas på samme tidspunkt. I foreliggende sak avbrøt kortinnehaver reisen, hvilket innebar at forsikringsdekningen opphørte for de medreisende etter

at kortinnehaver returnerte til Norge. Dette innebærer at kortinnehavers mor ikke var omfattet av dekningen på det tidspunkt hun ble akutt syk.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder tolkingen av en reiseforsikring, nærmere bestemt om kortinnehavers/klagers mor var omfattet av forsikringen da hun ble syk. Det er også reist spørsmål om selskapet har tapt sine innsigelser som følge av manglende informasjon om klageadgangen i avslagsbrevet.

Nemnda behandler først tolkingen av vilkårene for at en medreisende skal være dekket av kortinnehavers/klagers forsikring. Dette er regulert i forsikringsbeviset. Det er selskapet som bestemmer hvilke personer som en forsikring skal omfatte, herunder hvilke hendelser forsikringen omfatter. I forsikringsbeviset heter det:

Forsikringen omfatter i tillegg til kortinnehaver, også ... inntil tre medreisende ... og hvor kortinnehaver har betalt reisen med de kort som er tilknyttet avtalen.

Med medreisende menes person(er) som står oppført på samme reisedokument som kortinnehaver. Reisen skal foretas sammen med kortinnehaver, og på samme tidspunkt.

Etter forsikringsbeviset omfatter dekningen i tillegg til kortinnehaver inntil tre medreisende, såfremt kortinnehaver har betalt reisen med det aktuelle kortet. Det fremgår videre av definisjonen av "medreisende" at vedkommende ikke bare skal være oppført i samme reisedokument som kortinnehavere, men også at reisen skal foretas "sammen med kortinnehaver, og på samme tidspunkt". Etter nemndas syn følger det av ordlyden at de medreisende under hele reisen – inn og ut – må være sammen med kortinnehaver for å være dekket av forsikringen. Nemnda kan ikke se at det er noe å bemerke til utformingen av bestemmelsen.

Etter fal. § 13-13 må et selskap for så vidt gjelde avslag som er begrunnet med henvisning til bestemmelser i fal. kapittel 13 informere kravstiller om klagemulighetene. Avslagsgrunnen i denne saken er ikke omfattet av bestemmelsene i fal. kapittel 13, og manglende informasjon om klageårsaken ved avslaget har da ikke betydning for sakens utfall.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant) og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).