

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-234

9.3.2021

Fremtind Forsikring AS

Reise/reisegods

Avbestilte fergebilletter – hvilke utgifter erstattes under sikredes reiseforsikring?

Sikrede hadde forhåndsbetalt fergebilletter for seg selv og ti medreisende. Reisen måtte avbestilles som følge av myndighetenes anbefaling om å unngå unødvendige reiser, og sikrede fikk ikke refundert beløpet som var innbetalt. Sikrede fikk refundert 4/11 av beløpet fra selskapet. Sikrede krevde hele beløpet erstattet, og anførte at han hadde spandert turen på de medreisende. Selskapet fastholdt at forsikringsavtalen kun omfatter sikrede og inntil tre medreisende, og at de medreisende måtte søke beløpet erstattet hos sine respektive forsikringselskaper. Tvisten gjelder om forsikringsavtalen omfatter hele sikredes økonomiske tap, eller kun en forholdsmessig del av beløpet. Nemnda kom til at sikrede hadde krav på erstatning for hele beløpet og viste til at det var sikrede som hadde betalt billettene, og dermed også han som hadde lidt det økonomiske tapet.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: ca. kr 8 800

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning under avbestillingsdekningen i reiseforsikring.

Sikredes reiseforsikring pkt. 1 sier at forsikringen gjelder for:

1.1 Kortholder, familie og medreisende

Som er medlem av norsk folketrygd, har bostedsadresse i Norge, og er registrert i Folkeregisteret.

1.1.1 Kortholder

Innehaver av kredittkortet.

1.1.2 Familie er medforsikret, det vil si:

- Ektefelle.
- Samboer som har felles adresse med kortholder i Folkeregisteret.
- Barn som tilhører kortholders husstand.
- Adoptivbarn er medforsikret fra og med det tidspunkt den faktiske omsorgen for barnet overtas.
- Egne barn som ikke bor hos sikrede.
- Barn født av surrogatmor. Barnet er medforsikret fra det tidspunkt barnet har ankommet bopel i Norge.
- Barnebarn og oldebarn som reiser sammen med sikrede.

For barn opphører forsikringen når barnet fyller 20 år. En person regnes ikke som ektefelle lenger enn til det tidspunkt det er avsagt dom for, eller gitt bevilling til, separasjon eller skilsmisse, selv om avgjørelsen ikke er rettskraftig eller endelig. Forsikringen gjelder for medlemmer av norsk folketrygd, som har bostedsadresse i Norge, registrert i Folkeregisteret.

1.2 Medreisende

Alternativt til familie gjelder forsikringen for inntil 3 medreisende. Er det flere enn 3 medreisende er de 3

ungste dekket. De medreisende omfattes kun av forsikringen på reiser de foretar sammen med kortinnehaver og hvor kortinnehaver har betalt deres reise med de kort som er tilknyttet avtalen. Forsikringen gjelder for medlemmer av norsk folketrygd, som har bostedsadresse i Norge, registrert i Folkeregisteret.

1.3 Familie og medreisende

Når både husstandsmedlemmer og andre medreisende skal på samme reise, gjelder forsikringen først for husstanden – deretter for andre medreisende. Andre medreisende dekkes bare dersom antall husstandsmedlemmer er 3 eller færre, inntil maksimalt 4 personer er forsikret inkl. kortholder. Forsikringen gjelder for medlemmer av norsk folketrygd, som har bostedsadresse i Norge, registrert i Folkeregisteret.

I avbestillingsdekningen fremgår følgende:

E1. Hva forsikringen omfatter

Annulleringsomkostninger det vil si innbetalte beløp for reise, opphold, utflukter og arrangementer i forbindelse med reisen, som sikrede ikke får refundert ved avbestilling før avreise. Reisen må starte i Norden. Avbestilling må foretas før tidspunkt for avreise. Avbestilling skal foretas til aktøren som avtalen er inngått med, straks det er klart at reisen eller oppholdet ikke vil bli gjennomført. Annulleringsomkostninger påført ved samme hendelse eller samme reise erstattes med inntil 15 000 kroner. Når flere sikrede reiser sammen erstattes inntil 50 000 kroner per skadetilfelle. Maksimal erstatningsutbetaling per forsikringsår er 50 000 kroner.

Sikrede hadde forhåndsbetalt fergebilletter fra Norge til Danmark. Turen var planlagt med avreise 4.7.20 og hjemreise 11.7.20. Sikrede hadde betalt for åtte voksne og tre barn, totalt kr 13 740, med sitt kredittkort.

På grunn av myndighetenes anbefaling om å unngå unødvendige reiser i mars 2020, ble det klart at reisen ikke kunne gjennomføres, og sikrede avbestilte reisen. Av avbestillingsbekreftelsen fra fergeselskapet fremgår det at kanselleringsgebyret var på kr 13 740, som sikrede krevde dekket under sin reiseforsikring.

Selskapet tilkjente først erstatning for sikrede selv og hans ektefelle. Ettersom det var elleve personer som skulle reise, utbetalte selskapet 2/11 av sikredes totale krav. Det fremgår av selskapets klagesvar at sikrede tok kontakt på telefon vedrørende oppgjøret. Selskapet opplyste sikrede om at det også kunne erstatte kostnaden for to av de yngste barnebarna, og utbetalte ytterligere 2/11 av det totale kravet til sikrede. Totalt utbetalte selskapet 4/11, kr 4 996, av det totale kravet på kr 13 740.

Sikrede krever dekning for restbeløpet på kr 8 744 og anfører at turen var spandert av ham personlig med hans kredittkort.

Selskapet avviser ytterligere ansvar og anfører at forsikringen gjelder for innehaveren av kredittkortet, og inntil tre medreisende, maksimalt fire personer. Vilårene må gjelde uansett om det er sikrede som har betalt for billettene til alle de elleve reisende. De øvrige syv reisende er ikke medforsikret under sikredes avtale, og utgiftene deres relaterer seg til andre mennesker enn sikrede, uavhengig av hvem som har foretatt kjøpet.

Selskapet anfører at de øvrige reisende har hatt et økonomisk tap ved ikke å kunne benytte seg av billetten som de fikk påspandert, og de må derfor melde tapet sitt til sine respektive reiseforsikringsselskap. Selskapet viser i den forbindelse til Finansklagenemndas avgjørelse i FinKN 2013-363, hvor spørsmålet var om kostnadene for et hotellrom måtte deles på dem som brukte rommet:

Forsikringen lyder bare på sikrede, og dekker ikke kone og barn. Det må da være riktig at utgiftene deles på de som hadde glede av rommet.

Selskapet mener at avgjørelsen har overføringsverdi til sikredes sak, ettersom forsikringen kun lyder på de sikrede, og fordi de øvrige reisende også ville hatt glede av turen, selv om det var sikrede som hadde kjøpt og påspandert reisen.

Selskapet anfører at sikrede ikke har sannsynliggjort at de aktuelle utgiftene var en gave fra sikrede til de øvrige medreisende, selv om selskapet mener at dette burde være uten betydning for vurderingen i saken.

Videre mener selskapet at sumbegrensningene i vilkårspkt. E1 nettopp taler om "sikrede", noe som støtter selskapets anførsel om at forsikringen kun er ment å dekke utgifter som kan henføres til de som er sikret under avtalen, og ikke øvrige medreisende. Avbestillingsdekningen må leses i sammenheng med hvem som er sikret under forsikringsavtalen, jf. vilkårspkt. 1.

Formålet med å positivt avgrense hvem som er dekket under forsikringsavtalen er å begrense omfanget av hvem som er dekket, og samtidig begrense risikoen for tap. Dette må gjelde uavhengig av om sikrede har lagt ut for øvrige medreisende for så å få beløpet refundert, eller om sikrede har betalt reisen som en gave til de andre. Sumbegrensningene i forsikringen veier ikke opp for, eller endrer på, at grensene for hvem som skal anses som sikrede i seg selv utgjør en naturlig og viktig avgrensning av kostnadene som potensielt kan kreves dekket under forsikringen, og er av betydning for selskapets risiko- og premieberegning.

Selskapet anfører at det mest nærliggende i forsikringsrettslig forstand er å anse det økonomiske tapet for å tilhøre de medreisende. Det er ikke grunnlag for å oppstille et skille mellom tilfeller der sikrede har lagt ut for de medreisende eller gitt reisen som gave, da det i begge tilfeller vil være den medreisende som har den økonomiske interessen i at reisen gjennomføres som planlagt. Sikrede vil, dersom gavemottakerne ikke har tegnet egen reiseforsikring, sitte igjen med tapet som faller utenfor sikredes egen forsikringsdekning. Dette "tapet" ville sikrede uansett hatt ved normal avvikling av reisen. Dersom det legges opp til at det avgjørende for omfanget av dekningen i slike saker skal være hvorvidt kostnaden til de medreisende er et utlegg eller en gave, vil det åpne for vanskelige bevismessige spørsmål og være prosess- og tvisteskapende.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for hele kanselleringsgebyret eller bare for 4/11 som er betalt.

Sikredes avbestillingsforsikring omfatter:

Annuleringsomkostninger det vil si innbetalte beløp for reise, opphold, utflukter og arrangementer i forbindelse med reisen, som sikrede ikke får refundert ved avbestilling før avreise. Reisen må starte i Norden. Avbestilling må foretas før tidspunkt for avreise. Avbestilling skal foretas til aktøren som avtalen er inngått med, straks det er klart at reisen eller oppholdet ikke vil bli gjennomført. Annuleringsomkostninger påført ved samme hendelse eller samme reise erstattes med inntil 15 000 kroner. Når flere sikrede reiser sammen erstattes inntil 50 000 kroner per skadetilfelle. Maksimal erstatningsutbetaling per forsikringsår er 50 000 kroner.

Nemnda forstår situasjonen slik at sikrede har betalt samtlige billetter som ble avbestilt, og at kanselleringsgebyret omfatter dette beløpet. Ut fra denne klausulen er hele kanselleringsgebyret omfattet såfremt billettene er betalt av sikrede, jf. formuleringen "sikrede ikke får refundert".

Selskapet anfører at forsikringen etter vilkårenes pkt. 1 kun omfatter sikrede, hans ektefelle og to barn. Nemnda forstår denne klausulen som en bestemmelse som hvem som er medforsikret. Hvis man er medforsikret, har man krav på dekning for sin egen økonomiske interesse hvis denne går tapt, f.eks. ved tap av bagasje. Hvis det er sikrede som har betalt billettene, er det han som

lider det økonomiske tapet, og ikke de øvrige passasjerene. Disse har ikke betalt noe, og har derfor ikke lidd noe økonomisk tap som kan omfattes av forsikringen.

Selskapet viser til risikoen for store tap. Avbestillingsforsikringen har flere sumbegrensninger, bl.a. kr 15 000 per skadetilfelle. Nemnda mener derfor denne risikoen er regulert i vilkårene og ikke kan påberopes som et argument for å begrense dekningen for sikredes kanselleringsgebyr.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).