

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2021-237

22.3.2021

Fremtind Forsikring AS

Reisesyke

Avbestilling – lungekreft – frykt for Covid-19– uventet akutt sykdom – ikke reiseråd.

Forsikrede skulle reise på utenlandstur i slutten av februar 2020, men avbestilte to dager før avreise. Forsikrede fikk påvist lungekreft i 2018 og legen hans støttet beslutningen om å ikke reise utenlands, ettersom han hadde økt risiko for alvorlig forløp av Covid-19. Selskapet avsto forsikredes krav og viste blant annet til at vilkårene ikke ga rett til erstatning ved frykt for sykdom og at det heller ikke forelå noe offisielle reiseråd fra aktuelle myndigheter som frarådet utenlandsreisen. Nemndas sekretariat avgjorde saken i medhold av delegert myndighet og la til grunn at forsikrede ikke hadde sannsynliggjort at avbestillingen da skjedde grunnet "uventet akutt og behandlingskrevende sykdom" eller "akutt forverring av kronisk lidelse". Sekretariatet viste også til at det på tidspunktet for forsikredes avbestilling ikke forelå noen offisielle reiseråd som frarådet reiser til reisemålet. Nemnda var enstemmig enig i sekretariatets avgjørelse, og selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1943) skulle reise til utlandet 29.2.20, men avbestilte reisen 27.2.20. I legeerklæring datert 27.2.20 gikk det frem:

På grunn av sykdom kan (forsikrede) (...) dessverre ikke delta på den planlagte reisen til: (S.) med avreise: lørdag 29.02.20.

I skademelding til selskapet datert 3.3.20, var årsaken til avbestillingen angitt som "Lungekreft" og forsikrede oppga at han hadde betalt kr 33 476 for flytur og hotellopphold i 14 dager.

I e-post til selskapet 20.3.20 viste forsikrede til at han fikk påvist lungekreft 8.6.18, og at han siden den gang har blitt behandlet med immunterapi. Han hevdet samtidig at han måtte ha krav på erstatning ettersom "Helsedirektoratet og alle kanaler fortalte at folk med min diagnose var i faresonen".

Selskapet etterspurte en mer utfyllende legeerklæring. Forsikrede viste da tilbake til erklæringen han opprinnelig la ved i skademeldingen, jf. e-post datert 28.5.20. Selskapet ba forsikrede deretter, i e-post av 10.6.20, å oversende en legeerklæring som bekreftet at han opplevde en akutt forverring av kronisk lidelse da han avbestilte reisen.

Forsikrede innhentet da en legeerklæring datert 15.6.20, hvor det fremgår:

Pasienten har siden 2018 vært pasient ved lungeavdelingen, og gjennom vinteren 2020 hatt månedlige kontroller /behandlinger på grunn av uhelbredelig lungekreft. Han er regnet for å ha økt risiko for alvorlig forløp av covid-19 sykdom, og jeg støtter hans beslutning om at han lot være å reise utenlands i slutten av februar i år i forbindelse med utbruddet av korona-pandemien.

Selskapet avsto forsikredes krav i e-post av 1.7.20, hvor det også kalte forsikrede ved navnet "Tom", noe som ikke er navnet til forsikrede. Selskapet hevdet videre at forsikrede ikke hadde

vært utsatt for noe akutt forverring av hans kroniske sykdom og viste til at frykt for sykdom ikke ga rett til erstatning. I avslaget viste selskapet også til at

din Best reiseforsikring har dekningsgaranti. Den garanterer deg minst like gode vilkår ved et skadeoppgjør som du ville fått som privatperson i et konkurrerende skadeforsikringsselskap i Norge. For at garantien skal komme til anvendelse må du gjøre oss oppmerksom på hvilket skadeforsikringsselskap som har bedre vilkår enn oss. Du må også kunne vise til hvilket vilkårspunkt dette fremgår av.

Forsikrede svarte selskapet 2.7.20 og informerte om at noen av de han skulle reise med på turen var forsikret i et konkurrerende selskap og hadde fått erstatning etter avbestilling av turen som var bestilt og avbestilt samme dato som forsikredes tur.

Selskapet opprettholdt avslaget i e-post av 13.7.20. Det beklagde samtidig at det tidligere hadde skrevet at forsikrede hadde dekningsgaranti og viste til at denne ikke gjaldt ved hans MasterCard forsikring. Forsikrede klagde igjen på avslaget i e-post til selskapet 14.7.20.

Selskapet avsto forsikredes krav nok en gang i brev av 31.7.20. Selskapet viste nå også til at det ikke forelå noe reiseråd på det tidspunktet forsikrede skulle foretatt reisen og han hadde heller ikke dokumentert at avbestillingen skyldtes uventet akutt og behandlingskrevende sykdom. Selskapet la ved forsikringsvilkårene til det konkurrerende selskapet og viste til at forsikrede heller ikke der ville hatt krav på erstatning i henhold til vilkårene. Fra forsikringsvilkårene til det konkurrerende selskapet fremgår under pkt. 3.1 at forsikrede gis rett til erstatning dersom vedkommende rammes av "alvorlig sykdom". Videre siteres fra pkt. 3.2:

Med alvorlig sykdom eller skade menes:

- Uventet, akutt og behandlingskrevende sykdom,
 - Uventet, akutt og behandlingskrevende forverring av kronisk lidelse, eller
 - Ulykkesskade eller død.
- Sykdommen, lidelsen eller ulykkesskaden må være alvorlig til hinder for gjennomføring av reisen.

Årsak til avbestillingen må være attestert av lege.

Forsikrede klaget saken inn til Finansklagenemnda 17.9.20.

Forsikrede har i det vesentlige anført at han har krav på erstatning som følge av avbestillingen av turen. Avbestillingen skjedde ikke på grunn av frykt for sykdom, men på grunn av faren for å reise med lungekreft og faren for forverring av kronisk lidelse. Alle offentlige institusjoner anmodet folk med underliggende sykdommer om å ikke reise, noe som også bekreftes i to legeerklæringer. Avslaget er dessuten urimelig ettersom forsikrede måtte ha vært to dager i S. med portforbud og deretter to uker i karantene i Norge ved hjemkomst dersom han hadde dratt. Selskapet har også opplyst at forsikredes forsikring ga han minst like gode vilkår ved oppgjør som andre selskaper. Da han viste til at det konkurrerende selskapet utbetalte forsikring for et lignende tilfelle, svarte imidlertid selskapet at dekningsgarantien plutselig ikke gjaldt lenger. Selskapet har dermed opptrådt useriøst, noe som også støttes av at det ved en tidligere anledning kalte forsikrede "Tom".

Selskapet har i det vesentlige anført at forsikrede ikke har krav på erstatning som følge av avbestillingen. På tidspunktet for avbestillingen av reisen, forelå det ikke noe offisielle reiseråd fra aktuelle myndigheter. Forsikrede har heller ikke dokumentert at avbestillingen skyldtes uventet akutt og behandlingskrevende sykdom eller en akutt forverring av kronisk lidelse. Forsikringen gjelder heller ikke avbestillinger som skyldes frykt for sykdom. Ettersom forsikrede kun har en basis dekning gjennom sitt MasterCard, er det heller ikke relevant hvorvidt andre selskaper ville ha utbetalt erstatning for tilfellet. Det bemerkes likevel at det konkurrerende selskapet, som

forsikrede har vist til, har tilsvarende vilkår som selskapet. Det innebærer at forsikrede heller ikke ville hatt krav på erstatning hos det selskapet.

Sekretariatets avgjørelse:

Nemndas sekretariat avgjorde saken 12.1.21 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i saksbehandlingsreglene. Forsikrede fikk ikke medhold i klagen.

Det følger av pkt. 6.1 i forsikringsvilkårene at forsikrede har krav på erstatning ved:

a) Uventet akutt og behandlingskrevende sykdom/ulykkesskade, akutt forverring av kronisk lidelse eller plutselig død som rammer deg, din eneste reiseledsager eller noen i deres nærmeste familie

(...)

d) Inntruffet epidemi, naturkatastrofe, terrorhandling eller annen krigslignende handling som umuliggjør innreise til området og er i tråd med aktuelle myndigheters offisielle reiseråd

Av pkt. 6.2 følger det at forsikrede ikke har krav på erstatning ved:

l) Frykt for krig, terror eller sykdom

Sekretariatet la til grunn at legeerklæringene forsikrede hadde fremlagt i saken, tilsa at forsikrede avbestilte reisen på grunn av et ønske om å ikke utsette seg for risikoen Covid-19 utgjorde ved en utenlandsreise. Sekretariatet viste videre til nemndas avgjørelse i sak 2020-638 og konkluderte med at forsikrede ikke hadde sannsynliggjort at avbestillingen skjedde grunnet "uventet akutt og behandlingskrevende sykdom" eller "akutt forverring av kronisk lidelse". Sekretariatet viste videre til at det på tidspunktet for forsikredes avbestilling ikke forelå noen offisielle reiseråd som frarådet reiser til S. og at forsikrede heller ikke hadde sannsynliggjort at koronasituasjonen umuliggjorde innreise til S. Det ble også vist at det ikke var grunnlag for å sette vilkårene til side som urimelige, jf. 2020-638.

Forsikrede klaget avgjørelsen til nemnda, jf. tredje ledd i samme punkt i saksbehandlingsreglene. Det ble ikke lagt frem ny dokumentasjon av betydning for nemndas avgjørelse.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Nemnda er enstemmig enig i sekretariatets avgjørelse.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant), Thomas Iversen (forbrukerrepresentant).