

# Finansklagenemnda Skade

## Avgjørelse FinKN 2021-84

1.2.2021

If Skadeforsikring NUF

### Reise/reisegods

Avbestilling – karantenepåbud – oppfordring til å unngå unødvendige reiser.

Sikrede hadde bestilt flybilletter fra Oslo til Kirkenes i forbindelse med en planlagt reise til sin fritidsbolig i Finnmark. Sikrede avbestilte flybillettene 16.3.20 pga. karantenepåbudet for alle tilreisende fra utenfor Nord-Norge og regjeringens oppfordring til å unngå reiser som ikke var strengt nødvendig. Sikrede krevde utgiftene dekket under reiseforsikringen. Selskapet avslo kravet under henvisning til at forsikringen ikke dekker avbestilling av innenlandsreiser. Nemndas flertall kom til at avbestillingskostnadene ikke var dekningsmessige da det ikke forelå en fraråding fra Utenriksdepartementet eller Folkehelseinstituttet om å reise til Kirkenes.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 1 790

---

### Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for avbestilling under reiseforsikringen.

Sikrede har reiseforsikring med bl.a. følgende vilkår:

#### 3. Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder på reise i hele verden. (...)

(...)

#### 5. Forsikringens omfang

##### 5.1 Hva forsikringen omfatter

##### 5.1.1 Avbestilling

Forsikringen omfatter tapte reisekostnader som følge av avbestilling. Med reisekostnader menes det sikrede har betalt for reise, overnatting, leieforhold og arrangementer på den avbestilte reisen. Forsikringen må være kjøpt før første innbetaling er foretatt.

Forsikringen erstatter de reisekostnader sikrede har betalt før hendelsen som medførte behov for avbestilling inntraff. Hvis sikrede har kjøpt reisearrangørens avbestillingsbeskyttelse eller avbestillingsgaranti, erstatter selskapet bare reisearrangørens avbestillingsgebyr. Erstatning utbetales når følgende forhold inntreffer i forsikringstiden:

(...)

##### 5.1.1.7 Krig, terror og epidemi

Når det på reisemålet inntreffer krig, terror, politisk uro eller epidemi, og Utenriksdepartementet eller Folkehelseinstituttet fraråder reiser til området. Avbestillingsomkostninger erstattes for reiser som avbestilles innen 14 dager fra reiserådet er publisert.

Sikrede hadde bestilt flybilletter fra Oslo til Kirkenes for å reise til sin fritidsbolig i Finnmark 24.3.–30.3.20. Sikrede avbestilte billettene 16.3.20 pga. koronavirussituasjonen, herunder

karantenepåbudet av 15.3.20 for alle tilreisende fra utenfor Nord-Norge, samt regjeringens oppfordring til å unngå reiser som ikke var strengt nødvendig.

Regjeringen innførte 19.3.20 et forbud mot å overnatte på fritidseiendom utenfor egen kommune.

Sikrede meldte om kravet 16.3.20. Selskapet avsto kravet om dekning 25.3.20 og viste til at forsikringen ikke dekker avbestilling av innenlandsreiser.

Sikrede sendte en klage til selskapets interne klageorgan 14.4.20, og klageorganet opprettholdt avslaget 11.5.20.

**Sikrede** krever erstatning for flybillettutgiftene til kr 1 790 og anfører at utgiftene er dekket av forsikringen. Av vilkårene fremgår det at forsikringen gjelder i hele verden – altså i Norge. Når både en kommune og regjeringen har nedlagt forbud, må det være minst like sterkt som et reiseråd fra UD. Enten man kaller det forbud eller reiseråd fra FHI eller UD, kan utenlandsreiser og innenlandsreiser ikke forskjellsbehandles av selskapet.

**Selskapet** anfører at et generelt råd fra nasjonale eller lokale myndigheter om å unngå smittespredning på tvers av kommunegrenser, eller å unngå reise ut fra ressursfordeling i helsevesenet, ikke faller inn under vilkårenes pkt. 5.1.1.7.

#### **Finansklagenemnda Skades begrunnelse**

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig under avbestillingsforsikringen.

#### **Finansklagenemnda Skades flertall, Trine-Lise Wilhelmsen og Vibeke Stiansen, bemerker:**

Flertallet mener selskapet ikke er ansvarlig.

Sikredes forsikring omfatter utgifter til avbestilling:

Når det på reisemålet inntreffer krig, terror, politisk uro eller epidemi, og Utenriksdepartementet eller Folkehelseinstituttet fraråder reiser til området. Avbestillingsomkostninger erstattes for reiser som avbestilles innen 14 dager fra reiserådet er publisert.

Sikrede avbestilte flyreise til Kirkenes 16.3.20 som følge av koronavirussituasjonen, herunder regjeringens oppfordring til å unngå reiser som ikke var strengt nødvendig.

Reisemålet for denne turen var Kirkenes. Reisen ble ikke avlyst pga. epidemi i Kirkenes, men for å hindre spredning av smitte mellom deler av Norge. Det forelå heller ikke fraråding fra Utenriksdepartementet eller Folkehelseinstituttet om å "reise til" Kirkenes, men en oppfordring fra regjeringen om å unngå reiser som ikke var strengt nødvendig. Flertallet mener derfor avbestillingen ikke er omfattet av forsikringen.

Avbestillingen er etter dette ikke omfattet av forsikringen.

#### **Nemndas mindretall, Gyrid Giæver, bemerker:**

Mindretallet mener selskapet er ansvarlig for dekning av sikredes utgifter ved avbestilling av reise som følge av pandemiutbrudd.

Etter vilkårspkt. 1.4 gjelder reiseforsikringen i hele verden, og etter vilkårspkt. 2.2.7 dekker forsikringen utgifter for avbestilling:

Når det på reisemålet inntreffer krig, terror, politisk uro eller epidemi, og Utenriksdepartementet eller Folkehelseinstituttet fraråder reiser til området.

Avbestillingsomkostninger erstattes for reiser som avbestilles innen 14 dager fra reiserådet publiseres.

Etter vilkåret er avbestilling dekningsmessig om det er "epidemi" på reisemålet og det foreligger en fraråding av "reiser til området" fra "Utenriksdepartement eller Folkehelseinstituttet".

På reisetidspunktet var det en verdensomspennende pandemi, der omfanget av utbruddet for ulike områder ikke var like godt avklart. Mindretallet legger til grunn at Norge var rammet av koronavirusutbruddet, og at reisemålet også var rammet av utbruddet. Det forelå således en epidemi. Mindretallet mener at reiseråd fra regjeringen i mars oppfyller vilkårets krav om at det skal foreligge reiseråd fra "Utenriksdepartement eller Folkehelseinstituttet" ettersom Folkehelseinstituttet har ansvar for helsefaglige råd og -veiledning til reisende, og at det er disse som ble formidlet fra regjeringen i mars.

Etter vilkårene må reiser til reisemålet være frarådet. Regjeringen frarådet alle reiser som ikke var strengt nødvendige. Det er ikke naturlig å spesifisere bestemte geografiske områder når reiserådet er en generell fraråding om å reise i hele landet. Alle fritidsreiser i Norge var frarådet fra myndighetens side på det tidspunkt. Den aktuelle avbestillingen av fritidsreisen er etter mindretallets oppfatning derfor dekket.

Mindretallet mener formuleringen "og Utenriksdepartementet eller Folkehelseinstituttet fraråder reiser til området" ikke tilsier at det kun er utenlandsreiser som er dekket. Mindretallet er ikke enig i at man entydig ut fra denne ordlyden kan forstå det slik at innenlands ikke er omfattet. Mindretallet forstår det slik at Utenriksdepartementet gir reiseråd for andre land, men at Folkehelseinstituttet ikke har et slikt begrenset mandat for sine helsefaglige råd og -veiledning. Dersom selskapet mente å unnta innenriksreiser fra sitt dekningsfelt, må de som profesjonell part spesifisere et så sentralt unntak fra dekningsfeltet tydeligere i sine vilkår for at det kan gjøres gjeldende overfor forbruker.

Avgjørelsen er avgitt under dissens.

#### **Finansklagenemnda Skades konklusjon**

Selskapet gis medhold.

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