

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN-2021-9

14.1.2021

AmTrust International Underwriters Ltd.

Sykeforsikringer/barnekasko

Sykeforsikring – avtale inngått før eller etter sykmelding.

Forsikrede ble sykmeldt i juli 2019, og fremmet krav under en forsikringsavtale gjennom sin strømleverandør. Forsikrede mente han hadde inngått forsikringsavtalen i februar 2019, men forsikringsavtalen var først registrert inngått i september 2019. Saken reiste spørsmål om forsikrede hadde krav på utbetaling som følge av sykmelding i juli 2019. Etter en vurdering av sakens dokumenter bemerket nemnda at det ikke var sannsynliggjort at forsikringsavtalen ble inngått i februar 2019. Forsikredes sykmelding startet i juli 2019 og var dermed ikke omfattet av den senere inngåtte avtale i september 2019. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede (f. 1989) flyttet til en leilighet i februar 2019 og ringte i den forbindelse til en strømleverandør. Forsikrede har anført at han ved bestilling ba om den samme strømpakken som han hadde hatt i forrige kundeforhold hos strømleverandør. Forsikrede mottok ingen bestillingskontrakt som ble signert.

Forsikrede ble koblet til en strømmåler 5.2.19. Han ble sykmeldt 16.7.19.

Høsten 2019 viste det seg at forsikrede var registrert på feil strømmåler, og dette ble fra strømleverandør sin side korrigert 27.9.19. Fakturabeløp knyttet til denne måleren ble kreditert når feilen ble oppdaget. Samtidig som dette ble korrigert, ble det også registrert en "Trygg Hverdag" forsikring på forsikrede.

Den 13.1.20 kontaktet forsikrede strømleverandøren per telefon og ønsket å benytte seg av Trygg Hverdag-forsikringen pga. sykmeldingen i juli 2019, men fikk avslag. Det ble opplyst fra strømleverandør at forsikringen ikke var registrert på forsikrede før strømmåleren ble korrigert 27.9.19.

Det følger av forsikringsvilkårene pkt. 4.1.1:

Rett til Betalingsfritak gjelder for ulykkestilfelle og/eller sykdom som inntreffer etter Trygg Hverdag sin startdato.

Retten til Betalingsfritak inntreffer når Kunden har vært sykmeldt innenfor forsikringsperioden i minst 30 dager sammenhengende. Erstatningsutbetaling etterbetales tilbake til dag 1.

Det må fremlegges sykmelding fra lege hvor Kundens diagnose fremgår, samt at Kunden er under behandling av lege så lenge Sykmeldingsperioden varer. Selskapet kan kreve at Kunden underlegges vurdering av en uavhengig lege. Kunden kan ikke fremme nytt krav om Betalingsfritak for samme lidelse de 12 påfølgende månedene etter friskmelding.

Forsikrede har i det vesentlige anført at han har krav på erstatning under "Trygg Hverdag" forsikringen. Han trodde han hadde denne dekningen allerede fra 5.2.19 siden han ba om samme strømpakke som han hadde hatt tidligere hos strømleverandør. Forsikrede signerte ingen kontrakt

og fulgte ikke opp dette noe nærmere da han trodde alt var i orden. Forsikrede har opplyst at det å ikke få utbetalt erstatning gjennom forsikringen har store økonomiske konsekvenser for han.

Selskapet har i det vesentlige anført at forsikrede ikke har krav på erstatning under forsikringen. Det anføres at forsikrede kjøpte forsikringen "Trygg Hverdag" samtidig som strømmåleren hans ble korrigert 27.9.19. Verken kontrakten om strømleveranse eller kontrakten om forsikringen "Trygg Hverdag" kan registreres tilbake i tid, og det foreligger derfor ingen forsikringsavtale fra 5.2.19. Selv om han kan ha ytret ønske om å få knytte "Trygg Hverdag"-forsikring til sin første avtale, opprettet 5.2.19, ble ikke dette registrert og avtalt. Det er heller ikke slik at det er mulig i strømleverandørens systemer å tilbakedatere hverken kontrakt om strømleveranse eller avtale om "Trygg Hverdag"-forsikringen. Når forsikrede ble registrert inn på riktig måler 27.9.19, ble samtidig forsikringen solgt til forsikrede. Etter dette inntraff forsikringstilfellet 16.7.19 i tid før forsikringsavtalen trådte i kraft 27.9.19, og forsikrede har ikke rett på erstatning.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om forsikrede har krav på erstatning for forsikringstilfellet som inntraff 16.7.19.

Det er kravstiller – forsikrede – som må sannsynliggjøre at vilkårene for å få erstatning er oppfylt. Det innebærer at forsikrede må dokumentere at vilkårene for en utbetaling er tilstede.

Forsikrede har anført at det ble inngått en avtale i februar 2019. Selskapet bestrider dette, og har anført at avtalen først ble inngått 27.9.19.

Forsikrede har ikke fremlagt noe dokumentasjon som sannsynliggjør at det faktisk ble inngått en forsikringsavtale mellom forsikrede og Hafslund i februar 2019. Videre har forsikrede uttalt i brev til nemnda 3.12.20 at han i hele perioden han var kunde hos Hafslund kun én gang har bedt om å kjøpe "Trygg Hverdag", og dette skal ha vært ved første kontakt med selskapet 5.2.19.

Nemnda finner det etter dette klart at det ikke er sannsynliggjort at det ble inngått noen forsikringsavtale i februar 2019 eller at avtale var inngått da forsikrede ble sykmeldt 16.7.19.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Gro Farestvedt (selskapsrepresentant), Ingrid Sande Kvålen (forbrukerrepresentant).