

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2022-730

2.9.2022

Gjensidige Forsikring ASA

Reisesyke

Avbrutt ferie – utgifter til jakt – billett til arrangement.

Forsikrede hadde betalt for tre dager med jakt i utlandet, men skadet seg etter første dagen. Han krevde dekket utgifter han hadde hatt til de to dagene med jakt som han ikke fikk benyttet seg av. Saken reiste spørsmål om utgiftene til jakten måtte anses som billett til et arrangement, jf. vilkårene. Etter en konkret vurdering konkluderte nemnda med at forsikrede ikke hadde sannsynliggjort at utgiftene til jakten kunne regnes som billetter til et arrangement etter vilkårene. Selskapet ble gitt medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede bestilte en jaktreise til utlandet 30.8.21, som ble betalt 29.10.21. Forsikrede reiste 5.1.22 og planlagt retur til Norge var 9.1.22.

Forsikrede skulle jakte i tre dager, fra 6.1.22 til 8.1.22.

Reisen ble arrangert av Y. I de to fakturaene fra Y. fremgikk at forsikrede ble fakturert totalt kr 22 375 for "guidetjenester i utlandet".

Forsikrede betalte i tillegg kr 3 410 for flybillett til flyselskapet og kr 960 for parkering på flyplassen i Norge.

Den 6.1.22 falt forsikrede og brakk 2 ribbein og punkterte en lunge. Forsikrede ble innlagt på sykehus fra 7.1.22 til 15.1.22. Han kontaktet derfor selskapets alarmsentral 8.1.22.

Forsikrede varslet selskapet om skaden og sykehusinnleggelsen 10.1.22, jf. selskapets avslag 17.3.22.

Forsikrede ble fraktet hjem til Norge med bil 18.1.22 og kom hjem 19.1.22.

I skademelding til selskapet 23.1.22 fremgikk følgene om skaden:

Ramlet på ryggen og har brukket to ribben oppsøkte sykehus for Røntgen som konstaterte to ribbeinsbrudd og pneumotorax. Ble innlagt på sykehus hvor jeg er under behandling og avventer nå hjemtransport.

På bakgrunn av skaden krevde forsikrede kompensasjon for bl.a. tapte feriedager, sykeutgifter, hjemtransport og ubenyttede billetter til arrangement, herunder jaktreise., parkering på flyplass, samt flyreise. Forsikrede la ved dokumentasjon for de ulike utgiftene.

Den 7.2.22 erstattet selskapet følgende:

Lege og medisin: 1 656,- Kompensasjon: 3 000,- Hjemtransport og forlenget opphold: 3 550,- Totalt: 8 206,-

Kompensasjonen på kr 3 000 var for fire dager avbrutt ferie, med kr 750 pr. dag, jf. brev fra selskapet 17.3.22.

Forsikrede klaget på oppgjøret samme dag, jf. samtalelogg via skadesak. Han la deretter ved en e-post fra arrangøren av jakten 8.2.22 med nytt oppsett på oppholdet:

Hei ... her er oversikten over hva du har betalt for.

Her er kostnadene delt opp i enkeltelementer, selv om du fikk en faktura på de samlet for enkelthetsskyld.

HOTELLOPPHOLD MED MAT 5.1-9.1: 4.500,-

TRANSPORT FRA FLYPLASS T/R.: 1.000,-

JAKTARRANGEMENT 3 DAGER: 18.500,-

FRATREKK RABATT: 1.625,-

DU BETALTE: 22.375,-

Selskapet vurderte saken på nytt 11.2.22 og viste til at utflukter ikke er å anse som billetter til arrangement slik det fremgår av vilkårene. Det uttalte imidlertid følgende:

Dersom du i har mottatt eller kan fremskaffe annen dokumentasjon som kan spesifisere at dette likevel dreier som om billetter til enkeltstående forhåndsbetalt arrangement ber vi deg sende oss dette. Vi vil da ta en ny gjennomgang og vurdering i saken. Legg da også ved alt av reisedokumenter som viser de ulike elementene i pakken.

Forsikrede klaget på selskapets avslag til kundeombudet 23.2.22.

Selskapet v/Kundeombudet avsto ytterligere krav 17.3.22, under henvisning til at vilkårene for tapte feriedager ikke kom til anvendelse og at jakt ikke var å anse som billett til et arrangement.

I brev datert 19.6.22 til FinKN, mottatt 22.6.22, ga forsikrede en beskrivelse av jaktreisen:

Drivjakt er veldig organisert og blir nøye gjennomført etter lange tradisjoner. En typisk dag kan beskrives som følgende: Jegerne hentes på bostedet og vi var 14 jegere. Vi kjøres ut til jaktområdet hvor presidenten for jegerområdet (gjerne et statlig ansatt forstmester) ønsker velkommen på (språk). Ved hjelp av tolken går han gjennom dagens program, og beskriver hvilket vilt som kan felles og gjennomgår gjeldende sikkerhetsregler. Dagens leder for driverne blir presentert sammen med driverne.

Deretter blir jegerne plassert ut med jevne mellomrom, gjerne i en hestesko, rundt en skogteig avhengig hvordan "såten" ser ut. Så starter jakten ved at 8-10 drivere med tilsvarende antall hunder klapper seg gjennom terrenget mot rekken av jegere. Hunder og drivere jager viltet mot jegerne. Et drev tar opp mot en time. Etter endt drev kommer et eget lag med kjøretøy som samler inn det felte viltet. Dette gjentar seg 3-5 ganger avhengig av lengden på drevene fram til lunsj.

Til lunsj kommer det et eget kokkelag ut til jaktområdet og serverer en varm lunsj mineralvann, kaffe og kake. Varm lunsj kan være suppe men kan også være en form for kjøtt eller kylling med ris og grønnsaker. Dette spises på bord og benker satt opp for anledningen, eller kan være på et fast anlegg som tilhører jaktforeningen.

Etter lunsj fortsetter jakten på samme måte fram til at det blir mørkt. En jaktdag kan gjerne bestå av 7-10 drev.

Etter endt jaktdag samles alle jegerne, driverne og ledere til viltparade. Dette er en høytydelig seanse hvor alt vilt legges ut på bakken innenfor en ramme av granbar belyst med fakler. Viltet klassifiseres etter en viss rangordning hvor fleks. Kronhjort er rangert foran villsvin og rådyr. Paraden kan inneholde 20-25 forskjellige vilt etter dagens fangst og kan typisk bestå av hjort, rådyr, dåhjort, villsvin og rev.

Hver viltart blir hedret med en egen fanfare av foreningens hornblåsere. Deretter blir dagens beste jegere kåret og medaljer utlevert.

Hele arrangementstaben kan gjerne bestå av 15 -20 mennesker med ledere, tolk, drivere, sjåfører og kokkelag (og 8-10 hunder) i tillegg til jegerne.

Dette gjentar seg hver av de dagene vi jakter.

Forsikrede har i det vesentlige anført at han har krav på å få dekket utgifter til jakt som han ikke fikk benyttet seg av. Jakten kan klassifiseres som et arrangement og ikke som en tilfeldig utflukt, jf. forsikredes beskrivelse i brev datert 19.6.22. Formålet med turen var at han skulle jakte i tre dager. Forsikrede skadet seg etter den første dagen, og gikk glipp av de to resterende dagene med jakt. Han hadde kjøpt tre billetter til jakt som skulle foregå i tre dager, på tre forskjellige områder. Jaktoppholdet var kjøpt gjennom Y., som hadde booket inn tre dager med et lokalt jaktselskap. Det var det samme lokale jaktselskapet som arrangerte alle de tre dagene med jakt og de lokale deltakerne varierte fra dag til dag. Forsikrede synes at det er merkelig at dersom han hadde reist til London for å gå på tre fotballkamper eller musikaler så ville han fått dekket utlegget. Forsikrede har fått dekket tapt ferie for fire dager a kr 750, men synes dette er dårlig da han betalte kr 6 166 pr dag. Han fikk gjennomført en dag med jakt, og mener at han skal ha dekket to dager jakt tilsvarende kr 12 333 da dette var hans reelle utgift. Nemndas avgjørelse 2021-730 kan ikke sammenliknes med denne saken.

Selskapet har i det vesentlige anført at forsikrede ikke har krav på ytterligere erstatning. Reiseforsikringen er ikke altomfattende. Partenes rettigheter og plikter er regulert i vilkårene i forsikringsavtalen som er inngått mellom selskapet og kunden. Siden reisen ikke ble avbrutt før tiden med erstatningsmessig hjemtransport/fremskyndet hjemreise, kommer ikke vilkårets andre ledd, som gjelder tapte feriedager ved avbrutt ferie, til anvendelse. Forsikrede fikk et forlenget opphold, og dette ble dekket av selskapet. Ved avbrutt ferie dekker selskapet i henhold til vilkårene forhåndsbetalte billetter til arrangementer, (fotballkamp, konsert o.l.). Slike billetter viser som oftest et bookingnummer eller referansenummer som fremvises ved oppmøte til arrangementet (eks. fotballkamp eller konsert). Forsikrede har bestilt en jaktreise, inkludert guidede jaktturer i forskjellige jaktterreng på tre forskjellige områder med overnatting. En slik jakt kan ikke sammenlignes med det å kjøpe billetter til et arrangement, slik som en fotballkamp eller en konsert som vises til i vilkåret. Jaktreisen kan ikke splittes opp, og jakten kan ikke alene sees på som en billett til et arrangement. Det er ikke kjøpt egen billett via reisearrangøren og det er ikke blitt betalt for egne billetter til et arrangement. Jaktturen er sammensatt av aktiviteter som skal skje forskjellige steder, og gir tilgang til bestemte jakt-områder med guide, og må anses som en "pakkereise" siden det er betalt for opphold/overnatting og jakt, guidet tur/eskursjon sammen. Selskapet anser reisen som andre pakkereiser/temareiser, som også kan inneholde opplevelser som de reisene skal være deltagende i. Eksempler på pakkereiser arrangerte golf-reiser eller en ride-ferie, der man deltar sammen med andre i fastsatt program, med felles bespising og aktiviteter/opplevelser. Alt dette går via turarrangør og blir betalt for før avreise. At forsikrede senere har vist til pris-spesifikasjon fra arrangør, datert 8.2.22, hvor det står skrevet jaktarrangement kr 18 500, viser ikke at det er utstedt egne billetter for deltagelsen til jakta. Det er ikke fremlagt kvittering for kjøp av billett til et arrangement i denne saken, slik det er vist til eksempler i vilkåret.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om forsikrede har krav på ytterligere erstatning fra selskapet etter at jaktreisen i utlandet ble avbrutt da han skadet seg på reise.

Forsikrede har fremsatt krav om å få dekket jakt i to dager som han ikke fikk benyttet seg av fordi han ble skadet.

Det fremgår av vilkårene at reiseforsikringen dekker "avbrutt ferie", og at det ved "akutt (...) skade" som fører til "sykehusinnleggelse" gis feriekompensasjon med "kr 750 per dag, fra og med dagen for første legebesøk/første dag innlagt på sykehus (...)". Forsikrede har etter nemndas syn ikke krav på ytterligere kompensasjon etter dette vilkåret.

Forsikringen "For feriereiser som avbrytes pga. erstatningsmessig hjemtransport eller fremskyndet hjemreise" dekker "tapt ferie med inntil kr. 1 500 pr dag". Forsikrede har ikke dokumentert at reisen ble avbrutt som følge av "erstatningsmessig hjemtransport eller fremskyndet hjemreise". Tvert imot er det dokumentert at hjemreisen ble utsatt fra 9.1.22 til 18.1.22. Nemnda finner etter dette at forsikrede ikke har krav på erstatning for tapte feriedager i henhold til vilkårene.

Spørsmålet blir etter dette om forsikrede har krav på erstatning for to dager jakt, tilsvarende kr 12 333, som han ikke fikk benyttet seg av.

Følgende hitsettes fra vilkårene:

(...)

Når det gis erstatning for avbrutt ferie dekkes også forhåndsbetalte billetter til arrangementer (fotballkamp, konsert o.l.) du ikke fikk benyttet pga. sykdommen/skaden.

Selskapet har utbetalt erstatning for avbrutt ferie. Nemnda legger derfor til grunn at betingelsene for dekning for avbrutt ferie er tilfredsstilt. Spørsmålet er om utgiftene forsikrede hadde til jakt kan regnes som forhåndsbetalte billetter til et arrangement i henhold til vilkårene.

Jaktreisen startet 5.1.22. Forsikrede betalte kr 22 375 for jaktreisen den 29.10.21, og utgiftene var således forhåndsbetalt. Det følger av e-posten fra arrangøren av 8.2.22, som forsikrede la frem i forbindelse med at han klaget på selskapets oppgjør, at kostnader knyttet til "JAKTARRANGEMENT 3 DAGER" utgjorde kr 18 500 av totalbeløpet.

Et arrangement er noe som arrangeres. Slik ordet er brukt i vilkårene må det forstås som en tilstelning arrangert av en arrangør. Begrepet sier ikke noe om hva tilstelningen kan gå ut på og angir heller ingen tidsbegrensning. Nemnda har tidligere lagt til grunn at begrepet forutsetter at det er en arrangør som planlegger og presenterer arrangementet for deltagerne, jf. sak 2021-730. Som eksempel på hva som anses som "arrangementer" har selskapet i vilkårene vist til "fotballkamp, konsert o.l.". Tilføyelsen om at også liknende arrangementer omfattes, viser etter nemndas syn at selskapet har ment at også andre tilstelninger kan være et arrangement i vilkårenes forstand. Begrepet "billett" må forstås som et fysisk eller digitalt deltakerbevis knyttet til et arrangement.

Reisen ble arrangert av Y. I de to fakturaene fra Y. fremgikk at forsikrede ble fakturert totalt kr 22 375 for "guidetjenester i utlandet". Forsikrede har anført at jakten må klassifiseres som et arrangement og at han hadde kjøpt tre billetter til jakt som skulle foregå i tre dager, på tre forskjellige områder. Jaktoppholdet var kjøpt gjennom Y., som hadde booket inn tre dager med et lokalt jaktselskap som arrangør. I brev til FinKN 19.6.22 har forsikrede beskrevet opplegget og arrangørens rolle. Arrangementsstaben består etter det opplyste av 15-20 mennesker samt hunder. Jegerne hentes og kjøres ut til jaktområdet, der dagens program gjennomgås. Jegerne plasseres ut før hunder og drivere jager viltet mot jegerne. Viltet samles inn av "et eget lag med kjøretøy", det serveres varm lunsj på bord og benker som er satt opp provisorisk eller på et anlegg som tilhører jaktforeningen, og det arrangeres en viltparade etter endt jaktdag.

Nemnda legger til grunn at et jaktopplegg som beskrevet kan defineres som et arrangement i vilkårenes forstand dersom arrangøren tilbyr et opplegg og har regi i forbindelse med jakten. En aksept på et fremsatt tilbud vil da kunne anses som en billett/deltakerbekreftelse. Opplegget forsikrede har beskrevet skiller seg fra det som var tilfellet i avgjørelse 2021-730, som gjaldt krav om erstatning for utgifter til leie av jaktterreng og overnatting. I den saken la nemnda til grunn at sikrede kun hadde betalt for en bruksrett, og utleier ikke tilbød noe opplegg og ikke hadde noen regi.

I bevisvurderingen tillegger nemnda tidsnære bevis større vekt enn forklaringer som har tilkommet etter at det oppstod uenigheter med selskapet. I aktuelle sak er det ikke fremlagt noe tilbud fremsatt av reisearrangøren i forkant som senere har blitt akseptert av forsikrede. Utover de to fakturaene som gjelder "guidetjenester i utlandet" er det ikke fremlagt noen dokumentasjon som viser hva som ble avtalt. Etter en konkret vurdering finner nemnda at forsikrede ikke har sannsynliggjort at utgiftene til jakten kan regnes som billetter til et arrangement.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Tonje Giertsen (selskapsrepresentant) og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).