

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2022-927

9.11.2022

Tryg Forsikring NUF

Reise/reisegods

Oppsigelse av kollektiv forsikringsavtale – fal. § 9-6?

Sikrede tegnet en kollektiv reiseforsikring gjennom ANSA. Den 14.10.21 mottok sikrede et eksklusjonsvedtak fra ANSA. Sikrede meldte deretter skade oppstått 12.12.21 til selskapet. Selskapet tok ikke sikredes skademelding til realitetsbehandling fordi det mente sikredes forsikring gjennom ANSA ikke var gyldig. Nemnda kom til at sikrede hadde vært omfattet av en reiseforsikring i selskapet, og at denne først opphørte to måneder etter at sikrede trådte ut av gruppen ved eksklusjonen 14.10.21. Skaden oppstått 12.12.21 var derfor inntruffet i forsikringstiden og måtte vurderes av selskapet.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning under kollektiv forsikring og spørsmål om avtalen er bortfalt.

Sikrede har forsikring med overskriften Insurance Policy ANSA Student Insurance.

Sikrede mottok et eksklusjonsvedtak fra ANSA den 14.10.21 med følgende innhold:

Jeg henvender meg til deg for å informere om at ANSA ikke kan ta deg opp som medlem, ei heller tilby deg verv som tillitsvalgt slik du har ytret ønske om. Med kjennskap til din dialog med ulike instanser i ANSA over lengre tid har du benyttet fordeler, og forsøkt å benytte deg av tilbud i organisasjonen uten gyldig medlemskap. Du er over en periode gitt beskjed om å fremskaffe studiebevis fra studiested, uten at dette er fremskaffet. Samtidig har du meldt deg inn igjen og igjen uten å imøtese vårt krav om studiebevis. Vår tillit til deg er derfor svekket og vi ønsker ikke å tilby deg medlemskap i fremtiden på bakgrunn av dette. Eventuelle økonomiske trekk forbundet med medlemskap vil tilbakeføres ditt betalingskort.

Sikrede meldte skade oppstått 12.12.21 til selskapet. Selskapet informerte 17.1.22 sikrede om at sikredes forsikring gjennom ANSA ikke var gyldig fordi avtalen forutsatte at sikrede hadde gyldig medlemskap i ANSA. Selskapet ville derfor ikke behandle skademeldingen.

Sikrede var uenig og saken ble deretter brakt inn til Finansklagenemnda 11.7.22.

Sikrede krever dekning for to skader og anfører at oppsigelsen av forsikringen er ugyldig. Sikrede har vist til at forsikringen var forskuddsbetalt for tolv måneder, men den er ulovlig sagt opp på grunn av eksklusjon fra organisasjonen den ble kjøpt gjennom. Sikrede bestrider selskapets anførsel om at han aldri har vært medlem av ANSA og viser til e-postkorrespondanse og kvittering for betalt medlemskap. Sikrede ble i etterkant ekskludert fordi ANSA mente han ikke kunne dokumentere at han var student.

Selskapet avviser ansvar og anfører at sikrede ikke har vært omfattet av ANSAs kollektive forsikringsordning, jf. fal. § 19-4 annet ledd. Subsidiært er selskapet av den oppfatning at forsikringen opphørte den 14.12.21, jf. fal. § 19-6 første ledd.

Selskapet anfører at det følger av fal. § 19-4 annet ledd annet punktum at selv om sikrede har fått forsikringsbevis, gjelder ikke forsikringen dersom det klart fremgår av beviset at han ikke oppfyller

vilkårene. Beviset må regnes som et forsikringsbevis etter fal. § 2-2. Lovens begrep "forsikringsbevis" tilsvarer langt på vei det eldre begrepet "forsikringspolise", og forsikringspolise kan oversettes med det engelske begrepet "insurance policy". Den oversendte "insurance policy" må derfor regnes som forsikringsbevis etter fal. § 2-2, jf. Ot.prp. nr. 29 (1988-89) s. 41 og NOU 1987:24 s. 51. Selskapet mener at sikrede aldri har hatt gyldig medlemskap i ANSA og mener ekskluderingsvedtaket gjelder fremtidig medlemskap.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om sikrede hadde gyldig forsikring på skadetidspunktet.

Selskapet har vist til fal. § 19-4 annet ledd om forsikringsbeviset. Saken gjelder tingsskade og må derfor vurderes etter bestemmelsene i fal. kapittel 9. Det fremgår av fal. § 9-4 annet ledd at:

Overfor den som har fått forsikringsbevis kan det ikke gjøres gjeldende at han eller hun ikke fyller vilkårene for å være medlem av forsikringsordningen, eller at han eller hun ikke har krav på de ytelser som fremgår av beviset. Dette gjelder likevel ikke dersom det klart går frem av beviset at vedkommende ikke fyller vilkårene eller ikke har krav på ytelsene.

Bestemmelsen fastslår at det ikke kan gjøres gjeldende at medlemmet ikke har krav på de ytelser som fremgår av beviset med mindre det går klart frem av beviset at vedkommende ikke fyller vilkårene for medlemskap i ordningen. Bestemmelsen refererer til "forsikringsbeviset". Det dokumentet som selskapet referer til som forsikringsbevis er skrevet på engelsk med overskriften "Insurance Policy ANSA Student Insurance". Formuleringen "Insurance Policy" betyr "forsikringspolise", som var den betegnelsen som ble benyttet før fal. innførte begrepet "forsikringsbevis". "Policy" er den engelske betegnelsen på den individuelle forsikringsavtalen, og i engelsk rett er det ikke noe begrep som tilsvarer "forsikringsbevis". Nemnda mener den engelske formuleringen "policy" må likestilles med "forsikringsbevis".

Det fremlagte forsikringsbeviset sier at:

It is a presumption under the ANSA Student insurance both at the inception and upon renewal of the insurance, that the insured is a member of ANSA .

Sikrede anfører at han var medlem av ANSA da forsikringen ble tegnet og hadde gyldig forsikring. Sikrede har fremlagt "Insurance Policy" datert 19.9.22, som omtaler sikrede som "Medlem" og gjelder tolv måneder fra 20.9.21. Dette tilsier at han var medlem av ANSA da avtalen ble inngått.

Sikrede har videre fremlagt en mail fra ANSA datert 11.10.21 hvor det heter at:

ANSA medlemskapet ditt er avsluttet i påvente av nødvendig dokumentasjon

Jeg kan ikke se at du oppfyller kravene til ANSA medlemskap.

Det fremlagte eksklusjonsvedtaket sier derimot:

Jeg henvender meg til deg for å informere om at ANSA ikke kan ta deg opp som medlem, ei heller tilby deg verv som tillitsvalgt slik du har ytret ønske om. Med kjennskap til din dialog med ulike instanser i ANSA over lengre tid har du benyttet fordeler, og forsøkt å benytte deg av tilbud i organisasjonen uten gyldig medlemskap. Du er over en periode gitt beskjed om å fremskaffe studiebevis fra studiested, uten at dette er fremskaffet. Samtidig har du meldt deg inn igjen og igjen uten å imøtese vårt krav om studiebevis. Vår tillit til deg er derfor svekket og vi ønsker ikke å tilby deg medlemskap i fremtiden på bakgrunn av dette. Eventuelle økonomiske trekk forbundet med medlemskap vil tilbakeføres ditt betalingskort.

Nemnda forstår dette slik at sikrede aldri har oppfylt kravene til ANSA medlemskap, men at han likevel har greid å "melde seg inn" og tegne forsikring. Det er uklart for nemnda hvordan dette har gått til, men ut fra den fremlagte dokumentasjonen hadde han medlemskap i ANSA da forsikringsavtalen ble inngått. Forsikringsbeviset sier at slikt medlemskap må foreligge "at the inception ... of the insurance". Det står ikke at forsikringen opphører om medlemskapet

opphører under avtaleinngåelsen. Sikrede har derfor ikke fått klar beskjed om at han ikke har forsikring, og derfor heller ikke hatt mulighet til å tegne alternativ forsikring. Nemnda mener ut fra dette at sikredes forsikring var gyldig da den ble inngått.

Spørsmålet blir derfor når den opphørte. Ifølge vilkårene pkt. 1 gjelder reiseforsikringen for "medlem av ANSA". Sikrede mottok eksklusjonsvedtak fra ANSA datert 14.10.21. Etter vilkårene er han da ikke lenger omfattet av forsikringen. Det fremgår imidlertid av fal. § 9-6 første ledd at:

Når et medlem av en kollektiv forsikring der det føres fortegnelse over medlemmene, trer ut av den gruppen som avtalen omfatter, opphører forsikringen for medlemmets vedkommende tidligst 14 dager etter at påminnelse i et skriftlig dokument er sendt fra forsikringsforetaket eller forsikringstakeren. I en forsikring der det ikke føres fortegnelse over medlemmene, eller hvor påminnelse som nevnt i forrige punktum ikke blir sendt, opphører forsikringen tidligst to måneder etter at medlemmet trådte ut av gruppen. (...)

Første punktum slår fast at forsikringen opphører "tidligst 14 dager etter at påminnelse i et skriftlig dokument" er sendt fra forsikringsforetaket eller forsikringstakeren i de tilfeller det føres fortegnelse over medlemmene. Fal. har ikke bestemmelser om hva en "påminnelse" skal inneholde, men ut fra lovens formål bør det opplyses hva grunnen er til at medlemmet er trådt ut av ordningen, jf. FinKN 2015-214. Sikrede mottok eksklusjonsvedtak fra ANSA datert 14.10.21, men dette dokumentet oppfyller ikke lovens krav om "påminnelse", jf. ovenfor. Oppsigelsestiden på 14 dager etter fal. § 9-6 første ledd første punktum kan da ikke påberopes.

Andre punktum angir at i de tilfeller hvor påminnelse som nevnt i første punktum ikke er sendt, opphører forsikringen tidligst to måneder etter at sikrede trådte ut av gruppen. Sikrede trådte ut av gruppen ved eksklusjonen 14.10.21, og forsikringen opphørte da 14.12.21. Skader oppstått etter 14.12.21 er derfor ikke dekningsmessige.

Selskapet har fremlagt skademelding fra sikrede med skadedato 12.12.21, altså to dager før forsikringen opphørte den 14.12.21. Denne skadene er derfor inntruffet før forsikringen opphørte og må vurderes av selskapet.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold i at forsikringen var gyldig frem til 14.12.21.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant) og Alexander Venås (forbrukerrepresentant).