

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2023-496

26.6.2023

If Skadeforsikring NUF

Reisesyke

Isolasjon – korona – cruise - interne rutiner – legeordinert sengeleie – tapte feriedager.

De forsikrede ble syke under en reise med et cruiseskip og ble i henhold til cruiseskipets interne rutiner isolert på hver sin sykelugar. De forsikrede testet deretter positivt for korona og var isolert på egen lugar helt frem til cruisereisens siste dag. De forsikrede krevde erstatning for tapte feriedager for perioden de var i isolasjon. Foretaket avslo kravet og viste til at de forsikrede ikke fikk beordret sengeleie. Saken reiste spørsmål om de forsikrede hadde krav på erstatning for tapte feriedager. Etter nemndas vurdering tilsa behovet for særlig smittevern ombord på et skip at den pålagte isolasjonen i lugar på grunn av korona måtte likestilles med legeordinert sengeleie. Forsikrede hadde dermed krav på erstatning for tapte feriedager i perioden de var i isolasjon. De forsikrede ble gitt medhold.

Saksfremstilling

De forsikrede, A. og B, var på cruise fra 23.9.22 til 1.10.22.

Før avreise testet de forsikrede negativt på koronatester 23.9.22 og ble derfor erklært "fit to fly". De ble imidlertid syke 25.9.22 og oppsøkte da lege på skipet. Samme dag ble de forsikrede satt i karantene på hver sin sykelugar.

B. testet deretter positivt på koronatest tatt 26.9.22.

De forsikrede fikk begge informasjon om hvordan de videre skulle forholde seg i informasjonsdokument fra cruiseskipet datert 26.9.22. I skrevet stod det at begge måtte holde seg isolert fram til cruiseskipet hadde gjort nødvendige tiltak for avstigning. Det ble også vist til at de forsikrede ikke kunne ha kontakt med hverandre, selv om begge ble isolert. Under isolasjonen fikk de måltider på døren uten å kunne ha kontakt med personalet på skipet.

A. ringte foretaket 26.9.22 og opplyste at B. hadde testet positivt for korona og at de derfor var i karantene på skipet. Foretaket opplyste da at kompensasjon for tapte feriedager utbetales når en er så syk at en lege beordrer en til å holde sengen.

A. testet positivt på koronatest tatt 29.9.22.

De forsikrede sendte inn en skademelding til foretaket 2.10.22. I skademeldingen opplyste de at sykdommen oppstod 25.9.22. I ny skademelding datert 6.10.22, krevde de forsikrede erstatning fra og med 25.9.22 til og med 1.10.22.

Foretaket avslo kravet til de forsikrede i e-post av 8.10.22. Begrunnelsen for avslaget var at de forsikrede ikke fikk beordret sengeleie på cruiseskipet.

De forsikrede klagde på foretakets avslag 11.10.22. I klagen skrev de blant annet at de ble lagt inn på en "spesiell lugar allerede den 2509 til 0110 uten mulighet til å forlate denne lugar med spesielt filter så ikke andre skulle bli smittet".

Foretakets kundeombud opprettholdt imidlertid avslaget i e-post av 19.10.22.

De forsikrede har i det vesentlige anført at de har krav på erstatning for tapte feriedager. De ble smittet av korona under et cruiseopphold. Dette førte til at de 25.9.22 ble isolert på egen sykkelugar uten mulighet til å gå ut. Saken er identisk med FinKN-2022-810.

Foretaket har i det vesentlige anført at de forsikrede ikke har krav på erstatning for tapte feriedager. I henhold til vilkårene utbetales kun erstatning for tapte feriedager i de tilfellene der det kan dokumenteres av lege at sykdomstilstanden var så alvorlig at den medførte sengeleie eller sykehusopphold. Det finnes ikke slik dokumentasjon i denne saken og vilkårene gjelder for korona og alle andre sykdommer. FinKN-2022-810 gjaldt en reise i februar 2022. På det tidspunktet hadde mange land fortsatt myndighetspålagte karantene- og isolasjonsbestemmelser ved påvist positiv koronatest. Denne saken gjelder imidlertid en reise i slutten av september 2022. De aller fleste land hadde da opphevet alle myndighetspålagte koronatiltak. I denne saken måtte de forsikrede i isolasjon på grunn av cruiseskipets egne bestemmelser og ikke sykdomstilstanden. Foretaket kan ikke holdes ansvarlig for et cruiseskips praktisering av et internt regelverk.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken gjelder om de forsikrede har krav på erstatning for tapte feriedager, etter at de ble pålagt isolasjon på cruisetur som følge av påvist korona.

Det er sikker rett at det er kravstiller, altså de forsikrede, som har bevisbyrden for at vilkårene for erstatning er oppfylt, jf. FinKN-2020-186. Det betyr at det er de forsikrede som må sannsynliggjøre med mer enn 50 % at vilkårene for en utbetaling er oppfylt.

Denne saken gjelder krav om erstatning for tapte feriedager. I hvilke tilfeller de forsikrede har krav på slik erstatning, er regulert i forsikringsbeviset og forsikringsvilkårene. I forsikringsbeviset står det at:

Kompensasjon for avbrutt reise eller tapte feriedager, i henhold til vilkårets punkt 5.2.5, ytes kun når sykdom eller skade har medført sengeleie etter ordre fra lege på reisemålet, i løpet av reisens første 45 dager.

Videre siteres fra vilkårenes pkt. "5.2.5 Kompensasjon for avbrutt eller tapt feriereise":

Vi utbetaler kompensasjon hvis du, din eneste reiseledsager eller en medforsikret medreisende blir (...) innlagt på sykehus eller beordret til sengeleie av behandlende lege på reisemålet. Kompensasjon utbetales for deg som ble syk og én medforsikret medreisende.

Av vilkårene følger videre at If utbetaler kompensasjon ut ifra reisens pris og kompenserte "antall tapte dager i forhold til antall planlagte dager". Ifølge vilkårene beregnes erstatningen slik:

Antall dager sengeleie regnes fra datoen du oppsøkte lege første gang, og kompensasjon ytes kun ved sengeleie innenfor reisens første 45 dager.

Vi erstatter inntil 2 000 kroner per person per dag, inntil reisens pris.

Spørsmålet i saken er om de forsikrede har krav på erstatning for tapte feriedager, fordi de ble "beordret til sengeleie av behandlende lege på reisemålet".

Ordlyden tilsier at forsikrede må få beskjed av en lege om å holde sengen. Tilfeller hvor forsikredes sykdom medfører at hen må holde seg på lugar uten at sengeleie er påkrevet, faller i utgangspunktet utenfor ordlyden. I nemndspraksis er vilkåret imidlertid forstått slik at sykdomstilfeller som gjør det medisinsk nødvendig å oppholde seg på hotellrommet/leilighet, likestilles med legeordinert sengeleie, jf. blant andre FKN-2009-233 og FSN-7418. I FinKN-2022-810 uttalte nemnda at pålagt isolasjon på grunn av korona må i relasjon til vilkårene likestilles med legeordinert sengeleie. Nemnda vektla at det var myndighetenes regler på feriestedet som påla forsikrede isolasjonen.

I denne saken forstår nemnda det slik at de forsikrede var isolert på sykkelugar i perioden 25.9.22-1.10.22. De forsikrede har derfor i like liten grad som forsikrede i FinKN-2022-810, hatt mulighet til å utnytte ferieoppholdet. I denne saken ble de forsikrede pålagt isolasjon etter cruiseskipets egne bestemmelser, og ikke av ferielandets myndigheter. Smittevern om bord på passasjerskip er skipsførerens ansvar. Den økte risikoen for smitteutbrudd og omfattende smitte ved utbrudd av smittsomme sykdommer ombord på passasjerskip, kan tilsi at isolasjon var påkrevet for å ivareta smittevern, selv om myndighetspålagte, allmenne koronatiltak stort sett var opphevet i september 2022. Det finnes også annen regulering som viser at smittevern ombord på skip ikke er sammenliknbare med smittevern på land. Eksempelvis har skipsfører på utenlandskregistrerte skip plikt til å varsel helsemyndighetene i neste havn som skipet anløper, dersom det er utbrudd av smittsomme sykdommer om bord.

Etter nemndas syn tilsier behovet for særlig smittevern ombord på skip at den pålagte isolasjonen i lugar på grunn av korona likestilles med legeordinert sengeleie, og de forsikrede har krav på erstatning for tapte feriedager i perioden de var i isolasjon på cruiseskipet.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Forsikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Birgitte Hagland (leder), Barbro Paulen (bransjerepresentant) og Borgar Sandvik (forbrukerrepresentant).