

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2023-87

3.2.2023

Gjensidige Forsikring ASA

Reise/reisegods

Avbestilling – leiekostnader for feriebolig – reiseråd?

Sikrede kontaktet selskapet den 16.12.20 og krevde dekket leiekostnader for feriebolig i perioden november 2020–mars 2021. Reisen ble ikke gjennomført som følge av Covid-19 og anbefalte reiseråd. Selskapet ba sikrede om å ta kontakt på nytt i mars 2021. I november 2021 betalte sikrede kravet fra utleier for 2020/2021. Dette ble gjort i forbindelse med at sikrede inngikk en ny avtale om leie av boligen for perioden november 2021–mars 2022. Selskapet avslo å dekke kravet under henvisning til at det ikke var dokumentert at kontrakten ble inngått før koronapandemien. Sikrede forklarte at leieforholdet startet i 2012, og at kontraktene for hver sesong ble underskrevet ved ankomst. Nemnda kom til at sikredes utgifter ikke var dekningsmessige og viste blant annet til at leiekostnadene ikke ble betalt før avbestillingen og således ikke kunne anses som "tapte reisekostnader som følge av avbestilling".

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: sikrede har oppgitt totalsum 4 375 EURO

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for utgifter til leie av feriebolig.

Sikredes reiseforsikring har følgende vilkår for avbestilling:

12.1 Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder for reiser og/eller leieforhold i hele verden, men bare for reiser som er betalt i Norden før utreisedato og som starter i Norden

12.2 Hva forsikringen omfatter

12.2.1 Forsikringen omfatter tapte reisekostnader som følge av avbestilling. Med reisekostnader mener vi det du har betalt for reise, overnatting, leieforhold. Når det gis erstatning for avbestilt reise dekkes også forhåndsbetalte billetter til arrangementer (fotballkamp, konsert o.lign.). Skatter og offentlige avgifter er ikke omfattet av forsikringen.

12.2.2 Forsikringstiden regnes fra det tidspunkt reisen/leieforholdet er helt eller delvis betalt til planlagt avreisetidspunkt. Det er en forutsetning at forsikringen er i kraft for første innbetaling er foretatt.

12.3 Hva Gauda erstatter og hvilke begrensninger som gjelder

Forsikringen dekker avbestillingsomkostninger der reise ikke kan gjennomføres som følge av:

(...)

12.3.3 Pandemi, naturkatastrofe, terrorhandling eller annen krigslignende handling, som inntreffer innenfor 14 dager før planlagt reise, og umuliggjør sikredes innreise og/eller er i strid med norsk Utenriksdepartements eller stedlige myndigheters offisielle reiseråd.

Sikrede kontaktet selskapet 16.12.20 med krav om dekning for leiekostnader for feriebolig i Spania for perioden november 2020–mars 2021. Reisen ble ikke gjennomført som følge av Covid-19 og anbefalte reiseråd. Sikrede oversendte inngått leiekontrakt.

I e-post av 30.12.20 ba selskapet sikrede om å ta kontakt på nytt i mars 2021:

Forsikringen dekker hvis landet er rødt og UD fraråder reiser til det landet. I og med at leiligheten er leid frem i tid, så er det fint om dere tar kontakt med oss igjen i mars 2021. Vi trenger da å vite hvor mye refusjonskravet er.

Sikrede inngikk ny avtale om leie av bolig for perioden nov 2021–mars 2022 og betalte samtidig kravet fra utleier for 2020/2021. Sikrede sendte kvittering på betaling til selskapet 30.12.21. Det fremgikk av kvitteringen at betalingen ble foretatt 4.11.21.

Selskapet stilte sikrede en rekke spørsmål, hvor sikrede svarte følgende:

Vi gjorde avtale med tidligere saksbehandler å sende kvittering for betalt husleie, noe som er gjort. Det er kun husleien vi ikke har fått dekket. Oppgjør for reiser fikk vi beskjed om å ordne selv.

Leiekontrakt for 2020/21 (s 2) er for november, desember 2020 og januar, februar, mars 2021. Kontrakten ble avtalt og underskrevet i november 2020.

På det tidspunktet var det ikke reiseråd fra UD.

Husleien på ble betalt i november 2021 da vi kom nedover.

Vi har i 9 år hatt kontrakt for 5 mnd for leie av bungalowen og har vært hjemme i deler av desember.

Selskapet avsto i mars 2022 å dekke kravet under henvisning til at kontrakten ble inngått på et tidspunkt hvor det forelå reiseråd.

Sikrede klagde 5.4.22 og forklarte at leieforholdet startet i 2012, og at kontraktene for hver sesong ble underskrevet ved ankomst. Kontrakten som gjaldt 2020/2021 ble underskrevet i oktober 2019.

Selskapet opprettholdt avslaget 29.4.22 og anførte at det ikke var dokumentert at kontrakten ble inngått i 2019, altså før koronapandemien kom.

Sikrede sendte et brev til selskapet og forklarte hvordan leieforholdet var blitt praktisert. Selskapet fant ikke grunnlag for å endre sin vurdering, og sikrede klagde etter dette saken inn for sekretariatet for Finansklagenemnda.

Sikrede krever erstatning for tapte leiekostnader. Sikrede ble kjent med utleier høsten 2011 og møtte 12.1.12 utleier i utleiers hus etter muntlig avtale. Her fikk sikrede en skriftlig leiekontrakt på huset for månedene januar, februar og mars 2012. Etter utleiers ønske betalte sikrede kontant i euro og fikk utlevert nøkler til stedet. Nøklerne har sikrede fortsatt, og sikrede har fått tilvist plass til å lagre egne eiendeler. Utleier leier ikke ut til andre.

Sikrede inngikk en muntlig avtale om at sikrede i fremtiden skulle leie i vinterhalvåret fra november og ut mars. Leiekontrakten skulle leveres i november og eventuelle forandringer drøftes i januar. Avtalen skulle gjelde fram til én av partene sa den opp. Ingen av partene har sagt opp avtalen.

Vinteren 2020/2021 var det pandemi, og det ble ingen reise. Sikrede kontaktet selskapet skriftlig og fikk bekreftet at sikrede kunne sende kvittering for innbetalt husleie på 875 euro. Den ville selskapet dekke. Kvittering ble sendt, men sikrede fikk ingen penger fra selskapet. Sikrede betalte regningen i god tro om at selskapet ville dekke denne.

I teksten i leiekontrakten står det klart hvilket tidsrom kontrakten gjelder. Leiekontrakten lå klar i november 2020. Grunnet pandemien med reiseforbud, kunne denne ikke underskrives da.

Selskapet avviser ansvar og anfører at selskapet ikke har mottatt den dokumentasjon som er blitt etterspurt, og som er nødvendig for å kunne ta stilling til dekning, og for å beregne sitt ansvar/utbetale erstatning. Sikrede har ikke dokumentert at leieavtalen ble inngått før koronapandemien inntraff. Den fremlagte leieavtalen inneholder ikke dato for signering.

Sikrede har selv opplyst i e-post 26.2.22 at kontrakten ble avtalt og underskrevet i november 2020. Koronapandemien startet i mars 2020. Således ble ikke kontrakten inngått før pandemien startet. Etter at avslag ble meddelt sikrede, endret sikrede sin forklaring 5.4.22 og sa at avtalen ble inngått 28.11.19, uten at dette er blitt dokumentert nærmere utover sikredes egen forklaring.

Husleien for fem måneder (f.o.m. november 2020 t.o.m. mars 2021) ble ikke betalt før 4.11.21. Leien ble betalt etter avreisetidspunktet, og ikke forhåndsbetalt før avreise slik vilkåret sier.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for å dekke kostnader knyttet til leie av feriebolig.

Sikredes forsikring omfatter ifølge vilkårene pkt. 12.2.1 "tapte reisekostnader som følge av avbestilling", og forutsetter at sikrede krever dekning for et økonomisk tap som følge av avbestilling. Da sikrede meldte saken til selskapet i 2020, hadde han ikke betalt leiekostnadene og hadde således ikke lidd noe økonomisk tap som kunne dekkes av forsikringen. Tapet oppstod først da sikrede betalte utleier i november 2021.

Vilkårene forutsetter også at reisekostnadene går tapt "som følge av avbestilling". Dette betyr at sikrede har betalt reisekostnadene før avbestillingen og ikke får dem refundert selv om han ikke kan benytte seg av de tjenestene han har betalt for. I dette tilfellet ble leiekostnadene ikke betalt før avbestillingen, men ved neste leieperiode. Det er ikke fremlagt dokumentasjon på at sikrede var forpliktet til å foreta denne betalingen. Nemnda forstår saken slik at det ble inngått en intensjonsavtale i 2011 om at sikrede skulle leie boligen i en bestemt periode hvert år. De konkrete leiekontraktene og påfølgende betaling ble underskrevet og overført fra år til år. Dette tilsier at det ikke foreligger en fortløpende avtale for en lengre periode enn ett år, men ettårige leieavtaler. I så fall var sikrede ikke avtalerettslig forpliktet til å betale husleie for perioden 2020/2021.

Sikrede anfører at kontrakten klart angir for hvilken periode den gjelder. Det er imidlertid ikke redegjort for når kontrakten ble inngått/underskrevet. Sikrede forklarte først at avtalen ble signert november 2020, men endret senere tidspunktet til oktober 2019. I klagen skriver sikrede at avtalen lå klar til underskriving i november 2020, men at den ikke kunne underskrives da. Det kan følgelig virke som om den ble signert på et senere tidspunkt, altså på et tredje tidspunkt.

Dersom avtalen for perioden 2020/2021 ble signert etter inntreden av Covid-19, kunne sikrede la være å signere, og ville da ikke ha vært forpliktet til å betale. Nemnda forstår sikrede slik at han ønsket å forholde seg "moralsk riktig" overfor huseier, men i så fall er ikke omkostningene pådratt som følge av "avbestilling", men av et moralsk ansvar.

Omkostningene er etter dette ikke omfattet av forsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).