

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-751

2.7.2025

If Skadeforsikring NUF

Reise/reisegods

Avbestilling – meldefrist oversittet – fal. § 8-5 første ledd.

Sikrede avbestilte sin reise til Sveits i 2020 grunnet koronarestriksjoner. Sikrede meldte inn krav om erstatning i februar 2025. Foretaket avsto dekning fordi kravet var meldt inn for sent, jf. fal. § 8-5 første ledd. Sikrede avviste imidlertid at meldefristen var oversittet. Han viste til at han først mottok kredittkortfakturaen for reisen i januar 2025. Videre anførte sikrede at det var relevant om norske myndigheter hadde hjemmel til å innføre koronarestriksjonene. Nemnda kom til at meldefristen var oversittet.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for avbestilt reise til Sveits, herunder spørsmål om meldefristen etter fal. § 8-5 første ledd er oversittet.

I sikredes forsikringsbevis er det inntatt følgende informasjon:

I samsvar med Forsikringsavtaleloven (FAL) 4-10 skal alle skader meldes til If omgående. Retten til utbetaling kan falle bort dersom kravet ikke er meldt til If innen 1 år etter at forsikrede fikk kjennskap til de forhold som begrunner det (FAL 8-5).

Sikredes reise til Sveits i mars 2020 ble avlyst. Reisen ble avbestilt grunnet koronarestriksjoner. Sikrede meldte inn skaden den 25.2.25. Foretaket avsto kravet fordi meldefristen etter fal. § 8-5 første ledd var oversittet.

Sikrede har i det vesentlig anført at foretaket må dekke skaden. Tapet inntraff som følge av at norske myndigheter innførte koronatiltak.

Sikrede viser til fal. § 13-11, og at det er krav til å melde skaden. Det anføres at dette innebærer et implisitt krav om å også registrere, realitetsbehandle og juridisk begrunne et formelt svar. Sikrede anfører at foretaket bryter loven ved å ikke oppfylle disse kravene. Videre anfører sikrede at det tidvis er tilfældigheter som gjør at det påbegynnes undersøkelser av om man har et forsikringskrav eller ikke, og i sikredes tilfelle er kravet dokumentert og berettiget.

I forbindelse med nemndbehandlingen anfører sikrede at fristen for å melde kravet først begynte å løpe da han mottok kredittkortfakturaen i januar 2025. Videre anfører sikrede at det må tas hensyn til om norske myndigheter hadde adgang til å innføre koronarestriksjonene.

Forsikringsforetaket har i det vesentlige anført at kravet er for sent meldt. I henhold til forsikringsbeviset og vilkårs pkt. 13.2.3 må tap eller skade meldes til foretaket innen ett år etter skadedato, jf. fal. § 8-5. Sikrede meldte inn skaden den 25.2.25. Meldefristen var da utløpt.

Sekretariatets vurdering

Nemndas sekretariat avgjorde saken med delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om godkjenning av klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i Finansklagenemndas saksbehandlingsregler.

Sikrede fikk ikke medhold:

Spørsmålet i saken er om meldefristen etter forsikringsavtaleloven (fal.) § 8-5 første ledd er oversittet.

Fal. § 8-5 første ledd angir at sikrede, altså du, mister retten til erstatning dersom kravet ikke er meldt innen ett år etter at sikrede fikk 'kunnskap om de forhold som begrunner det'. Fristen er absolutt, og overholdes ikke fristen taper sikrede kravet. Etter ordlyden er det nødvendig å fremsette et 'krav' for å avbryte fristen.

En forutsetning for at foretaket skal kunne påberope seg fristen, er imidlertid at den er inntatt i forsikringsbeviset, fal. § 3-1 annet ledd bokstav d). I foreliggende sak står det følgende på s. 7 i forsikringsbeviset:

I samsvar med Forsikringsavtaleloven (FAL) 4-10 skal alle skader meldes til If omgående. Retten til utbetaling kan falle bort dersom kravet ikke er meldt til If innen 1 år etter at forsikrede fikk kjennskap til de forhold som begrunner det (FAL 8-5).

Sekretariatet mener at meldefristen er tilstrekkelig fremhevet i forsikringsbeviset, jf. fal. § 3-1 annet ledd bokstav d). Foretaket kan derfor påberope seg fristen er den er oversittet.

Ifølge ordlyden i fal. § 8-5 første ledd starter meldefristen å løpe fra det tidspunkt sikrede fikk positiv kunnskap om de forhold som begrunner kravet. Etter tidligere nemndspraksis er det ikke tilstrekkelig at sikrede burde hatt slik kunnskap. Nemnda har imidlertid lagt til grunn i flere saker at meldefristen begynner å løpe når sikrede har 'faktisk kunnskap' om de forhold som begrunner kravet, jf. eksempelvis FKN 2009-148. Derimot er det ikke nødvendig at sikrede kjenner til at skaden er dekket av forsikringen, jf. FinKN 2024-739.

Sekretariatet forstår det slik at din reise til Sveits ble avlyst i mars 2020. På dette tidspunktet hadde du faktisk kjennskap til de forhold som begrunner kravet, og ettårsfristen for å melde inn kravet begynte å løpe, jf. fal. § 8-5 første ledd. Du meldte inn kravet til foretaket i 2025, som var etter at fristen løp ut.

Ettårsfristen etter fal. § 8-5 er absolutt og gjelder uavhengig av din kunnskap om meldefristen og uten hensyn til årsaken til at fristen ikke er overholdt, jf. eksempelvis FinKN 2022-827. Ettersom fristen er oversittet, har du ikke krav på erstatning.

Du anfører imidlertid at fal. § 13-11 oppstiller krav om at foretaket skal realitetsbehandle kravet.

Sekretariatet bemerker at denne bestemmelsen gjelder for personforsikring. Din sak gjelder derimot krav om erstatning under en reiseforsikring, som er en skadeforsikring. Bestemmelsen kan heller ikke tolkes slik at foretaket må realitetsbehandle kravet ditt. Fal. § 13-11 retter seg mot den som mener å ha et krav mot foretaket. Videre bemerker sekretariatet at fal. § 8-5 første ledd gir foretaket hjemmel til å avvise kravet ditt uten å vurdere om det ville ha vært dekket av forsikringen dersom det ble fremsatt rettidig.

Etter dette finner vi at du ikke kan gis medhold.

Sikrede klaget avgjørelsen til nemnda, jf. tredje ledd i samme punkt i saksbehandlingsreglene. Det er ikke lagt frem ny dokumentasjon av betydning for nemndas avgjørelse.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet til nemnda er om foretaket er ansvarlig for utgifter til avbestilt reise under reiseforsikringen.

Nemnda slutter seg enstemmig til sekretariatets konklusjon.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Lars Barnholdt (bransjerepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).