

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2025-790

8.7.2025

Fremtind Forsikring AS

Reisesyke

Influenza – ubenyttede reisedager – legeordinert sengeleie.

Forsikredes sønn ble syk på reise i utlandet. Sønnen fikk påvist influensa A, og han fikk behandling i form av smertestillende medikamenter og slimløsende. Forsikrede krevde erstatning for ubenyttede reisedager. Foretaket avslo kravet. Saken reiste spørsmål om forsikrede hadde krav på dekning for ubenyttede reisedager, herunder om det var dokumentert beordring av sengeleie. Nemnda bemerket at etterfølgende uttalelse fra fastlegen ikke kunne tillegges særlig vekt. Uttalelsen var innhentet to uker etter hjemkomst og vurderte ikke tilstanden til forsikredes sønn da han faktisk var syk. Nemnda bemerket videre at det ikke var dokumentert at forsikredes sønn var beordret sengeleie, eller at det var medisinsk nødvendig for ham å oppholde seg på hotellrommet, i minst 3 dager. Nemnda ga foretaket medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede og sønn (f. 2012) reiste til utlandet 1.2.25 med planlagt hjemreise 8.2.25.

Forsikrede kontaktet SOS 4.2.25, og opplyste at sønnen hadde hatt høy feber siden søndag (2.2.25) og kraftig hoste. Han hadde fått febernedsettende uten at det hadde hjulpet.

Etter avtale med SOS tok forsikrede med sønnen til sykehuset, og det ble utstedt betalingsbekreftelse for legebesøk samme dag. Forsikredes sønn fikk påvist influensa A, og han fikk behandling i form av smertestillende medikamenter, samt slimløsende.

Forsikrede fremsatte 20.2.25 krav om dekning under reiseforsikringen.

I uttalelse fra fastlegen datert 24.2.25 fremgår:

Bekrefter med dette skriv at pas har vært syk under hele ferien til (...) fom 1/2 -25 til 8/2-25. Mens han var der, ble pas akutt syk med feber over 40 grader, slapphet, manglende appetitt, oppkast og hoste. Pas ble undersøkt på sykehus, hvor han fikk påvist influensa A. Han fikk behandling i form av smertestillende medikamenter, samt slimløsende.

Det har vært utgifter i forbindelse med dette, samt avbrutt ferie grunnet sykdom.

Foretaket utbetalte 25.2.25 erstatning for medisinske utgifter, men avslo kravet om erstatning for ubenyttede reisedager da det ikke var fremlagt en legeerklæring som bekreftet at forsikredes sønn ble beordret sengeleie i tre dager eller mer.

Finansklagenemnda mottok forsikredes klage 17.3.25.

Forsikrede har i det vesentligste anført at han har krav på kompensasjon for ubenyttede reisedager under deres reise til utlandet. Sønnen ble syk under oppholdet, og forsikrede mener at foretaket har tolket forsikringsvilkårene urimelig strengt.

Sønnen var ikke i stand til å delta i normale ferieaktiviteter i minst tre dager. Han var sengeliggende mesteparten av tiden og måtte hvile. De var i kontakt med legen i utlandet, og

sønnen fikk behandling. Fastlegen ble oppsøkt etter hjemkomst, som bekreftet sykdommen og at den hadde vart i flere dager under reisen.

I henhold til forsikringsvilkårene kreves det «sengeleie etter beordring fra lege i tre dager eller mer». Det er urimelig å kreve en spesifikk formulering fra en lege i utlandet for å anerkjenne sykdommens alvorlighet. Dokumentasjonen fra fastlegen i etterkant bør kunne vektlegges, da fastlegen har kompetanse til å vurdere sykdomsforløpet. Foretaket har heller ikke vist til en konkret bestemmelse i vilkårene som krevet at legeerklæringen må være fra en lege i utlandet. Foretaket bør legge rimelighetshensyn til grunn i sin vurdering og ta hensyn til den dokumentasjonen som faktisk foreligger.

Foretaket har i det vesentligste anført at vilkårene for å utbetale erstatning for ubenyttede feriedager ikke er oppfylt. Det fremgår ikke av den medisinske dokumentasjonen fra utlandet at legen beordret sønnen til sengeleie. At man må ta det med ro/hvile og er begrenset i ferien, er ikke det samme som at man har sengeleie etter beordring fra lege. Uttalelsen fra fastlegen er datert to uker etter hjemkomst, og videreformidler kun medisinsk dokumentasjonen om sønnen da legen selv ikke undersøkte sønnen i utlandet. Det står heller ikke i denne uttalelsen noen beordring av sengeleie av sønnen som varte i tre dager eller mer på tidspunktet de var på reise.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om forsikrede hadde krav på dekning for ubenyttede reisedager, herunder om det var dokumentert beordring av sengeleie.

Hvilke situasjoner som gir rett til en utbetaling er avhengig av forsikringsavtalen, altså vilkårene. Det er kravstiller, forsikrede, som har bevisbyrden for at vilkårene for erstatning er oppfylt. Det innebærer at forsikrede må sannsynliggjøre i tilstrekkelig grad at vilkårene for utbetaling er oppfylt.

Kompensasjon for tapte feriedager, som følge av sykdom på reise reguleres av vilkårenes punkt 10.5 «Ubenyttede reisedager ved sengeleie»:

Omfattes

Kompensasjon for reisedager som ikke er benyttet gis:

Sengeleie etter beordring fra lege og utenom sykehusinnleggelse som varer i 3 dager eller mer. Antall dager sengeleie regnes fra datoen sikrede oppsøkte lege første gang.

(...)

Videre regulerer vilkårenes pkt. 10.7.2 dokumentasjonsplikten:

Sikrede skal så raskt som mulig søke lege og følge legens instruks om behandling. Ved avbrutt reise, hjemtransport, ledsagelse og sengeleie skal det foreligge skriftlig bekreftelse fra behandlende lege på stedet. Dette gjelder også for ubenyttede og forhåndsbetalte billetter til dagsutflukter og turisttjenester. Det er viktig at du tar vare på all dokumentasjon.

Forsikrede har anført at sønnen var sengeliggende fra 2.2.25 til 8.2.25, og at han ikke kunne delta i normale ferieaktiviteter i minst tre dager. Sønnen var etter det opplyste ikke innlagt på sykehus. Spørsmålet er på denne bakgrunn om forsikrede i tilstrekkelig grad har dokumentert at sønnen ble beordret til sengeleie utenom sykehus i 3 dager eller mer.

En streng ordlydstolkning av "sengeleie etter beordring" tilsier at en lege har beordret eller foreskrevet at sønnen måtte holde sengen. Dette betyr at det ikke er avgjørende i henhold til vilkårene hvorvidt han faktisk holdt sengen eller ikke, men at det var legen som ordinerte dette.

Nemnda har imidlertid i flere tidligere avgjørelser uttalt at tilsvarende vilkår ikke kan forstås som et materielt krav, men heller som en bevissikringsregel, jf. blant annet 2013-320. Dette innebærer

at forsikrede kan ha krav på dekning, dersom han på annen måte kan dokumentere at sengeleie var medisinsk nødvendig. Hensynene bak reiseforsikring medfører imidlertid at det må oppstilles relativt strenge krav til objektiv dokumentasjon av at vilkårene til erstatning er oppfylt.

I lignende saker har nemnda ved vurderingen av om det foreligger «sengeleie etter beordring» eller tilsvarende vilkår lagt avgjørende vekt på om det er fremlagt skriftlig bekreftelse på sengeleie i 3 dager eller mer fra behandlende lege på stedet, jf. 2022-650, 2020-250 og 2018-417. Videre forstås vilkåret i nemndspraksis slik at det også omfatter sykdomstilfeller som gjør det medisinsk nødvendig for forsikrede å oppholde seg på hotellrommet/leilighet, uten å måtte holde sengen, jf. eksempelvis 2011-533.

Nemnda kan ikke se at det er fremlagt dokumentasjon på sengeleie i 3 dager eller mer. Det er ikke fremlagt journal fra behandlende lege på stedet om at forsikredes sønn ble beordret sengeleie. Den fremlagte uttalelsen fra fastlegen 24.2.25, ble innhentet 2 uker etter at forsikrede kom hjem fra utlandet og er skrevet av en lege som ikke har vurdert tilstanden til sønnen da han faktisk var syk. Slike erklæringer som har tilkommet senere tid tillegges mindre vekt, jf. HR-2018-2344-A og Rt-1998-1565. Legeerklæringen sier uansett ikke noe om at sønnen var sengeliggende i perioden og at det var medisinsk nødvendig. Det er ikke dokumentert at sykdomstilfellet, gjorde det medisinsk nødvendig at forsikredes sønn måtte oppholde seg på hotellrommet.

Vilkårene for kompensasjon for tapte feriedager etter punkt 10.5 er etter dette ikke oppfylt.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Barbro Paulen (bransjerepresentant) og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).