

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2026-1111

14.10.2026

Gjensidige Forsikring ASA

Reisesyke

Sykdom på reise – forverring av sykdom – uventet og akutt.

Forsikrede opplevde smerter i en tå på reise til utlandet, og oppsøkte lege for behandling. Forsikrede hadde kort tid før avreise avsluttet en antibiotikakur for infeksjon i den aktuelle tåen, og hadde planlagt ytterligere behandling når hen returnerte fra reisen. Foretaket avsto kravet under henvisning til at smertene i tåa ikke kunne anses som en uventet, akutt sykdom, og at forholdet uansett var omfattet av unntaksbestemmelsen om kjent sykdom eller skade før avreise. Saken reiste spørsmål om forsikrede har krav på dekning av medisinske utgifter som påløp på reisen. Nemndas sekretariat avgjorde saken i medhold av delegert myndighet. Sykdommen som oppstod under reisen var omfattet av minst én av unntakene i vilkårene. Fremlagt dokumentasjon talte for at det var en videreutvikling av en tidligere sykdom, og at forverring eller komplikasjoner ville kunne oppstå med stor grad av sannsynlighet. Nemnda var enstemmig enig i sekretariatets avgjørelse. Nemnda ga foretaket medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede opplevde smerter i en tå på reise til utlandet. I henvendelse til foretaket 30.3.26 fremgår bl.a. at forsikrede hadde vært plaget av en inngrodd tånegl som hadde vært behandlet av lege i Norge. Forsikrede behandlet tåen med saltbad og salve daglig, men tåen var smertefull og var blitt rosa og blødde noe. Forsikrede ønsket å oppsøke lege ettersom hen var engstelig for infeksjon.

Foretaket ba om flere opplysninger og forsikrede svarte i e-post dagen etter at plagene startet rett etter flyturen. Videre at det var planlagt fjerning av tåneglen hjemme i Norge, samt at hen nettopp hadde fullført en antibiotikakur og brukte daglig salve i samråd med fastlege.

Foretaket avsto å dekke skaden samme dag med henvisning til at skaden ikke ble ansett dekningsmessig ettersom hen var under behandling i Norge ved avreise. Hendelsen ble derfor ikke ansett som akutt sykdom.

Forsikrede skrev 2.4.26 at de ikke ønsket dekning for behandling av tåen, men refusjon for legeundersøkelse ettersom hen var bekymret for en mulig infeksjon i tåen, og trodde hen trengte resept. Hen opplyste samtidig at hen var diagnostisert med diabetes, og at en infeksjon derfor kunne føre til alvorlige komplikasjoner.

Foretaket opprettholdt avslaget 3.4.26.

Forsikrede opplyste 4.4.26 at reisen ble foretatt etter konsultasjon med fastlege, og at det etter gjennomføring av antibiotikabehandling ikke var forventet ytterligere behandling. Det var også uventet at det skulle oppstå en infeksjon på turen.

Foretaket opprettholdt avslaget samme dag, ettersom rådgivende lege hadde uttalt at det var et forventet behov for behandling.

Foretaket opplyste også at det ville foreta en ny vurdering, om forsikrede fremla ny medisinsk dokumentasjon.

Forsikrede klaget foretakets avslag til FinKN 8.5.26 og krevde dekning av behandling og andre kostnader tilknyttet sykdommen på reise.

Foretaket fremla udatert vurdering fra rådgivende lege:

Vurdering af FBB - forventet behandlingsbehov før udrejse

På baggrund af de foreliggende oplysninger vurderes det, at der forelå et forventet behandlingsbehov (FBB) før udrejse [...], og at den aktuelle problemstilling falder inden for undtagelserne i forsikringsvilkårene.

1. Forutbestående tilstand og planlagt behandling

Kunden havde allerede før udrejse:

En kendt nedgroet negl med hypergranulation,

Var i igangværende behandling hos egen læge i Norge,

Havde planlagt yderligere behandling efter hjemkomst, herunder fjernelse af en del af neglen for at afhjælpe tryk og tilbagevendende gener.

Dette opfylder kriteriet i vilkårene om, at der allerede forelå et behandlingsbehov før afrejse.

2. Forventelige komplikationer

Ved en nedgroet negl med hypergranulation er der velkendt medicinsk risiko for:

Lokal infektion,

Forværring ved tryk, belastning eller længerevarende gang,

Særligt øget risiko hos personer med type 2-diabetes, hvor selv mindre sår eller irritationer på fødderne kan udvikle sig til infektion.

Det er derfor med stor sandsynlighed forventeligt, at der kan opstå forværring eller infektion under en rejse, særligt når den primære behandling endnu ikke er afsluttet. Dette falder direkte under vilkårenes undtagelse om, at der ikke dækkes udgifter, når 'forværring eller komplikationer vil kunne opstå med stor grad af sandsynlighed'.

3. Kundens henvendelse under rejsen

Kunden oplyser, at:

Symptomerne tiltog efter flyrejsen,

Hen mistænker en begyndende infektion,

Hen ønsker lægehjælp for at få vurderet behov for antibiotika.

Selvom dette opleves som en ny forværring, er det en kendt og forventelig komplikation til den allerede eksisterende tilstand, som endnu ikke var færdigbehandlet ved udrejse.

4. Samlet vurdering

På baggrund af:

Den kendte og igangværende behandling før afrejse,

Den planlagte fortsatte behandling efter hjemkomst,

Den medicinsk forventelige risiko for infektion ved nedgroet negl og hypergranulation,

Kundens diabetes, som yderligere øger risikoen for komplikationer, vurderes det, at der forelå FBB før udrejse, og at den aktuelle forværring er en forventelig komplikation til en kendt tilstand. Dermed er sagen omfattet af undtagelserne i forsikringsvilkårene, og udgifter til lægebehandling på rejsen er ikke dækningsberettigede.

Forsikrede har i det vesentlige anført at de medisinske udgiftene er dekket under forsikringen, siden udgiftene er knyttet til en ny og uventet infeksjon som oppsto på reisen, og ikke behandling av den inngroddet tåneglen som allerede var under behandling i Norge. Forsikrede hadde nylig avsluttet en antibiotikakur og oppfattet ikke at det forelå ytterligere behandlingsbehov eller risiko for at en infeksjon plutselig skulle utvikle seg på reisen. Forsikrede konsulterte fastlegen to ganger

kort tid før avreisen, hvor legen undersøkte tåen og klarerte hen for reisen. Forsikrede ville ikke ha reist uten denne klareringen. Det er foretaket som må sannsynliggjøre at unntaksbestemmelsen kommer til anvendelse, og forsikrede mener denne bevisbyrden ikke er oppfylt. Forsikrede har særlig fremholdt at tilstanden må vurderes på avreisetidspunktet, og at opplysningen om at smertene og hevelsen tiltok etter flyreisen, ikke dokumenterer at det da allerede forelå behandlingsbehov eller stor sannsynlighet for forverring eller komplikasjoner.

Forsikringsforetaket har i det vesentlige anført at utgiftene ikke er dekket av forsikringen, da det ikke er tale om en «uventet og akutt sykdom eller skade som er oppstått og må behandles på reisen», og at de uansett omfattes av vilkårsunntaket for kjent sykdom eller skade når det allerede foreligger behandlingsbehov, eller når forverring eller komplikasjoner vil kunne oppstå med stor grad av sannsynlighet. Forsikrede var før avreisen under behandling for inngrodd tånegl og hypergranulasjon. Forsikrede hadde nylig avsluttet antibiotikabehandling og hadde planlagt ytterligere behandling i form av fjerning av en del av neglen. Symptomøkningen og mistanken om infeksjon var en kjent og forventelig komplikasjon til en tilstand som ikke var ferdigbehandlet ved avreisen. Foretakets rådgivende lege har vist til risikoen for lokal infeksjon og forverring ved trykk, belastning eller lengre gange, samt at diabetes type 2 øker risikoen for komplikasjoner. Etter den rådgivende legens samlede vurdering forelå det et forventet behandlingsbehov før avreisen, og den aktuelle forverringen var en forventelig komplikasjon til den kjente tilstanden.

Sekretariatets avgjørelse:

Nemndas sekretariat avgjorde saken 19.8.26 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i saksbehandlingsreglene. Forsikrede fikk ikke medhold i klagen.

Det følger av forsikringsbevis og vilkårene at forsikrede har krav på erstatning ved:

Ved **uventet og akutt sykdom eller skade** som er oppstått og må behandles på reisen – erstattes nødvendige merutgifter [...]

Dekkes ikke

Utgifter som skyldes

Sykdom eller skade som var kjent før avreise dersom

- det allerede foreligger et behandlingsbehov
- forverring eller komplikasjoner vil kunne oppstå med stor grad av sannsynlighet

Sekretariatet fant at sykdommen som oppstod under reisen var omfattet av minst én av unntakene i vilkårene. Forsikrede var allerede under behandling før avreise. Fremlagt dokumentasjon i saken talte for at det var tale om en videreutvikling av tidligere sykdom, og at det enten allerede da var behandlingsbehov, eller at forverring eller komplikasjoner ville kunne oppstå med stor grad av sannsynlighet.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Nemnda er enig i sekretariatets avgjørelse.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Birgitte Hagland (leder), Tonje Giertsen (bransjerepresentant) og Borgar Sandvik (forbrukerrepresentant).

