

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2026-345

30.3.2026

Fremtind Forsikring AS

Reisesyke

Vannkopper – sengeleie – tapt ferie – antall dager - beregning.

Forsikrede dro på familieferie i utlandet 24.6.25-4.7.25. Forsikredes sønn ble syk kvelden 24.6.25. De dro til legen 25.6.25 og sønnen fikk påvist vannkopper. Av dokumentasjonen fra legebesøket fremgår det at sønnen måtte holde seg hjemme. Forsikredes sønn var syk til 2.7.24. Foretaket utbetalte erstatning for tapt ferie for forsikrede og forsikredes sønn, for 8 ubenyttede reisedager. I beregningen la foretaket til grunn reisekostnadene per døgn per sikret for totalt 11 planlagte feriedager. Forsikrede krevde dekning for 11 dager med en sats på kr 1600 pr døgn, som var maks satsen iht. vilkårene og høyere enn de faktiske utgiftene. Saken reiste spørsmål om forsikrede har krav på ytterligere utbetaling av erstatning for tapt ferie. Nemnda bemerket at erstatning for tapt ferie beregnes på bakgrunn av de faktiske kostnadene, men med et øvre tap pr døgn. Ettersom de faktiske kostnadene var lavere enn den øvre grensen, hadde forsikrede ikke krav på ytterligere utbetaling. Nemnda ga foretaket medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede dro på familieferie til utlandet 24.6.25. Planlagt hjemreise var 4.7.25. Forsikredes sønn ble syk med feber, utslett og oppkast kvelden 24.6.25. Den 25.6.25 oppsøkte de lege og det ble påvist vannkopper hos sønnen. Dokument fra legebesøket viste at sønnen skulle være i "hjemmeisolasjon".

Forsikrede opplyste at sønnen var syk i perioden 24.6.25-2.7.25.

Forsikrede var i kontakt med SOS første gang 25.6.25. Fra SOS notater samme dag fremkommer at SOS var enig i diagnose. SOS ringte far og behandling, oppfølging og generelle råd vedrørende vannkopper ble diskutert. Det fremkom at sykdommen hadde utviklet seg raskt og det ble også derfor antatt at det ville gå fort over og at de sannsynligvis var «Fit to fly» på planlagt hjemreisedato. Det ble planlagt ny telefonsamtale neste dag. SOS kontaktet familien 26.6.25 og fikk oppdatering av helsetilstanden til sønnen.

Fra SOS notater 29.9.25 fremkommer:

I have talked to the father again. Overall, [sønn] is doing good. Over the past 24 hours only 1-2 new elements have emerged, and therefore have not yet turned into vesicles or ruptured. The other several hundrene elements have now for the majo part ruptured and dried out and have become crusted. This means that [sønn] will be OK in 2-3 days, meaning that he is also FFF for planned return trip to Norway on July 4th. The father asks whether they need to have him seen again by a doctor. I tell him that this is not needed, especially since I am convinced about the diagnosis and have followed his development. Also FFF status is given by me as his [...] doctor. For documentation to the insurance company, he is welcome to refer to our notes and the medical journal kept on [sønn] with the SOS. The father thanks. Case is closed from a medical point of view.

Fra SOS loggen 3.7.25 fremkommer:

[...] de hadde sist kontakt med lege på søndag, det har gått rett vei. Det har tatt tid. Siste vannkoppen tørket inn i går. Det gikk nesten 10 dager. Ferien er ødelagt.

[...]

Forsikrede og hans familie dro hjem som planlagt 4.7.25.

Forsikrede sendte inn skademelding til foretaket.

Foretaket bekreftet 10.7.25 dekning av kr 977 for utgifter i forbindelse med legebesøk og medisiner. Ettersom det ikke forelå skriftlig bekreftelse fra behandlende lege på stedet om at sengeleie var nødvendig, ville ikke foretaket utbetale kompensasjon for tapt ferie.

Foretaket påpekte at det ikke forelå legeordinert sengeleie, men hadde forståelse for at man ved vannkopper skal isoleres. Det utbetalte derfor kompensasjon for tapte reisedager, 25.6.25-2.5.27 for en voksen og barnet som hadde vært syk. Beregningen for kompensasjon ble da som følger:

Totalpris for reisen for 2 personer kr 17 186

Pris pr dag av 11 reisedager for 2 personer kr 1 562

Erstatning tapte reisedager: kr 1 562 x 8 dager = kr 12 496

[...]

Etter at klage kom inn til FinKN, utbetalte foretaket erstatning for utgifter til leiebil og parkering.

Forsikrede har i det vesentlige anført at foretaket har gjort en feil ved beregning av erstatning for tapt ferie. Forsikrede anfører at beregningen må ta utgangspunkt i dagsatsen i vilkårspkt. 3.4, som er kr 1 600 per døgn per sikret.

Videre har forsikrede anført at han har krav på erstatning for totalt 11 ubenyttede feriedager. Sekretariatet har lagt en for snever og «ikke tilstrekkelig dokumentasjonsforankret tolkning» til grunn ved fastsettelsen av antall ubenyttede reisedager. I saken foreligger dokumentasjon fra SOS International og behandlende lege som bekrefter sykdom hos barn under reisen, dokumenterer pålagt isolasjon og viser tidspunkt for friskmelding dagen før planlagt hjemreise. Dokumentasjonen gir ikke grunnlag for å fastslå at reisen igjen var «reelt anvendbar» i perioden frem til hjemreise. Dette innebærer at reisen var «medisinsk ubrukelig» i hele oppholdsperioden. Forsikrede mener da at beregningen blir slik: kr 1 600 x 2 sikrede x 11 dager.

Forsikrede ber også nemnda vurdere foretakets saksbehandling opp mot kravene til god forsikringsskikk, jf. fal. § 3-10. Saken har vært preget av forsinkede og uklare svar, gjentatte avslag uten grunnlag i vilkårene, og en «feilaktig utbetalingsmodell» som har påført forsikrede betydelig merarbeid og belastning.

Foretaket har i det vesentlige anført at forsikrede ikke har krav på ytterligere utbetaling for erstatning for tapt ferie. I beregningen skal de faktiske reiseomkostningene benyttes, ikke dagsatsen på kr 1 600. Med bakgrunn i første gangs henvendelse til SOS International 25.6.25 og legens notater av 29.6.25 har foretaket kompensert fra 25.6.25 og frem til 2.6.25 – 8 dager, som samsvarer med legens notater av 29.6.25.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om forsikrede har krav på ytterligere utbetaling av erstatning for tapt ferie.

Det er kun de situasjoner som faller inn under foretaket sine vilkår, som gir rett til en utbetaling under en forsikring. Av forsikringsavtalens vilkårspkt. 3.4 fremgår:

Kompensasjon for avbrutt reise/ tapt ferie

[...]

-ved sengeleie beordret av lege. Antall dager regnes fra tidspunktet for første legebesøk. Skriftlig bekreftelse fra behandlende lege på stedet må fremlegges.

[...]

Erstatning ytes for en så stor del av reiseomkostningene som svarer til forholdet mellom ubenyttede og totalt antall planlagte reisedager innenfor forsikringstiden og er begrenset til kr 1 600 per døgn per sikret.

Reiseomkostninger er det beløp man ifølge kvittering har betalt for reise og opphold til og med første sykedag, avbruddsdag, og som ikke blir refundert på annen måte.

Erstatningen beregnes altså på grunnlag av de faktiske reisekostnadene. Vilkårene setter imidlertid et øvre tak på kr 1 600 per døgn per sikret. Dersom reisekostnadene overstiger kr 1 600 per døgn per sikret, vil erstatningen likevel være begrenset til dette beløpet. Er de faktiske reisekostnadene lavere enn kr 1 600 per døgn per sikret, beregnes erstatningen etter den lavere satsen. I så tilfelle, har man ikke krav på å få utbetalt kr 1 600 per døgn per sikret for de ubrukte feriedagene.

Kompensasjonsberegningen baseres på reisekostnadene til forsikrede og hens sønn per dag for totalt 11 planlagte feriedager. Slik saken er opplyst er reisekostnadene for hver av dem per døgn, lavere enn satsen på kr 1 600 per sikret. Det innebærer at forsikrede ikke har krav på å få utbetalt kr 1 600 for to personer for 8 ubrukte feriedager. Beregningen er foretatt på følgende måte:

Hotell og leilighet 1265 euro	kr 14 752
Leiebil	kr 2 746
Parkering Gardemoen	kr 1 688
Sum opphold, leiebil og parkering	kr 19 186
Kr 19 186/ 3= kr 6 395 x 2 personer=	kr 12 790
Flyreise 1 barn + 1 voksen	kr 7 352
Sum reisekostnader to personer	kr 20 142
Kr 20 142 / 11 totalt planlagte feriedager	kr 1 831 <u>for to sikrede</u> per døgn.
Kr 1 831 x 8 ubrukte feriedager=	<u>kr 14 648</u>

Forsikrede har etter dette fått oppgjør i tråd med vilkårene, og har dermed ikke krav på ytterligere utbetaling av erstatning. Nemnda kan videre ikke se at forsikrede har dokumentert legeordinert sengeleie utover de åtte dager foretaket har dekket.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Foretaket gis medhold.

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