

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2026-653

16.6.2026

AIG EUROPE S.A. NUF

Reisesyke

Pollenallergi – akutt sykdom – legeordinert sengeleie.

Forsikrede og familien reiste på ferie til en hytte. I forkant ble forsikredes barn diagnostisert med pollenallergi, og begynte på pollenmedisiner. Under reisen forverret plagene som følge av allergien seg, og barnet måtte stort sett være innendørs. Reisen ble derfor avbrutt tidligere enn planlagt. Foretaket avslo krav under henvisning til at sykdommen ikke var akutt, og at det ikke forelå legeordinert sengeleie. Saken reiste spørsmål om forsikrede hadde krav på dekning av reisekostnader. Nemnda bemerket at ettersom barnet kort tid før avreise hadde fått konstatert allergi, var ikke plagene som oppsto på ferien akutt i vilkårenes forstand. Forsikrede hadde heller ikke dokumentert at det forelå legeordinert sengeleie. Nemnda ga foretaket medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede og familien hadde leid hytte i en uke.

Før avreise fikk forsikredes 12 år gamle barn påvist gresspollenallergi ved blodprøver, og begynte på allergimedisin. Reisen ble gjennomført som planlagt, men barnets plager forverret seg, og hen måtte stort sett være innendørs. Som følge av allergiplagene avbrøt forsikrede og familien ferien tidligere enn planlagt, og reiste hjem.

Forsikrede fremla legeerklæring i oktober 2025 der det fremgikk at barnet som følge av allergiplagene måtte oppholde seg inne og var sengeliggende inne i hytten deler av ferien.

Foretaket avslo forsikredes krav på dekning av reiseavbrudd.

Forsikrede har i det vesentlige anført at kravet om legeordinert sengeleie ikke er et absolutt vilkår, men en bevissikringsregel, jf. blant annet 2013-320. Det betyr at selv uten legeattest fra lege på stedet, kan forsikrede likevel ha krav på dekning – så lenge det på annen måte kan dokumenteres at sengeleie faktisk var medisinsk nødvendig. Legeerklæringen dokumenterer at sengeleie var medisinsk nødvendig. Forsikrede har derfor krav på dekning av reisekostnader tilsvarende kr 14 589.

Videre må sykdommen som inntraff anses som akutt iht. vilkårene. Forsikrede hadde med medisiner som hadde fungert på tidligere tidspunkt, og legen hadde ikke opplyst om at sykdommen ville være begrensende ift. reisevirksomhet. Det ble derfor handlet i god tro, og vilkåret må anses oppfylt.

Foretaket har i det vesentlige anført at forsikredes barn sine allergiplager ikke var en akutt og uventet sykdom, men en forverring av en kjent og allerede behandlet lidelse. Sykdommen faller derfor utenfor dekningen for akutt sykdom, jf. vilkårspkt. 6.3.1.

Når det gjelder reiseavbrudd, kreves det etter vilkårene at hendelsen først omfattes av pkt. 6.3.1. Dette er ikke oppfylt. Videre må det foreligge legeordinert sengeleie dokumentert av lege på

stedet. Ettersom forsikredes barn ikke ble undersøkt av lege under reisen, finnes det ingen tidsnær og objektiv dokumentasjon på at sengeleie var medisinsk nødvendig. Legeattestene som finnes, er skrevet måneder etter reisen, og bygger på forsikredes forklaring, uten medisinsk vurdering av tilstanden mens reisen pågikk. Slike senere bevis tillegges mindre vekt.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet er om forsikrede har krav på dekning av reisekostnader siden forsikredes barn ble syk som følge av pollenallergi under reisen.

Hvilke situasjoner som gir rett til en utbetaling under en forsikring, er avhengig av den avtale som er inngått mellom forsikringstakeren og foretaket, med andre ord vilkårene. Rett til erstatning forutsetter at vilkårene i forsikringen er oppfylt.

Det er kravstiller, altså forsikrede, som har bevisbyrden. Det innebærer at forsikrede i tilstrekkelig grad må sannsynliggjøre at vilkårene for utbetaling under forsikringen er oppfylt. Nemnda har tidligere uttalt at hensynene bak reiseforsikringen medfører at det gjelder relativt strenge krav til objektiv dokumentasjon, se nemndas avgjørelse 2022-564.

Vilkårene om reisesyke fastsetter at forsikringen dekker «Akutt sykdom» og «Uventet akutt forverring av kronisk lidelse», jf. pkt. 6.2. Sykdommen eller forverringen må ha oppstått brått og uten at en kunne forutse dette, se for eksempel FinKN 2022-559. En naturlig forståelse av ordlyden er at det skal avgrenses mot for eksempel belastning eller plager som har oppstått over tid.

Videre fastsetter vilkårenes pkt. 6.3.9 at forsikringen omfatter kompensasjon «ved legeordinert sengeleie». Finansklagenemnda har flere ganger vurdert vilkåret om legeordinert sengeleie, og da uttalt at dette kan ikke forstås som et absolutt krav, men heller som en bevissikringsregel, jf. blant annet 2013-320. Dette innebærer at forsikrede kan ha krav på dekning selv om hen ikke har legeattest på beordret sengeleie, dersom hen på annen måte kan dokumentere at sengeleie var *medisinsk nødvendig*.

I slike tilfeller skjerpes imidlertid kravet til objektiv dokumentasjon, jf. 2020-433. I flere senere avgjørelser har imidlertid nemnda ved vurderingen av om det foreligger dokumentert beordret sengeleie, lagt avgjørende vekt på om det er fremlagt skriftlig bekreftelse på sengeleie fra behandlende lege på stedet, jf. 2022-650, 2020-250 og 2018-417.

Forsikrede og familien leide en hytte på et gårdsbruk. Forsikredes barn fikk kort tid før avreise påvist gresspollenallergi. Forsikrede og familien valgte å reise selv om hytta lå på et gressjorde. Oppholdet måtte avsluttes før tiden fordi forsikredes barn slet med konstant allergisk reaksjon.

Etter nemndas syn er det ikke sannsynliggjort at det er tale om en «uventet akutt forverring av kronisk lidelse». Den allergiske reaksjonen kan ikke anses uventet. Etter dette er ikke grunnvilkåret for erstatning oppfylt, og kravet er ikke dekningsmessig iht. vilkårene.

Videre bemerkes at kravet til dokumentert sengeleie heller ikke er oppfylt etter nemndas syn. Den senere legeerklæringen til fastlegen er ikke egnet som bevis, se avgjørelse 2025-790.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Kaja de Vibe Malling (leder), Jon Einar Martinsen (bransjerepresentant) og Paal Bjønness (forbrukerrepresentant).