

Finansklagenemnda Person

Avgjørelse FinKN 2026-848

7.8.2026

If Skadeforsikring NUF

Reisesyke

Legetime etter avreise – avbestilling - uventet og akutt syk.

Forsikrede skulle på reise til utlandet, men måtte avbestille reisen da hun fikk legetime i Norge etter planlagt avreisedato. Forsikrede krevde erstattet de ubrukte flybillettene. Foretaket avsto kravet, da forsikrede ikke hadde sannsynliggjort at hun ble rammet av en akutt og uventet sykdom. Saken reiste spørsmål om forsikrede har krav på erstatning for de ubrukte flybillettene. Nemnda sluttet seg til sekretariatets vurdering om at den fremlagte medisinske dokumentasjonen ikke var tilstrekkelig til å sannsynliggjøre at forsikrede ble rammet av en uventet og akutt sykdom. Nemnda ga foretaket medhold.

Saksfremstilling

Forsikrede var til undersøkelse hos gynekolog i januar 2025, og ble henvist til biopsi som følge av påvist HPV- virus.

Forsikrede var på reise i utlandet og tok flere biopsier mens hun oppholdt seg der i februar 2025. Av resultatene på samtlige prøver fremgikk «negative for malignant cell».

Forsikrede reiste hjem til Norge og kjøpte 25.4.25 nye billetter til utlandet, med planlagt avreisedato 14.6.25.

Forsikrede var til ny undersøkelse hos gynekolog i Norge en uke før planlagt avreise hvor det fremgår at resultatene fra prøvene i utlandet ikke var mulig å forstå, og det ble derfor tatt nye vevsprøver samme dag. Videre fremgikk at funn ved undersøkelse var «lite suspekt for dysplasi», men at forsikrede måtte ta kontakt ved eventuelle kraftige vaginale blødninger eller tegn på infeksjon. Før øvrig ble avtalt at legen skulle ringe når svar på prøver forelå, og at forsikrede var forberedt på konisering dersom svarene tilsa behov for dette.

Samme dag fikk forsikrede en legeattest der det stod at forsikrede, «grunnet medisinske årsaker», ikke hadde mulighet til å reise til utlandet 14.6.25 og at hun måtte utsette reisen på ubestemt tid.

Forsikrede avbestilte reisen 7.6.25.

Forsikrede sendte skademelding 14.6.25. Forsikrede krevde dekning under avbestillingsforsikring for flybillettene til utlandet. Under årsak til avbestilling svarte hun «forverring av eksisterende sykdom/helseplage».

Forsikrede var på ny time hos gynekolog 18.6.25 for gjennomgang av svarresultatene. Det fremgikk der at det ikke var gjort funn, men forsikrede ble satt opp til avtalt og anbefalt kontroll og ny prøve 6 måneder senere.

Fra vilkårene siteres:

The insurance shall cover lost travel costs resulting from illness or accident if one of the following persons unexpectedly and urgently requires treatment due to illness [...]

Exacerbation of illness or disorder known before the trip was paid for shall not be considered unexpected and acute illness.

Forsikrede har i det vesentlige anført at hun har krav på utbetaling under avbestillingsforsikringen. Da reisen ble bestilt, var forsikredes medisinske status avklart som stabil. Etter biopsi i utlandet hadde forsikrede mottatt beskjed om at konisering ikke var nødvendig. Nasjonale retningslinjer tilsa da ny rutinekontroll først i slutten av august (hver 6. mnd). Forsikrede hadde ingen medisinske indikasjoner på at hun ikke kunne reise, og reisen ble derfor bestilt i god tro med antagelse om at hun var friskmeldt frem til neste ordinære kontroll.

Konsultasjonen 6.6.25 var ment som en administrativ gjennomgang av prøvesvar fra utlandet, men resulterte i en akutt og uventet endring i det medisinske risikobildet. En ny lege vurderte de tidligere prøvesvarene annerledes enn forrige lege. Legen vurderte situasjonen som uavklart og akutt, og at det var nødvendig med umiddelbar biopsi grunnet høy mistanke om behov for inngrep. Vilklårene gjør unntak for forverring av en kjent sykdom eller lidelse. Dette unntaket kan ikke utvides til å ekskludere friske pasienter som opplever at en lege plutselig og uventet mistenker at en risikofaktor kan ha utviklet seg. At forsikrede krysset av for et upresist alternativ i skademeldingen, «overstyrer ikke de objektive medisinske bevisene». Forsikrede hadde ingen eksisterende sykdom som forverret seg fysiologisk, men «en stabil risiko» som en ny lege akutt og uventet ønsket å utrede videre.

Videre anfører forsikrede at i henhold til forsikringsvilkårenes bestemmelser om skadebegrensning og grov uaktsomhet, plikter hun innrette seg etter medisinske råd. Å reise til et land med svært høye helsekostnader, i direkte strid med et eksplisitt reiseforbud fra en spesialist, ville vært grovt uaktsomt. Dersom forsikrede hadde reist, og det viste seg at hun faktisk trengte akutt konisering i utlandet, ville foretaket med stor sannsynlighet (og med rette) avslått dekning for sykehusoppholdet under henvisning til at forsikrede reiste mot legens råd. Det er urimelig at foretaket nå bruker forsikredes lojalitet til skadebegrensning som avslag på avbestillingen.

Foretaket har i det vesentlige anført at forsikrede ikke har krav på utbetaling under avbestillingsforsikringen, da hun ikke ble rammet av en akutt og uventet sykdom.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Spørsmålet til nemnda er om forsikrede har krav på erstatning for de ubrukte flybillettene.

Forsikrede fikk ikke medhold da sekretariatet behandlet saken. Sekretariatet la etter en konkret vurdering til grunn at den fremlagte medisinske dokumentasjonen ikke var tilstrekkelig til å sannsynliggjøre at forsikrede ble rammet av en uventet og akutt sykdom.

Nemnda har gjennomgått all fremlagt dokumentasjonen i saken, og slutter seg til sekretariatets begrunnelse og konklusjon.

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).