

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. januar 2024 blev i sag nr. 100403:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Agria Dyreforsikring  
Filial Af Agria International Försäkring Ab, Sverige  
Parkvej 1  
2680 Solrød Strand

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har hundeforsikring. I klageskema af 15/9 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"[Klagerens hund] fødte 2 hvalpe naturligt, hvorefter den 3. ikke var i live og satte sig fast i fødegangen, hvorfor den ikke - som naturens gang ellers er - kunne hjælpe til med at komme ud. Dette bragte [hunden] i livsfare. Efter vurdering af dyrlægen fik [hunden] foretaget kejsersnit, da den veterinærmedicinske vurdering var, at dette var nødvendigt for at [hunden] overlevede. Da jeg har tegnet livsforsikring på [hunden], må det være i Agria Dyreforsikrings interesse at denne operation blev udført og at [hunden] i den forbindelse blev bragt uden for livsfare.

#### **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

En forsikringsdækning af [hundens] kejsersnit., Jeg håber at I vil se positivt på min sag, da det jf. veterinærmedicinske vurdering var en livsnødvendig operation."

Klageren har i brev af 16/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Klagen omhandler min boston terrier ... som fødte et kuld hvalpe som endte i Kejsersnit. Jeg har søgt om refundering af dette ved Agria Dyreforsikring, hvor jeg har tegnet forsikring på [hunden].

Agria Dyreforsikring har afvist klagen, med begrundelsen at Boston Terrier ikke er dækket af forsikringen hvad angår kejsersnit. Jeg er informeret om, at dette står i deres betingelser. Jeg er dog af den overbevisning, at det ikke kan opstilles sort på hvidt om betingelsen vedr. kejsersnit begrænser refundering af dette kejsersnit på [hunden]."

# Ankenævnet for Forsikring

2.

100403

Selskabet har i brev af 3/10 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget [klagerens] (ft) klage over, at Agria ikke har anerkendt dækning af udgifter til kejsersnit for hunden, ... Herunder klagepunkt fra ft:

- Agria afviser at anerkende dækning af udgifter til kejsersnit.

Vi finder ved fornyet gennemgang af sagen ikke anledning til at ændre vores afgørelse.

## **Gældende vilkår og dækning**

Ft har tegnet Agria Altid Hundeforsikring den 31.12.2021 for tæven [hunden], en boston terrier, født den 31.10.2021. Der er tegnet Agria Altid Sygeforsikring (inkl. aflivning og genoptræning), Agria Altid Liv, Agria Avl Sygeforsikring og Agria Ansvarsforsikring for hund. Vilkårene, der er gældende for forsikringen, er vedlagt som bilag 1.

## **Police og forsikringsvilkår**

For racen boston terrier er der ikke dækning til udgifter til kejsersnit i henhold til vilkårene, Agria Altid Hundeforsikring. Der kan dog være en undtagelse til dette, og det beskrives i vores vilkårspunkt B.5 under 'Racespecifikke begrænsninger'

'De racespecifikke begrænsninger gælder også for blandingsracer, hvor en eller flere af nedenævnte racer indgår' Kroniske luftsygdomme.

...

Af ovenstående fremgår det tydeligt, at udgifter til kejsersnit ikke er dækket for racerne boston terrier, engelsk bulldog, fransk bulldog og mops. Det fremgår dog, at der kan være en undtagelse, idet vi skriver:

*'Der kan erstattes et kejsersnit, hvis tæven beviseligt har født et eller flere kuld tidligere, og samtlige kuld er født uden kejsersnit.'*

I sin klage formuleret til nævnet bringer ft også [hundens] livsforsikring i spil, hvorfor vi også kort vil berøre denne. Agria Altid Liv kan komme i spil, hvis 'din hund på grund af sygdom eller ulykke bliver så svært skadet, at den dør eller ifølge vurdering fra dyrlæge ikke kan overleve og skal aflives.' Dog gælder nedenstående begrænsning i henhold til punkt D.5.

'Du kan ikke få erstatning, hvis hunden er død eller er blevet aflivet som følge af:

- Tandsygdom eller fejlbid.
- Sygdom eller skade, samt komplikationer hertil, som ellers ikke erstattes fra Agria Altid Sygeforsikring. Dette gælder også, selvom hunden ikke er sygeforsikret'

## **Detaljeret sagsgennemgang**

[Hunden] er født den 31.10.2021 og af vores interne notater fremgår det, at vi den 09.08.2023 modtager et opkald om, at [hunden] er drægtig, og ft derfor ønsker at få information om avlsforsikringen. Af vores notater fremgår det, at [hunden] ikke tidligere har været drægtig og dermed født et kuld hvalpe.

Ifølge journalnotat (bilag 2) af 06.09.2023 fra [dyreklinik] henvender ft sig med [hunden] med følgende henvendelsesårsag 'Fødsel vagt, hvalp lav puls, død hvalp fastklemt i cervix, kejsersnit'. Af

notatet fremgår det, at [hunden] på naturlig vis har født to hvalpe selv. En tredje hvalp i fødselskanalen kan ikke selv komme ud og ej heller forløses ved sædefødsel, og der er 'ingen tegn på liv', hvorfor der foretages kejsersnit 'Der foretages kejsersnit grundet død fastklemmt hvalp i fødselskanalen og lav puls på flere hvalpe i uterus. Ingen effekt fra tæven efter medicinsk fødselshjælp.'. Af notatet fremgår det, at fem levende hvalpe forløses ved kejsersnit + en død hvalp.

Agria modtager en anmodning om direkte skaderefusion fra [dyreklinikken] den 06.09.2023 på kr. 19.798,91 for udgifter til kejsersnit. Agria behandler sagen samme dag, og klinikken informeres om, at vi ikke kan anerkende dækning til udgifter til kejsersnit for [hunden]. Ft informeres ligeledes om, at udgifterne ikke er dækket. (bilag 3)

Ft sender den 10.09.2023 en skriftlig klage til Agria, idet ft anmoder om dækning til udgifterne til kejsersnit, idet [hunden] ikke selv kunne føde hele kullet på normal vis.

*'[Hunden] fødte 2 hvalpe naturligt, hvorefter d. 3. ikke var i live og satte sig fast i fødegangen, hvorfor den ikke - som naturens gang ellers er - kunne hjælpe til med at komme ud. Dette bragte [hunden] i livsfare. Efter vurdering af dyrlægen fik [hunden] foretaget kejsersnit, da den veterinærmedicinske vurdering var, at dette var nødvendigt for at [hunden] overlevede.'* (bilag 4)

Denne klage besvares den 12.09.2023, hvor vi sender en uddybende forklaring til ft. (bilag 5)

Med afsæt i de racespecifikke begrænsninger er der ikke dækning til kejsersnit, da [hunden] ikke tidligere beviseligt har født et eller flere kuld uden brug af kejsersnit. I henhold til de gældende vilkår kan kejsersnit udelukkende dækkes, såfremt 'tæven beviseligt har født et eller flere kuld tidligere, og samtlige kuld er født uden kejsersnit'.

## Opsummering

For racen boston terrier gælder en begrænsning, idet vi undtager kejsersnit jvf. vores racespecifikke begrænsninger. Der kan dog være en undtagelse til begrænsningen, kun i det tilfælde at tæven beviseligt tidligere har født et eller flere kuld på naturligvis og uden brug af kejsersnit, kan Agria erstatte udgifterne til et kejsersnit.

Dette kuld var [hundens] første kuld, og af den årsag kan undtagelsen ikke komme i spil. 'Der kan erstattes et kejsersnit, hvis tæven beviseligt har født et eller flere kuld tidligere, og samtlige kuld er født uden kejsersnit.' ikke komme i spil.

Dækning til kejsersnit kan ej heller komme i betragtning selvom tæven er i livsfare, og der ud fra et

veterinærfagligt synspunkt er belæg for kejsersnit. Vi har i vores vilkår klart gjort rede for, at udgifter til kejsersnit udelukkende kan komme på tale, såfremt tæven tidligere har født et eller flere kuld

uden brug af kejsersnit.

Ft anfører i sin klage (bilag 4), at [hunden] også er livsforsikret hos Agria 'Da jeg har tegnet livsforsikring på [hunden], må det være i Agria Dyreforsikrings interesse at denne operation blev udført og at [hunden] i den forbindelse blev bragt uden for livsfare', en sådan erstatning vil være at betragte som en kulanceerstatning, som vi ikke kan tilbyde.

Afvisning er således givet ud fra nedenstående punkter:

- Kejsersnit erstattes ikke for racen boston terrier.
- [hunden] har ikke tidligere beviseligt født et kuld hvalpe uden brug af kejsersnit, hvorfor undtagelsen til den racespecifikke begrænsning ikke kan finde anvendelse.

Vi fastholder derfor vores afvisning, idet vi klart har undtaget forholdet i vores vilkår og betingelserne for dækning af udgifter til kejsersnit ikke er opfyldte."

Klageren har i meddelelse af 10/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er stadig af den overbevisning, at det ikke kan opstilles sort på hvidt hvor vidt punkt 8 vedr. kejsersnit begrænser refundering af dette kejsersnit på [hunden]. [Hunden] fødte 2 hvalpe naturligt, hvorefter d. 3. ikke var i live og satte sig fast i fødegangen, hvorfor den ikke - som naturens gang ellers er - kunne hjælpe til med at komme ud. Dette bragte [hunden] i livsfare. Efter vurdering af dyrlægen fik [hunden] foretaget kejsersnit, da den veterinærmedicinske vurdering var, at dette var nødvendigt for at [hunden] overlevede. Da jeg har tegnet livsforsikring på [hunden], må det være i Agria's interesse at denne operation blev udført og at [hunden] i den forbindelse blev bragt uden for livsfare. Jeg håber at I vil tage sagen op til vurdering og kigge på det faktum, at den jf. veterinærmedicinske vurdering var en livsnødvendig operation."

Selskabet har i brev af 20/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vi forholder os udelukkende til vores vilkår, jvf. gældende vilkår er der ikke dækning til kejsersnit for racen boston terrier. Der er dog den undtagelse, at såfremt tæven beviseligt har født et eller flere kuld hvalpe uden kejsersnit, kan der erstattes til et, det er dog ikke tilfældet i nærværende sag, da [hunden] ikke tidligere har født et kuld hvalpe.

...

Vi anerkender, at [hunden] ud fra en veterinærfaglig betragtning havde behov for at få foretaget kejsersnit, det ændrer dog ikke på det faktum, at vi jvf. vores vilkår ikke dækker udgifter til kejsersnit for racen boston terrier. Og da [hunden] ikke tidligere har været drægtig og født et kuld hvalpe, kan undtagelsen ikke komme i spil. Endvidere er det således, at vi gør vores vilkår gældende uagtet om der er tegnet livsforsikring eller ej.

Vi finder, at vi tidligere fyldestgørende har gjort rede for, hvorfor vi ikke har kunnet imødekomme dækning af udgifter til kejsersnit. Der er endvidere ikke tilføjet ny information til sagen, der ændrer det svar, som vi allerede tidligere har givet, hvorfor vi fastholder vores afvisning og beder nævnet om at behandle sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journalkort fremgår bl.a.:

"**Race** Boston Terrier

...

**Dato**

060923...

# Ankenævnet for Forsikring

5.

100403

**Anamnese:** Født to hvalpe selv. Nu 3 timer siden vandet gik, hvalp i fødselskanal, ok med veer. Men hvalpen kan ikke komme ud. obs sædefødsel

**Undersøgelse:** Hvalp palperes i skede, men sidder godt fast sædefødsel. Kan ikke trækkes ud heller ikke med fødselstang. Hvalpen er helt tør. da det er længe siden vandet er gået+ viser ingen tegn på liv.

Scanning hvalpe: død hvalp i fødselskanal. Bagerste hvalp i venstre siden puls 140.

...

Der foretages kejsersnit grundet død fastklemt hvalp i fødselskanalen og lav puls på flere hvalpe i uterus. Ingen effekt fra tæven efter medicinsk fødselshjælp.

Kejsersnit 5 levende (1 med læbeganespalte aflivet) + død hvalp i cervix. Lukket vicryl 3-0 uterus. vicryl 0 + 3-0 + monofast 4-0 + stabler.

...

110923

...

Attest til forsikring

[Hunden] har været i fødsel nogle timer og der er, da klienten ringer, gået 1½ time siden vandet gik og der er en hvalp i fødselskanalen. Hunden har født to hvalpe inden uden problemer, der er 6 hvalpe tilbage i tæven.

...

Ved den kliniske undersøgelse findes død, indtørret hvalp i fødselskanal, hvorved den har fastklemt sig i fødselskanalen. Ved ultralyd findes en hvalp med lav puls 140.

Der gives medicinsk fødselshjælp med oxytocin og calcium sandoz, men efter 30 min er der ikke sket noget med den fastklemt hvalp og ved ultralyd ses lav puls ved flere hvalpe.

Der foretages kejsersnit idet de resterende hvalpe ikke vil kunne fødes naturligt, grundet fastklemt hvalp. Hvis [hunden] ikke får født hvalpene vil hendes liv komme i fare grundet infektion i livmoderen pga. døde hvalpe."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Hunde i vilkårene

Vi har indsat hunde i forskellige farver for at synliggøre hvilke afsnit der indeholder hvad



...

B Agria Altid Sygeforsikring

...

B.2 Dyr lægebehandling

# Ankenævnet for Forsikring

6.

100403

## B.2 Dyrlægebehandling

 Du kan få erstatning op til forsikringssummen for rimelige og nødvendige udgifter, når en dyrlæge undersøger, behandler eller opererer den forsikrede hund, hvis den har kliniske symptomer på grund af ulykke eller sygdom, som omfattes af forsikringen.

 Behandlingen skal være medicinsk begrundet og i overensstemmelse med videnskabelige og dokumenterede behandlingsmetoder. Herunder skal retningslinjer, normer og etisk kodeks fra Den Danske Dyrlægeforening følges.

 Enkelte sygdomme og behandlinger er undtaget på specifikke racer. Se punkt B.5 vedrørende racespecifikke begrænsninger.

...

## B.5 Begrænsninger

...

### Racespecifikke begrænsninger

De racespecifikke begrænsninger gælder også for blandingsracer, hvor en eller flere af nedennævnte racer indgår.

| ERSTATNING FOR UDGIFTER TIL                                  | ERSTATTES IKKE FOR FØLGENDE RACER                                                                                                                                                                  | UNDTAGELSER                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hud- & øresygdomme samt symptomer fra huden herunder allergi | American bully, bull terrier, bull terrier miniature, bullmastif, boxer, engelsk bulldog, fransk bulldog, old english bulldog, staffordshire bull terrier, shar pei og west highland white terrier | For følgende racer indtegnet før 1.1.2021: Boxer og west highland white terrier                                                         |
| Øjensygdomme & plastikoperationer                            | Shar pei                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                         |
| Kejsersnit                                                   | Boston terrier, engelsk bulldog, fransk bulldog og chihuahua                                                                                                                                       | Der kan erstattes et kejsersnit, hvis tæven beviseligt har født et eller flere kuld tidligere, og samtlige kuld er født uden kejsersnit |

Nævnet har fået forelagt faktura fra dyrlægen.

### Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at hendes hund – en boston terrier – fik foretaget kejsersnit under fødslen af en livløs tredje hvalp, idet hvalpen sad fast i fødselskanalen. Hunden havde på naturlig vis født de første to hvalpe. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen undta-

# Ankenævnet for Forsikring

7.

100403

ger dækning af udgifter til kejsersnit for hunderacen boston terrier, og at hunden ikke beviseligt tidligere har født et eller flere kuld på naturlig vis og uden brug af kejsersnit.

Klageren ønsker dækning. Klageren har anført, at hunden var i livsfare under fødslen af hvalpene, hvilket nødvendiggjorde kejsersnit. Klageren har anført, at det var den veterinærmedicinske vurdering, at kejsersnit var nødvendigt for hundens overlevelse. Idet klageren har tegnet livsforsikring på hunden, må det være i selskabets interesse, at operationen blev udført.

Selskabet har anført, at dækning til kejsersnit ikke kan komme i betragtning, selvom tæven er i livsfare, og der ud fra et veterinærfagligt synspunkt er belæg for kejsersnit. Selskabet har anført, at en erstatning på hundens livsforsikring vil være at betragte som en kulanceerstatning, hvilket selskabet ikke kan tilbyde.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt B.5 (racespecifikke begrænsninger), at forsikringen ikke dækker udgift til kejsersnit for bl.a. hunderacen boston terrier. Under overskriften "undtagelser" fremgår det, at "der kan erstattes et kejsersnit, hvis tæven beviseligt har født et eller flere kuld tidligere og samtlige kuld er født uden kejsersnit".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringen som udgangspunkt ikke dækker udgifter til kejsersnit for hunderacen boston terrier.

Nævnet har også lagt vægt på, at der ikke er grundlag for at fravige dette udgangspunkt, idet hunden ikke tidligere har født et/flere kuld, hvor samtlige kuld er født uden kejsersnit.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

# Ankenævnet *for* Forsikring

8.

100403

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand