

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. januar 2024 blev i sag nr. 100533:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har hundeforsikring. I klageskema af 12/10 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Der er uenighed om hvorvidt behandlingen og indlæggelsen på [dyrehospitalet] er forsikringsdækket, Tryg modsiger gentagne gange fagpersoners udtalelser vedrørende sagen direkte.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil mene vi er berettigede til at få det fratrukne beløb på 14.644,79 på det delvise medhold modtaget d. 14/7-23, da der som i dokumentationen fra både dyrlæger og jeg, ikke er tale om en komplikation efter en ikke forsikringsdækket operation, men en komplikation der er opdaget efter en operation."

Selskabet har i brev af 3/11 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Indledning

Sagen vedrører, at klageren er utilfreds med, at selskabet har fratrukket 14.644,79 kr. i erstatning for behandling af klagerens hund med henvisning til, at beløbet relaterer sig til genbehandling og indlæggelse efter en operation, der ikke er dækket af forsikringen.

Klageren har anført, at der ikke er tale om en komplikation efter en ikke dækningsberettiget operation, men om en komplikation, som er opdaget efter operationen.

Der henvises til forsikringsbetingelsernes nr. 14M4. Se bilag A.

Sagsfremstilling

Klageren anmeldte den 24. april 2023, at hunden var behandlet for blødning i mundhulen, og at behandlingen var startet den 22. april 2023. Forud for denne anmeldelse havde hunden fået fjernet kindtænder på grund af parodontose. Skadeanmeldelsen kan ses i klagerens indsendte bilag.

I fakturaen fra [dyrehospitalet] (Kvittering ...) fremgik det, at behandlingen vedrørte klagerens hund, ..., og der blev beskrevet konsultation: kraftig blødning fra mundhulen. Fakturaen ses fremlagt af klageren.

Selskabet afviste den 25. april 2023, at klageren var berettiget til dækning for behandling af sin hund. Der blev henvist til, at sygeforsikringen ikke dækker behandling af komplikationer efter ikke-dækningsberettigede behandlinger eller operation/indgreb, jf. betingelsernes punkt 7.4.

Selskabets afslag ses ligeledes fremlagt af klageren. Den 27. april 2023 sendte klageren en indsigelse over afgørelsen og oplyste, at blødning intet havde at gøre med tandudtrækning, og at dette kunne bekræftes af klagerens dyrlæge. Klagerens mail af den 27. april er fremlagt af klageren.

Klageren indsendte i den forbindelse en udtalelse fra sin dyrlæge. Dyrlægen oplyste i sine bemærkninger, at hundens blødning efter tandoperationen ikke var normal. Det er således konklusionen, at der er tale om en underliggende sygdom. Ifølge dyrlægen kunne denne underliggende sygdom dog også være opdaget på et andet tidspunkt. Dyrlægens bemærkninger er også fremlagt af klageren.

Selskabet fastholdt den 25. maj 2023 afslaget. Der blev henvist til, at blødning kom frem det sted, hvor tænderne var trukket ud. Der blev yderligere henvist, at ikke var en udredning for den eventuelt underliggende sygdom, som var årsagen til den unormale blødning. Det var i afslaget vurderet, at blødningen var en direkte følge af tandbehandling, uanset om der var tale om en underliggende sygdom. Selskabet afslag nr. 2 kan ses i klagerens indsendte bilag.

Dagen efter sendte klageren en klage over det seneste afslag. Han henviste til, at den tidligere operation var forløbet uden problemer, og at den opståede blødning først var kommet cirka 20 timer efter operationen. Klagerens mail af 26. maj 2023 er fremlagt af klageren. Selskabet fastholdt den 31. maj 2023 for 3. gang deres afslag med henvisning til, at blødningen kom fra operationssåret, hvor tænderne var trukket ud, og at blødningen derfor var en direkte komplikation efter tandudtræk. Selskabet afslag nr. 3 kan ses i klagerens indsendte bilag.

Klageren skrev herefter til selskabets klageansvarlig afdeling, Kvalitet.

Kvalitetsafdelingen gennemgik herefter i samarbejde med selskabets skadeafdeling sagen. I den forbindelse kontaktede selskabet klagerens dyrlæge telefonisk for yderligere bemærkninger. Skadebehandleren noterede i forbindelse med samtalen bl.a., at:

'Dyrlægen oplyste, at [hunden] fik Hemosilate vet. Injektion efter begge operationer. Dette

forebygger blødninger. Ved første operation, hvor der ikke var komplikationer efterfølgende, blev der fjernet 2 knækkede fortænder

...

Ved 2. operation, hvor kindtænder blev fjernet grundet parodontose, blødte [hunden] ikke meget mere end andre hunde. Dyrlægen tror, at hemosilate injektionen var årsag til dette, og at blødningen derfor først kom om natten, hvor hemosilate var ude af kroppen. [Hunden] blev indlagt grundet blodmangel/atypisk blødning morgenen efter operationen.

...

Dyrlægen beskrev, at [hunden] under indlæggelse hos [dyrehospitalet] havde for lav hæmatokrit (mistet mange røde blodlegemer), at der var en øget clotting time (øget koagulationstid).

De fandt ikke frem til en konkret sygdom og de fortsatte ikke med udredning. Argumentet var, at de ikke ville udsætte hunden for yderligere grundet alder – og blødning var kommet under kontrol'.

Telefonnotatet fremlægges som bilag B.

Klageren modtog den 14. juli 2023 den nye vurdering. Selskabet valgte her at erstatte klagerens udgifter til undersøgelse af blødningsforstyrrelse. Dette inkluderede blodprøver, tolkning af blodprøver, udtagelse af blodprøver, konsultation med vagttillæg, miljøtillæg, ilæggelse af venekatter, materialer + vagttillæg samt for bedøvelse.

I forhold til de øvrige udgifter dækker forsikringen ikke fjernelse af tænder på grund af parodontose, jfr. punkt 8.3.1. Da det fortsat var vurderet, at der er tale om følger efter en ikke-dækningsberettiget behandling eller operation, så var der ikke forsikringsdækning.

Selskabets seneste vurdering og delvist dækning af sagens omkostninger kan ses i klagerens indsendte bilag.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets vurdering

Klagerens hund fik den 21. april 2023 bortopereret fire tænder på grund af parodontose. Hunden begyndte at bløde kraftigt fra operationssåret den efterfølgende nat, hvorfor klageren dagen efter fik foretaget yderligere behandlinger på hunden for at få stoppet blødningen.

Sagen handler om, hvorvidt klageren er berettiget til at få dækket de fratrukne behandlingsudgifter på 14.644,79 kr., som selskabet har afvist dækning for med henvisning til, at de er relateret til en komplikation efter en operation, der ikke er dækket af forsikringen.

Der ses i sagen at være enighed om, at den oprindelige operation ikke er omfattet af forsikringens dækning.

Klageren har oplyst, at der ikke er belæg for, at de afviste udgifter kan tilregnes den forudgående operation. Der er ifølge klageren tale om en særskilt udiagnosticeret underliggende sygdom.

Af journalkortet fra dyrlægen fremgår det, at klageren kom ind med hunden efter, at den dagen før havde fået opereret 4 tænder ud, og at klageren kom ind med hunden, da han var vågnet op til rigtigt meget blod/koagler på gulvet. Det fremgår videre, at der ved inspektion blev konstateret

ret, at blødning kom fra operationssåret, hvor de 4 tænder var opereret væk. Det følger endelig, at den underliggende årsag ikke blev klarlagt.

Under punkt 7.4 fremgår det, at forsikringen ikke dækker:

'Behandling af komplikationer efter ikkedækningsberettigende behandlinger eller operationer/indgreb.'

Under punkt 8.3 fremgår det, at forsikringen ikke dækker:

*'Tandrensning og tandstensbehandling.
Parodontose.'*

På baggrund af sagens oplysninger er det selskabets vurdering, at blødningen fra operationssåret er en følge af den forudgående operation, hvor hunden fik bortopereret fire tænder på grund af parodontose. Da forsikringen ikke dækker parodontose, og da forsikring heller ikke dækker komplikationer som følge af ikke-dækkede operationer, fastholder selskabet sin vurdering af sagen.

Ved vurderingen har selskabet lagt vægt på, at den konstaterede blødning kom fra samme sted, som tænderne var trukket ud, kort efter operationen, og at blødningen således kom direkte fra operationssåret/-sårene. Blødningen må derfor efter selskabets vurdering med overvejende sandsynlighed tilregnes operationen, og derfor anses som en komplikation.

Selskabet har også lagt vægt på, at det ved samtale med dyrlægen blev konkluderet, at den manglende blødning lige efter begge operationer må tilregnes hemosilate injektionen. Det blev også konkluderet, at man ikke undersøgte, hvad den underliggende årsag til den store blødning må tilregnes, og klageren har således ikke dokumenteret, at hunden havde en underliggende sygdom, der var den reelle årsag til blødningen.

Derudover har selskabet lagt vægt på, at den forudgående operation skyldtes parodontose, hvilket er direkte undtaget på forsikringens dækning, jf. betingelsernes punkt 8.3.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets vurdering, at blødningen i hundens mund var en komplikation efter en operation, der ikke var dækket af forsikringen, hvorfor udgifterne til behandlingen af blødningen heller ikke er dækket af forsikringen, jf. betingelsernes punkt 7.4."

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

"220423 ...

Kl. 06.15

Vagtpatient fra ... Dyreklinik

A: fået opereret 4 tænder ud i går. Ejer er vågnet op til rigtig meget blod/koagler på gulvet. Hunden kraftigt nedstemt. Ufrivillig vandladning.

...

Mundhuleinsp.: Blødning kommer fra operationssår, hvor 207-209 ssv er opereret væk. Kraftig hævelse i selv kæben (ødem). Sting sidder fortsat fint i - det siver blot ud imellem stingene.

Har ilagt 6 spongostan mellem stingene og sat et par sting ekstra.

Ankenævnet for Forsikring

5.

100533

Blødningen er på dette tidspunkt stort set ophørt.

Inj 2,5 ml noromox

Der er ikke rigtig noget indtil videre, der forklarer den store blødning (burde ikke være så voldsomt når sår ser ok ud). Underliggende årsag, der ikke er klarlagt endnu??

Lægges til opvågning i rolige omgivelser

Plan: er indlagt til overvågning resten af dagen.

Hemosilate gives igen kl. 13

Smertestillende når metadon ophører?

...

kl 1415: smerte ifm forsøg på inspektion af sår. inj comfortan 0,5 iv. har savlet lidt med blodtilblanding men generelt virker det til at blødningen er stoppet.

...

... 21.00: ingen blødning længere. indgivet reltebon 10+5 mg PO. lagt i ICU for natten.

...

230423 ...

A: 3 - ganske lidt blod i buret her til morgen

KU:

står op - nysgerrig og frisk

mundhule: ingen blod eller blødning - mucosae let pink,

Ausk: 150puls (stresser lidt på bordet)

temp: 38,7

Behandling

2,5ml noromox sc

15mg reltebon po BID

250mg paracetamol po BID

Kan hjemsendes idag og kontrol hos egen dyrlæge i morgen hvis ejer ønsker det.

TLF. vil gerne have ham hjem - kommer 12.00"

Af selskabets brev af 25/4 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Din dyrlæge har oplyst at [hunden] er blevet behandlet for en komplikation til en tandbehandling. Han har fået fortaget.

Sygeforsikringen dækker ikke behandling af komplikationer efter ikke-dækningsberettigede behandlinger eller operationer/indgreb.

Dette er i henhold til betingelsernes punkt 7.4.

Vi kan derfor ikke udbetale erstatning til dine udgifter i forbindelse med denne sag."

Af udateret erklæring fra den behandlende dyrlæge fremgår bl.a.:

"[Hunden] fik foretaget en tandoperation d. 21. april 2023, hvor jeg var behandlende dyrlæge. Operationen foreløb planmæssigt, han fik opereret 206, 207, og 208 ud. Alle mine tandoperationspatienter får hemosilate IV under operationen, ved større indgreb. Der blev ikke erkendt ex-

cessiv blødning under operationen. Der lukkes og [hunden] lægges til opvågning. Efter opvågning, og da han gøres klar til at skulle hjem, siver det fra operationssåret. [Hunden] suppleres med hemostilate og der er ingen siveblødning da han sendes hjem. Ejer gøres opmærksom på han har blødt mere end der er normalt og de skal holde øje med operationssåret.

Næste morgen tager ejer ham til dyrlægevagten ved [dyrehospital], da han har blødt gennem natten.

Behandelende dyrlæge ved [dyrehospital], stabiliserer ham, og tager blodprøver som bl.a. viser let forhøjet aPTT – dvs hans blod ikke koagulerer som det skal. Efter stabilisering undersøger hun mundhulen, og finder at der er siveblødning fra operationsområdet og unormal hævelse i kæben. Stingene sidder som de skal og der er intet der forklarer den voldsomme blødning. Der lægges spongostan ind mellem stingene og der sættes nogle ekstra sting for at holde dem inde. Siveblødning stopper derefter.

Behandelende dyrlæge finder ikke noget der forklarer blødningen, som ikke burde være af den karakter når såret ser ok ud. Hun mistænker en underliggende årsag som ikke er klarlagt endnu."

Af klagerens dyrlæges mail af 19/5 2023 til selskabet fremgår bl.a.:

"Som adviseret i telefonisk samtale, mener vi at jeres afgørelse i sagen med [hunde], ... ejet af [klagerne], Police ..., bør revurderes.

Der er mistænkt en ukendt underliggende lidelse som har givet en unormal øget blødning efter en tandoperation som er forløbet planmæssigt.

Ejer har givet sin godkendelse af at I kan rekvirere Epikrise om forløbet ved [dyrehospitalet], og de har også meldt ud at de gerne tager kontakten til jer i forbindelse med klarlægning af forløbet.

Jeg har herunder vedhæftet en erklæring på min opfattelse af forløbet."

Af erklæring fra klagerens dyrlæge fremgår bl.a.:

"Jeg må tilslutte mig behandlende dyrlæge i ... vurdering.

Blødning af denne karakter, efter en tandoperation, der er forløbet planmæssigt, er ikke normal. Jeg har konfereret med flere kollegaer, blandt andet Tanddyreklinikken og de har heller ikke oplevet sådan en blødning, medmindre hunden har haft en underliggende sygdom.

Det ville ikke have blødt så meget, hvis ikke [hunden] havde haft en anden underliggende ukendt lidelse som man ville forvente en god sygeforsikring ville dække behandling og udredning af. Den underliggende lidelse er hverken udløst eller forårsaget af tandbehandlingen.

Der kan tilføjes at kollegaer har set andre cases med overdreven blødning efter rutineoperationer, som ikke er forsikringsdækkede, hvor disse forsikringer har dækket konsultation og behandling af blødning da det er selvstændig lidelse. Nærmere information kan desværre ikke deles pga. persondataforordning.

Ankenævnet for Forsikring

7.

100533

Konklusion er at [hunden] har en anden underliggende sygdom, som giver forøget clotting time, som har resulteret i at han har blødt mere end der er normalt efter en standard tandoperation. Denne underliggende sygdom om lige så vel kunne være blevet opdaget ved anden lejlighed, fx ved et uheld, laceration, et bid eller været i anden planmæssigt forløbet operation."

Af selskabets brev af 31/5 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Jeg har endnu engang vendt sagen med min leder. Vi bliver nødt til at fastholde vores afvisning.

Det skriv fra dyrlægen fra ... dyrlæger, beskriver at [hunden] har sivblødning fra operationssåret under opvågning, og at i tager til vagtdyrlægen morgenen efter da han har blødt gennem natten.

Det er korrekt at vi ikke har talt med [dyrehospitalet] igen. Jeg kontaktede dem d 25.04.23 for at finde ud af, hvor denne blødning kom fra. De har her oplyst, at [hunden] bløder fra det operationssår han har, efter hans tænder er trukket ud. Blødningen er derfor en direkte komplikation efter tandudtræk.

Da forsikringen ikke dækker komplikationer af en ikke dækningsberettiget behandling eller operation. Punkt 7.4 Kan vi ikke tilbyde erstatning for det vagtbesøg d. 22-04-23"

Af selskabets brev af 14/6 2023 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har vurderet, at vi kan erstatte for udgifterne til undersøgelse for blødningsforstyrrelse.

Samlet beløb udgør: 7.351,08 kr.

Dette beløb inkluderer: blodprøver, tolkning af blodprøver, udtagelse af blodprøver, konsultation + vagttillæg, miljøtillæg, ilæggelse af venekateter, materialer + vagttillæg samt forbedøvelse.

Vi fastholder afvisningen af det resterende beløb på regningen, da dette omhandler genbehandling og indlæggelse i forbindelse med komplikationer efter en operation, som ikke er omfattet af forsikringen.

[Hunden] har ikke tand- og medicindækningen.

Forsikringen dækker ikke fjernelse af tænder grundet parodontose uanset om man har ovenstående dækning.

Dette er jvf. betingelserne punkt 8.3.1

Forsikringen dækker ikke:

Behandling af komplikationer efter ikke-dækningsberettigede behandlinger eller operationer/indgreb. Dette er jvf. betingelserne punkt 7.4.1

Vi har i dag overført 5823.97 til din konto. Beløbet vil være til rådighed indenfor 2-3 hverdage.

Sådan er din erstatning beregnet:

Erstatningsbeløbet er opgjort ud fra dine oplysninger og alle beløb er inkl. moms.

Ankenævnet for Forsikring

8.

100533

Samlet regningsbeløb	22350.76 kr.
Fratrukket håndkøb	- 0.00 kr.
Fratrukkede behandlingsudgifter	- 14.644,79 kr.
Fratrukket parasitbehandling	- 0.00 kr.
Fratrukket medicin	- 354.89 kr.
Fratrukket fysisk behandling	- 0.00 kr.
Selvrisiko	-880,00 kr.
Egenandel 10%	
Du får udbetalt	5823.97 kr.

Af selskabets telefonnotat af 14/7 2023 fra telefonsamtale med klagerens dyrlæge fremgår bl.a.:

"Jeg oplyste, at det er en atypisk sag, da vi normalt oplever, at hunde med underliggende blødningsforstyrrelser/sygdom også bløder meget under operationerne og lige efter. Jeg satte spørgsmålstegn ved, at [hunden] ikke blødte unormalt efter første operation.

Dyrlægen fortalte, at [hunden] fik Hemosilate vet. injektion før og efter begge operationer. Dette forebygger blødninger.

Ved den første operation, hvor der ikke var komplikation efterfølgende, blev der fjernet 2 knækkede fortænder.

Dyrlægen forklarede, at det ikke er nær så invasivt at fjerne fortænder, som det er at fjerne kindtænder, fordi det er noget andet væv at arbejde med- hvilket jeg giver hende ret i.

Ved 2. operation, hvor kindtænder blev fjernet grundet parodontose, blødte [hunden] ikke meget mere end andre hunde.

Dyrlægen tror, at hemosilate injektionen var årsag til dette, og at blødningen derfor først kom om natten, hvor hemosilate var ude af kroppen.

[Hunden] blev indlagt grundet blodmangel/atypisk blødning morgenen efter operationen.

Jeg spurgte ind til hvad de helt specifikt konkluderede ud fra blodprøverne og hvilken sygdom der var tale om.

Dyrlægen beskrev, at [hunden] under indlæggelse hos [dyrehospitalet] havde for lav hæmatokrit (mistet mange røde blodlegemer), og at der var en øget clotting time (øget koagulationstid).

De fandt ikke frem til en konkret sygdom og de fortsatte ikke med udredning.

Argumentet var, at de ikke ville udsætte hunden for yderligere grundet alder - og blødningen var kommet under kontrol.

[Hunden] kom til kontrol-blodprøve, hvor der fortsat var ubalance."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"7. Sygdom og Ulykke

...

7.3 Generelle og særlige regler

Dækningen består af generelle regler, der gælder for hele Sygdom og Ulykke samt af en række særlige regler, som derudover også gælder for visse sygdomme og behandlinger.

Dækningsskemaerne viser de generelle og særlige regler.

7.3.1 Generelle regler

- Sygdom og Ulykke. (7.4)
- Skader, du selv kan forebygge. (7.5)

7.3.2 Særlige regler for Sygdom og Ulykke

- Tandskader m.v. (7.6)
- Medicin m.v. (7.7)
- Ledlidelser m.v. (7.8)
- Allergi m.v. (7.9)
- Øjenlidelser. (7.10)
- Øre-, næse- og halslidelser. (7.11)
- Kønrelaterede sygdomme m.v. (7.12)
- Kejsersnit, fødselshjælp og abort. (7.13)
- Aflivning og kremering. (7.14)

...

7.4 Sygdom og Ulykke - generelle regler

Forsikringen dækker	Begrænsninger for visse hunderacer	Forsikringen dækker ikke
7.4.1 Undersøgelse, behandling og operation af din hund hos en dyrlæge samt indlæggelse af hunden på dyreklinik eller -hospital i f.m. sygdom, lidelse og ulykkestilfælde, der opstår i forsikringsperioden.	Nej	Sygdom og lidelse samt følger heraf, der er opstået eller har været symptomgivende, før dækningen er trådt i kraft. Følger efter ulykkestilfælde, der er sket før dækningen er trådt i kraft.
...		Behandling af komplikationer efter ikke-dækningsberettigede behandlinger eller operationer/indgreb.

...

7.6 Tandskader m.v. - særlige regler

Forsikringen dækker	Begrænsninger for visse hunderacer	Forsikringen dækker ikke
7.6.1 Traumatisk tandfraktur på din hunds blivende tænder samt skader på tandkød, tunge og kæbe i forbindelse hermed.	Nej	Tandskader, der skyldes eller kompliceres p.g.a. dårlig tandstatus, tandsten eller nedslidning.
7.6.2 Fjernelse af epulis (abnorm vækst af knudret bindevæv i tandkød).	Dækkes højst 2 gange i hundens liv for hunderacen: Boxer samt for blandinger, hvori denne race indgår.	

...

8. Tilvalg til Sygdom og Ulykke

...

8.3 Tænder og Medicin

Det fremgår af din forsikringsaftale, om du har købt dette tilvalg.

Forsikringen dækker	Begrænsninger for visse hunderacer	Forsikringen dækker ikke
Tænder 8.3.1 Tandrodsbetændelse, tandbyld og kariesangreb samt rodfyldning på grund af tandsygdom.	Nej	Tandrodsbetændelse, tandbyld, tandsygdom og kariesangreb, der er symptomgivende indenfor de første 30 dage, efter at dækningen er trådt i kraft (karenstid). Karenstiden gælder, uanset om din hund har været forsikret i et andet forsikrings-selskab.
8.3.2 Akut opstået behandlingsbehov udenfor Danmark under rejser af op til 3 måneders varighed i det øvrige EU/EØS (inkl. Færøerne og Grønland), hvis der er købt Med på Rejse som tilvalg.	Nej	Tandrensning og tandstensbehandling. Parodontose. Behandling, som skyldes eller kompliceres på grund af dårlig tandstatus, tandsten eller nedslidning.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 24/4 2023, at hans hund var blevet behandlet for blødning i mundhulen. Hunden havde forud for behandlingen fået fjernet kindtænder på grund af parodontose. Selskabet har erstattet udgifterne til undersøgelse af blødningsforstyrrelse i henhold til fakturaen af 23/4 2023 fra dyrehospitalet. Selskabet har afvist dækning af 14.644,79 kr. for behandling af hunden med henvisning til, at disse udgifter relaterer sig til genbehandling og indlæggelse efter en operation, der ikke er dækket af forsikringen.

Klageren kræver dækning af hele fakturaen, da der ikke er tale om en komplikation efter ikke-dækningsberettigede operation.

Selskabet har anført, at der ses at være enighed om, at den oprindelige operation ikke er omfattet af forsikringens dækning. Selskabet har anført, at blødningen fra operationssåret er en følge af den oprindelige operation, og at forsikringen ikke dækker parodontose. Selskabet har anført, at blødningen med overvejende sandsynlighed må tilregnes operationen og anses som en komplikation. Selskabet har videre anført, at det ved samtale med dyrlægen blev konkluderet, at den manglende blødning lige efter begge operationer måtte tilregnes hemosilateinjektionen, og at dyrlægen oplyste, at man ikke undersøgte, hvad den underliggende årsag til den store blødning skyldtes. Klageren har således ikke dokumenteret, at hunden har en underliggende sygdom, der er den reelle årsag til blødningen.

Det fremgår af journal af 22/4 2023 kl. 6:50 fra dyrehospitalet, at hunden har "fået opereret 4 tænder ud i går. Ejer er vågnet op til rigtig meget blod/koagler på gulvet. Hunden kraftigt nedstemt. Ufrivillig vandladning. ... Mundhuleinsp.: Blødning kommer fra operationssår, hvor 207-209 ssv er opereret væk. Kraftig hævelse i selv kæben (ødem). Sting sidder fortsat fint i - det siver blot ud imellem stingene. Har ilagt 6 spongostan mellem stingene og sat et par sting ekstra. Blødningen er på dette tidspunkt stort set ophørt. Inj 2,5 ml noromox Der er ikke rigtig noget indtil videre, der forklarer den store blødning (burde ikke være så voldsomt når sår ser ok ud). Underliggende årsag, der ikke er klarlagt endnu??"

Det fremgår af journal af 22/4 2023 kl. 14:14 fra dyrehospitalet, at "smerte ifm forsøg på inspektion af sår. inj comfortan 0,5 iv. har savlet lidt med blodtilblanding men generelt virker det til at blødningen er stoppet".

Det fremgår af journal af 23/4 2023 fra dyrehospitalet, at "mundhule: ingen blod eller blødning - mucosae let pink".

Det fremgår af udateret erklæring fra den behandlende dyrlæge, at "[hunden] fik foretaget en tandoperation d. 21. april 2023, hvor jeg var behandlende dyrlæge. Operationen foreløb planmæssigt, han fik opereret 206, 207, og 208 ud. Alle mine tandoperationspatienter får hemosilate IV under operationen, ved større indgreb. Der blev ikke erkendt excessiv blødning under operationen. Der lukkes og [hunden] lægges til opvågning. Efter opvågning, og da han gøres klar til at skulle hjem, siver det fra operationssåret. [Hunden] suppleres med hemosilate og der er ingen siveblødning da han sendes hjem. Ejer gøres opmærksom på han har blødt mere end der er normalt og de skal holde øje med operationssåret.

Næste morgen tager ejer ham til dyrlægevagten ved [dyrehospital], da han har blødt gennem natten. Behandlende dyrlæge ved [dyrehospital], stabiliserer ham, og tager blodprøver som bl.a. viser let forhøjet aPTT – dvs hans blod ikke koagulerer som det skal. Efter stabilisering undersøger hun mundhulen, og finder at der er siveblødning fra operationsområdet og unormal hævelse i kæben. Stingene sidder som de skal og der er intet der forklarer den voldsomme blødning. Der lægges spongostan ind mellem stingene og der sættes nogle ekstra sting for at holde dem inde. Sivblødning stopper derefter. Behandlende dyrlæge finder ikke noget der forklarer blødningen, som ikke burde være af den karakter når såret ser ok ud. Hun mistænker en underliggende årsag som ikke er klarlagt endnu".

Det fremgår af klagerens dyrlæges mail af 19/5 2023 til selskabet, at "der er mistænkt en ukendt underliggende lidelse som har givet en unormal øget blødning efter en tandoperation som, er forløbet planmæssigt".

Det fremgår af erklæring fra klagerens dyrlæge, at "jeg må tilslutte mig behandlende dyrlæge i ... vurdering. Blødning af denne karakter, efter en tandoperation, der er forløbet planmæssigt, er ikke normal. Jeg har konfereret med flere kollegaer, blandt andet Tanddyreklinikken og de har heller ikke oplevet sådan en blødning, medmindre hunden har haft en underliggende sygdom. Det ville ikke have blødt så meget, hvis ikke [hunden] havde haft en anden underliggende ukendt lidelse som man ville forvente en god sygeforsikring ville dække behandling og udredning af. Den underliggende lidelse er hverken udløst eller forårsaget af tandbehandlingen. Der

kan tilføjes at kollegaer har set andre cases med overdreven blødning efter rutine operationer, som ikke er forsikringsdækkede, hvor disse forsikringer har dækket konsultation og behandling af blødning da det er selvstændig lidelse. Nærmere information kan desværre ikke deles pga. persondataforordning. Konklusion er at [hunden] har en anden underliggende sygdom, som giver forøget clotting time, som har resulteret i at han har blødt mere end der er normalt efter en standard tandoperation. Denne underliggende sygdom om lige så vel kunne være blevet opdaget ved anden lejlighed, fx ved et uheld, laceration, et bid eller været i anden planmæssigt forløbet operation".

Det fremgår af selskabets telefonnotat af 14/7 2023 fra telefonsamtale med klagerens dyrlæge, at "dyrlægen fortalte, at [hunden] fik Hemosilate vet. injektion før og efter begge operationer. Dette forebygger blødninger. Ved den første operation, hvor der ikke var komplikation efterfølgende, blev der fjernet 2 knækkede fortænder. Dyrlægen forklarede, at det ikke er nær så invasivt at fjerne fortænder, som det er at fjerne kindtænder, fordi det er noget andet væv at arbejde med- hvilket jeg giver hende ret i. Ved 2. operation, hvor kindtænder blev fjernet grundet parodontose, blødte [hunden] ikke meget mere end andre hunde. Dyrlægen tror, at hemosilate injektionen var årsag til dette, og at blødningen derfor først kom om natten, hvor hemosilate var ude af kroppen. [Hunden] blev indlagt grundet blodmangel/atypisk blødning morgenen efter operationen. Jeg spurgte ind til hvad de helt specifikt konkluderede ud fra blodprøverne og hvilken sygdom der var tale om. Dyrlægen beskrev, at [hunden] under indlæggelse hos [dyrehospitalet] havde for lav hæmatokrit (mistet mange røde blodlegemer), og at der var en øget clotting time (øget koagulationstid). De fandt ikke frem til en konkret sygdom og de fortsatte ikke med udredning. Argumentet var, at de ikke ville udsætte hunden for yderligere grundet alder - og blødningen var kommet under kontrol. [Hunden] kom til kontrol-blodprøve, hvor der fortsat var ubalance".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.3, at "dækningen består af generelle regler, der gælder for hele Sygdom og Ulykke samt af en række særlige regler, som derudover også

Ankenævnet for Forsikring

14.

100533

gælder for visse sygdomme og behandlinger". Af punkt 7.3.2 om særlige regler for Sygdom og Ulykke fremgår tandskader m.v.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.4.1, at forsikringen ikke dækker behandling af komplikationer efter ikke-dækningsberettigede behandlinger eller operationer/indgreb.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.6 om tandskader m.v., at forsikringen ikke dækker tandskader, der skyldes eller kompliceres pga. dårlig tandstatus, tandsten eller nedslidning.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning for de øvrige udgifter på fakturaen fra dyrehospitalet med henvisning til, at forsikringen ikke dækker behandling af komplikationer efter ikke-dækningsberettigede behandlinger eller operationer/indgreb, da nævnet finder det bevist, at hovedårsagen til blødningen er tandudtrækningen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at hunden fik trukket tænder ud den 21/4 2023, og at blødningen blev opdaget morgenen efter, hvor hunden blev indlagt på dyrehospitalet. Nævnet har videre lagt vægt på, at blødningen kom fra et af operationssårene.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af udateret erklæring fra den behandlende dyrlæge, at "da han gøres klar til at skulle hjem, siver det fra operationssåret. [Hunden] suppleres med hemosilate og der er ingen siveblødning da han sendes hjem. Ejer gøres opmærksom på han har blødt mere end der er normalt og de skal holde øje med operationssåret".

Nævnet har derudover lagt vægt på, at selskabet var i telefonisk kontakt med klagerens egen dyrlæge den 14/7 2023, der oplyst, at hunden fik injektion med Hemosilate Vet. før og efter begge operationer, som forebygger blødninger, at der ikke blev fundet en konkret sygdom, og at udredningen blev stoppet.

Ankenævnet for Forsikring

15.

100533

Nævnet finder det heroverfor ved de af klageren fremlagte udtalelser fra dyrlæger ikke bevist, at en underliggende sygdom er hovedårsag til blødningen. Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at der ikke er undersøgt, hvilken underliggende sygdom, der måtte være tale om, ligesom der heller ikke er oplysninger om en evt. sygdoms alvorlighed, eller om hvorvidt hunden har andre gener som følge af den eventuelle sygdom.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand