

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. maj 2024 blev i sag nr. 100634:

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 31/10 2023 har klageren bl.a. anført:

"I forbindelse med at halthed, bliver hunden undersøgt hos egen dyrlæge, som tager røntgen, hvorefter de henviser hunden til [dyrlægeklinik] med henblik på udredning. Her bliver der foretaget CT-skanning af begge forben, hvorefter hunden bliver opereret.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At Tryg anerkender og betaler det beløb, som de er forpligtet til, som man er berettiget til, og faktisk betaler selskabet for."

Selskabet har den 28/11 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen vedrører spørgsmålet om, hvorvidt klageren er berettiget til at få dækket sine udgifter til CT-scanning og operation af deres hund.

Det er selskabets vurdering, at den oplyste diagnose og hundens lidelser er en vækstforstyrrelse/fejludvikling, hvilket er undtaget forsikringsdækning jævnfør 7.8.1.

Der henvises til forsikringsbetingelsernes nr. 1404. Se bilag A.

Sagsfremstilling

Den 12. juni 2023 sendte klageren en mail til selskabet om, dels at dække den foreløbig behandling, men også at give forhåndstilsagn af CT-scanning. Klagerens mail fremlægges som bilag B.

Selskabet besvarede klagerens henvendelse d. 14. juni 2023. Selskabet oplyste i deres brev, at der kunne dækkes den foreløbige behandling. I forhold til CT-scanning, så kunne der ikke gives et for-

håndstilsagn, da der manglende en diagnose samt var fund på røntgenbillederne. Selskabets brev og røntgenbillederne kan ses i bilagene C-E.

Den 20. juni 2023 modtog selskabet regning og efterfølgende journal fra [dyreklinik]. I regning er det anført, at der er foretaget CT scanning, og at klagerens hund er af racen [...].

I journalen er i notat af 20.juni 2023 stillet følgende diagnose.

' CT-scanning albuer

HIF (Humeral intracondylær fissure) H. albue med tydelig fissur, venstre begyndende fissur, Anbefalet transcondulær skrue'

Regningen og journalen kan ses i bilagene F-G.

Selskabet sendte d. 23. juni 2023 en afgørelse til klageren. Selskabet henviste i afgørelsen til, at, at den oplyste diagnose Humeral intrakondylær fissur var en vækstforstyrrelse/ forstyrrelse, som var særligt kendt hos [hunderacen]. Det blev også anført, at sygeforsikringen jævnfør betingelsernes punkt 7.8.1 ikke dækkede dysplasi, OCD eller anden vækstforstyrrelse. Klageren var derfor ikke berettiget til at få udbetalt erstatning.

Selskabets afgørelse kan ses i bilag H.

Klageren sendte d. 26. juni 2023 en klage til selskabets klageansvarlig afdeling Kvalitet. Klagerens klage til Kvalitet kan ses i bilag I.

Kvalitet fastholdte d. 14. september 2023 afslag på forsikringsdækning. Kvalitet gjorde i deres afgørelse opmærksom på, at der ikke i sagen var givet tilsagn til dækning af CT-scanning, men alene røntgen. Den i sagen stillede diagnose HIF var opstået fordi kondylen i albuen ikke var udviklet korrekt. Der blev også henvist til artikel, som dokumenterede selskabets påstand. Kvalitet afgørelse kan ses i bilag J. Artiklerne kan ses i bilagene K og L.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets vurdering

Sagen handler om, hvorvidt klageren er berettiget til at få dækket sine udgifter til CT-scanning samt operation. Klageren har i sine bemærkninger til nævnet henvist til, at selskabet bør anerkende og betale det beløb, som de er forpligtet til, som man som kunde i selskabet er berettiget til, og faktisk betaler selskabet for.

Selskabet har henvist til, at der i sagen alene er givet tilsagn til dækning af røntgen. Dækningstilsagnet afhang af resultatet og diagnose af CT-scanningen. På baggrund af den stillede diagnose valgte selskabet at afvise, at dække klagerens betalte udgifter til scanning og operation.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a., at:

'7.8.1

Forsikringen dækker ikke:

Dysplasi, OCD (osteochondrose) eller anden vækstforstyrrelse/fejludvikling af led, ledbånd, sener og knogler.

Selskabet bemærker, at det i henhold til almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Det er selskabets vurdering, at der jævnfør sagens akter er ført behørig dokumentation for, at den stillede diagnose HIF skyldes en vækstforstyrrelse/fejludvikling, som også er særlig udbredt blandt racen [...].

Selskabet fastholder derfor sin afgørelse af sagen.

Selskabet har lagt vægt på, at der i journalen fra [...] er stillet diagnosen HIF. Herunder, at der ikke i klagerens eller [dyreklinikken] er kommet med yderligere bemærkninger til, hvordan dette skulle være opstået.

Røntgenbillederne viser på begge albuer fissur. I journal fra [...] mere udtalt på højre end venstre.

Artiklerne fra Kendale Referrals og Landfords Vets viser i lighed med selskabets vurdering, at den lidelse er mest udtalt for samme hunderace, som klagerens hund, og at den manglende udvikling af kondylen i hundens albue kan forårsage fissur eller egentlig brud.

Endelig følger det af kendelse nr. 91111, at selskabet jævnfør forsikringsbetingelsernes punkt 7.8.1 kan afvise dækning uanset om vækstforstyrrelse/fejludviklingen er arveligt betinget eller om denne måtte været initieret af en pludselig hændelse. Kendelsen kan ses i bilag M.

Sammenfatning

Sammenfattende er det selskabets vurdering, at klageren ikke er berettiget til at få dækket udgifterne til CT-scanning eller operation. Selskabet henviser til det, at den stillede diagnose og derved hundens gener skyldes en vækstforstyrrelse/fejludvikling, hvilket er undtaget forsikringsdækning jævnfør forsikringsbetingelsernes punkt 7.8.1."

Klageren har i brev af 5/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Med henvisning til det tidligere fremsendte samt Trygs brev af 28. november 2023, skal jeg i det hele henholde mig til det tidligere anførte fra dyrlægerne, som må være dem jeg støtter mig op af.

Jeg er ikke enig i Trygs vurdering af, at skaden ikke er dækningsberettiget.

Tryg har henvist til en masse, som allerede er fremsendt til Ankenævnet, samt 2 hjemmesider, som ikke er artikler.

Jeg henviser til artikel fra et anerkendt tidsskrift:

...

Tryg henviser desuden til, at det er mig, der skal bevise rigtigheden af størrelsen af mit krav.

Tryg har – som det fremgår – modtaget alt journalmateriale, billeder samt regninger.

Jeg har sendt alt fra dyrlægerne, og ved ikke hvordan jeg fremkomme med yderligere beviser"

Selskabet har i brev af 24/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Klageren har i sine bemærkninger henvist til, at selskabet oplysninger og artikler ikke beror på korrekt fakta. Klageren har på den bekostning henvist til andre artikler, som deler klagerens vurdering.

Selskabets vurdering

Klageren sendte d. 14. juni 2023 en skadeanmeldelse til selskabet.

Klageren henvendte sig til selskabet allerede d. 12. juni 2023. Klageren oplyser telefonisk, at røntgen har vist noget med en flig, der er i højre albue. Selskabet oplyser i samtaler her klageren, at vi ikke kan give noget forhåndstilsagn til CT-scanningen, da der vil kunne ses i røntgenbillederne. Klageren har accepteret dette. Telefonnotatet kan ses i bilag N.

Selskabet har efter modtaget af klagerens bemærkninger forelagt sagen for dyrlæge tilknyttet selskabet.

Dyrlægen oplyser i sin mail dateret 12. januar 2024 følgende:

'Jeg kan sagtens se fissurlinen på røntgenbilledet

...

Der er indbygget risiko i denne lidelse, at radius er lidt kileformet og derfor presser condylerne fra hinanden, når albuen er vægtbelastet. De gentagne pres fra radius kan over tid forværre tilstanden og i den del tilfælde opstår en intercondylær fraktur. En anden vigtig faktor er hundens race, der er prædisponeret for IOHC'

Dyrlægens svar kan ses i bilag O.

Der kan på røntgenbillederne i bilag D og E ses denne fissurlinen. Selskabet afslag på dækning for CT-scanning har derfor været berettiget. Det bemærkes hertil også, at klageren på intet tidspunkt har fået tilsagn til en sådan, hvilket også kan ses i telefonnotatet i bilag M.

I den konkrete sag har klagerens dyrlæge mistænkt 'Intracondylær fissur'. Selskabet bemærker hertil, at der i er følgende fakta om klagerens hund:

...

[Hunden] blev præsenteret i klinikken med halthed, højre forben. Dyrlægen mistænkte intracondylær fraktur.

[Hunden] fik scannet begge sine albuer. Diagnose: HIF (Humeral intracondylær fissur) H. albue med tydelig fissur, venstre begyndende fissur, Anbefalet transcondylær skrue.

Selskabet har argumenteret for, og særligt henvist til de objektive fund og hundens race, at det er sandsynliggjort at klageren hund lider af en vækstforstyrrelse.

Selskabet kan som dokumentation for denne opfattelse tillige henvise til denne rapport fra Helseuniversitetet fra 2021. Rapporten kan ses i bilag P

Selskabet fastholder på dette grundlag deres vurdering og afslag."

Ankenævnet for Forsikring

5.

100634

Klageren har i brev af 6/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Det undrer mig, at Tryg først i januar 2024, flere måneder efter skaden, og efter sagens indbringelse for Ankenævnet finder anledning til at spørge en dyrlæge om sagen.

Jeg er ikke uddannet dyrlæge, men bemærker, at Trygs uvildige dyrlægens bemærkning 'mest sandsynligt' ikke er et bevis for, at det er medfødt.

Det må komme mig som forsikringstager til gode, at det ikke er bevist, at det er en medfødt lidelse, som anført af Tryg, men en skade, som er opstået på grund af et traume.

Jeg beder om at Tryg fremlægger spørgsmålene til dyrlægen, idet disse ikke ses fremlagt. Ankenævnet anmodes nu om at træffe afgørelse om, hvorvidt Tryg er forpligtet til helt eller delvist at dække de omkostninger, som har været forbundet hermed, jf. forsikringsbetingelserne."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder videnskabelige artikler om sygdommen HIF (humeral intracondylær fissur). Af journal fra dyreklinik fremgår bl.a.:

"14. jun 2023

Henv. årsag: Halt obs albuefissur. Evt CT?

... Halt HF Øm for flexion og supination. Obs intarcondylær fraktur Anbef CT Rtg fra egen dyrlæge ikke konklusiv.

20. jun 2023 Der er bestilt billeddiagnostisk undersøgelse hos [...]

...

20. jun 2023 CT-scanning albuer

HIF (Humeral intracondylær fissur) H. albue med tydelig fissur, venstre begyndende fissur, Anbefalet transcondylær skrue."

Af udtalelse af 12/1 2024 fra selskabets dyrlægekonsulent fremgår bl.a.:

"Jeg kan sagtens se fissurlinien på røntgenbilledet, men synes at dyrlægens valg om CT om helt fornuftigt, for at sikre diagnostik af den anden albue også. Den usikre ting i denne sag er at hunden er 3 år gammel, men da lidelsen hos hunden optræder på begge albuer, er det mest sandsynligt at der er en bagvedliggende vækstforstyrrelse/fejludvikling som årsag. Hunden kan have haft lidelsen fra ungdyr, hvor det har været asymptomatisk, - som jeg forstår at den er i venstre albue, - og så er det muligt at et traume, eller blot den almindelige brug med gentagne vægtbelastninger af albuen, har givet symptomerne, som så først ses, hvor hunden er blevet 3 år. Der er en indbygget risiko i denne lidelse, at radius er lidt kileformet og derved presser condylerne fra hinanden, når albuen er vægtbelastet. De gentagne pres fra radius kan over tid forværre tilstanden og i en del tilfælde opstår en intercondylær fraktur. En anden vigtig faktor er hundens race, der er prædisponeret for IOHC. HIF kan i øvrigt også have baggrund i en vækstforstyrrelse, - hvis ejer ønsker at bruge det ord i stedet. Den bilaterale optræden gør, at en vækstforstyrrelsesbaggrund er mest sandsynlig uanset terminologi."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"7.4 Sygdom og Ulykke – generelle regler

Forsikringen dækker

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.

Laboratorieundersøgelser, røntgen, ultralydsscanning, elektrokardiografi, kontrastundersøgelser, endoskopi, termografi m.v.

7.8 Ledlidelser m.v. – særlige regler

Forsikringen dækker

7.8.1

Sygdom og lidelse i led, ledbånd, sener og knogler, herunder diskusprolaps, slidgigt m.v.

Begrænsninger for visse hunderacer

Nej

Forsikringen dækker ikke

Dysplasi, OCD (osteocondrose) eller anden vækstforstyrrelse/fejludvikling af led, ledbånd, sener og knogler.

Nævnet udtaler:

Klageren har hundeforsikring med sygdom- og ulykkesdækning. Den 12/6 2023 søgte klageren om dækning af foreløbig behandling og forhåndstilsagn til dækning af CT-scanning på grund af halthed. Selskabet dækkede den foreløbige behandling, men afviste at forhåndsgodkende CT-scanning, idet der ikke var stillet en diagnose, og idet der ikke var fundet noget på røntgen. CT-scanningen viste fissur på højre albue og begyndende fissur på venstre albue. Der blev stillet diagnosen HIF (Humeral Intercondylar Fissure), og hunden blev opereret. Selskabet har afvist at dække CT-scanning og operation under henvisning til, at diagnosen og dermed hundens gener skyldes en vækstforstyrrelse/fejludvikling, som er undtaget forsikringsdækning. Klageren ønsker at få dækket CT-scanning og operation.

Klageren har anført, at skaden er opstået på grund af et traume. Klageren har anført, at det ikke er bevist, at der er tale om en medfødt lidelse, hvilket må komme hende som forsikringstager til gode.

Selskabet har anført, at diagnosen HIF skyldes en vækstforstyrrelse/fejludvikling, som er særlig udbredt blandt hundens race. Der er i journalen stillet diagnosen HIF, men der er ikke oplysning om, hvordan lidelsen skulle være opstået. Videnskabelige artikler viser, at den manglende udvikling af kondylen i hundens albue kan forårsage fissur eller egentlige brud. Selskabet har anført, at CT-scanningen viste fissurer på begge albuer.

Det fremgår af fremlagt litteratur, at HIF (Humeral Intercondylar Fissure) er en fissur eller fraktur i knoglen humeral condyle, som er en del af albueleddet. Fissuren/frakturen kan opstå enten som følge af en vækstforstyrrelse/fejludvikling i knoglen eller som følge af en stressfraktur.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.8, at der gælder særlige regler for ledlidelser m.v. Det fremgår af punkt 7.8.1, at forsikringen ikke dækker "dysplasi, OCD (osteochondrose) eller anden vækstforstyrrelse/fejludvikling af led, ledbånd sener og knogler".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet i fornøden grad har godtgjort, at hundens lidelse er en følge af en vækstforstyrrelse/fejludvikling. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse, idet forsikringen ikke dækker behandling af vækstforstyrrelse/fejludvikling af led, ledbånd, sener og knogler.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at CT-scanning viste fissur i højre albue og begyndende fissur i venstre albue, og at der i sagen ikke ses at være beskrevet et konkret traume/hændelse, som kan være årsag til de konstaterede fissurer.

Nævnet bemærker, at fissuren i henholdsvis højre og venstre albue er på forskellige udviklingsstadier, hvilket efter nævnets vurdering taler imod, at disse er forårsaget af et traume.

Nævnet har også lagt vægt på, at lidelsen kan opstå enten som følge af fejludvikling i knoglen eller som følge af stressfraktur, og at hundens hunderace er prædisponeret over for den vækstforstyrrelse/fejludvikling i knoglen, som medfører HIF.

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

100634

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings