

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 26. juni 2024 blev i sag nr. 101045:

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 23/1 2024 har klageren bl.a. anført:

"Min hund blev syg med livmoderbetændelse hvilket vi indberettede til tryg forsikring. De vendte tilbage med svar om at de ikke ville dække skaden. Vi klagede over afgørelsen og redegjorde for hvorfor vi mente at det er omfattet af policen. De fastholdt deres beslutning om ikke at dække skaden, da de mener at hunden var blevet syg i karenperioden. Dette mener vi dog ikke er korrekt, da de første symptomer opstår efter 5. september, hvilket er udenfor karenperioden. Vi så ingen tegn på sygdom før denne dato og reagerede med det samme da hunden blev syg.

Tryg mener at hunden har været syg inden vi opdager symptomerne, men efter konsultation med vores dyrlæge mener vi ikke at dette er tilfældet og at vi forstår ikke hvordan Tryg kan afgøre en beslutning uden at bevise at hunden har været syg i karenperioden.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækning for skaden jf. den tegnede forsikring."

Selskabet har i brev af 13/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet vil i første omgang venligst høre, om det var muligt for klageren, at besvare et spørgsmål om, hvornår klagerens hund senest inden 4. september 2023 havde løbetid."

Klageren har i brev af 19/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Hundens løbetid sluttede umiddelbart inden at hunden fik det dårligt. Det var ca. en uges tid inden vi afleverede den hos dyrlægen."

Selskabet har den 12/4 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren har ønsket forsikringsdækning til behandling af deres hund. Klageren har henvist til, at hunden intet fejlede, og de første symptomer i forhold til livmoderbetændelse først opstod efter den 5. september 2023.

Selskabet vurderer ud fra journalmaterialet i sagen, og de objektive fund ved testen, at generne er opstået før karenstidens udløb. Klageren er derfor ikke berettiget til forsikringsdækning.

Selskabet henviser her til forsikringsaftalen samt de gældende forsikringsbetingelser. Forsikringsaftalen er vedlagt som **bilag A**. Forsikringsbetingelserne er vedlagt som **bilag B**.

Sagsfremstilling

Klageren tegnede d. 4. august 2023 hundeforsikring hos selskabet. Klageren modtog i den forbindelse forsikringsaftalen af selskabet. Det fremgår af forsikringsaftalens side 3, at forsikringen er gældende fra den 4. august 2023.

Den fremgik af aftalen, at hunden var over 4 år gammel, og at der var tale om en ny tegning. Selskabet havde ikke overtaget denne forsikring fra et andet forsikringsselskab.

På side 4 fremgik følgende:

Sygdom og ulykke

'Forsikringen dækker ikke sygdom, lidelse og følger heraf, der opstår eller er symptomgivende indenfor de første 30 dage efter, at dækningen er trådt i kraft (karenstid)'

Den 5. september 2023 sendte klageren en skadeanmeldelse ind til selskabet. Klageren oplyste, at hunden ... den 5. september 2023 havde fået problemer i kønsorganerne. Der var ifølge skadeanmeldelsen stillet diagnosen livmoderbetændelse. Skadeanmeldelsen kan ses i **bilag C**.

I forbindelse med behandlingen af sagen blev der indhentet journalmaterialet fra den behandlende dyreklinik.

I journalmaterialet fra ... Dyreklinik er der i notat af den 5. september 2023 beskrevet følgende:

Kliniske noter

Generel – 05.09.2023 08:32/...

A: vedrørende blødning, også efter løbetid, ikke helt på toppen, trækker sig, appetit nedsat, i dag ophørt, sover mere.

UL-scan (kort): Fulminant pyometra.

Udtaget blodpr.

Viser massiv WBP, GLOP og CRP-stigning, ellers upåfaldende.

Journal fra [dyreklinik] kan ses i **bilag D**.

Blodprøverne viste blandt andet, at hundens CRP (C-reaktivt protein) var over 100.0 mg/L. Testresultatet kan ses i **bilag E**.

Selskabets skadeafdeling afviste den 6. oktober 2023, at klageren var berettiget til forsikringsdækning.

Skadeafdelingen gjorde gældende, at hunden ifølge journalmaterialet havde været syg op til dyrelægebesøget d. 5. september 2023. Sygdommen var derfor opstået eller været symptomgivende før karenstidens udløb.

Skadeafdelingens afslag på forsikringsdækning kan ses i **bilag F**.

Klageren sendte den 14. oktober 2023 en klage til selskabets klageansvarlige afdeling. Det fremgik af klagerens mail, at hunden var i løbetid og virkede frisk. Der er var ifølge klageren ikke nogen problemer eller gener med hunden den 3. september 2023. Den 4. september 2023 begyndte hunden at bløde. Den 5. september 2023 kom klageren til behandling hos dyrlægen.

Klagerens mail til Kvalitet kan ses i **bilag G**.

Kvalitetsafdelingen fastholdt den 15. december 2023, at klageren ikke kunne få medhold i sin klage.

Der blev i afgørelsen henvist til, at karenstiden i den konkrete sag udløb den 2. september 2023, og at klageren i din klage oplyste, at symptomdebuten var den 4. september 2023. De objektive fund viste inflammationstal over 100, hvor det normale er under 10, og at dyrlægen i din beskrivelse oplyste om vedvarende blødninger og ikke var helt på toppen.

I henhold til betingelsernes punkt 5.1.2 sammenholdt med punkt 7.4.1 blev det vurderet, at sygdommen/lidelsen var opstået før karenstidens udløb. Kvalitetsafdelingens mail til klageren kan ses i **Bilag H**.

Klageren valgte herefter at sende sagen til vurdering hos Ankenævnet for Forsikring.

Selskabets vurdering

Klageren har i sin argumentation henvist til, at generne først opstod den 4. september 2023, og at hunden forud for dette tidspunkt var rask. Der var ifølge klageren ikke nogen symptomer eller andet, som indikerede, at hunden ikke var rask før symptomerne viste sig den 4. september 2023.

Selskabet har henvist til, at journalmaterialet og de objektive fund og test foretaget ved undersøgelsen den 5. december 2023 viste høje inflammationstal og hundens tilstand væsentligt indikerede, at symptomerne fra denne sygdom (livmoderbetændelse) er opstået før karenstiden for klagerens hundeforsikring udløb. Det vil sige før den 2. september 2023.

I forsikringsbetingelserne fremgår følgende:

5.1.2 Sygdom og ulykke samt tilvalg

Forsikringen dækker ikke sygdom, lidelse og følger heraf, der opstår eller er symptomgivende indenfor de første 30 dage efter, at dækningen er trådt i kraft (karenstid)

7.4. Sygdom og ulykke – generelle regler

Punkt 7.4.1 Forsikringen dækker ikke

Sygdom og lidelse samt følger heraf, der er opstået eller har været symptomgivende, før forsikringen trådte i kraft.

--

Sygdom og lidelse, der opstår eller er symptomgivende indenfor de første 30 dage efter, at dækningen er trådt i kraft.

Det er på denne baggrund selskabets vurdering, at klageren ikke er berettiget til forsikringsdækning.

Klageren har til selskabet og nævnet den 19.marts 2024 oplyst til portalen skrevet følgende 'Hundens løbetid sluttede umiddelbart inden, at hunden fik det dårligt. Det var ca. en uges tid inden vi afleverede den hos dyrlægen.'

På [dyrehospitals] hjemmeside er anført følgende om livmoderbetændelse.

'Livmoderbetændelse er en relativt almindelig sygdom, hvor der opstår betændelse i livmoderen. Tilstanden kan være 'åben' eller 'lukket', hvilket betyder at livmoderhalsen er åben eller lukket. Hvis livmoderbetændelsen er åben, kan man typisk se udflåd fra tævens skedeåbning. Hvis livmoderbetændelsen er lukket, vil der ikke være udflåd.

--

De typiske symptomer på livmoderbetændelse hos hund, er:

Brunrødt, blodigt pus fra kønsåbningen

Hunden er mere tørstig og tisser mere end normalt

Sløvhed og nedsat appetit

Feber

Opkast

Forstørret bugomfang'

Uddraget fra [dyrehospitalets] hjemmeside kan ses i **bilag I**.

I journalen fra klagerens dyrlæge er der i journalnotat af 5. september 2023 oplyst følgende om hundens tilstand.

'at hunden har haft vedvarende blødning, også efter løbetid, ikke helt på toppen, trækker sig, appetit nedsat, i dag ophørt, sover mere.'

Fagdyrlægen hos [dyreklinik] oplyser i mail af 20.marts 2024 følgende:

'Pyometra er en akut opstået infektion i livmoderen, der næsten altid optræder ca. 4-6 uger efter løbetids afslutning. Infektionen opstår indenfor en periode af nogle dage/1uge, og giver typisk tydelige symptomer ganske hurtigt. Det forekommer typisk hos hunde fra ca. 6-8 års alderen, altså langt senere i livet end i [hundens] tilfælde. Infektionen kan påvirke patienten voldsomt, og vil ofte være livstruende, hvis ikke den behandles hurtigt, typisk ved et kirurgisk indgreb, hvor æggestokke og livmoder fjernes (som i dette tilfælde).

I den aktuelle sag kan man **ikke** med rimelighed påstå, at [hunden] var syg på tidspunktet for tegning af forsikringen, da 30 dage (karenstiden) i denne sammenhæng er endog meget lang tid. Man kan selvfølgelig argumentere, at infektionen sandsynligvis var 'i gang' under den allersidste del af karenstiden, men det har FT været helt uvidende om, da første reelle symptom på sygdommen var hundens appetitløshed d. 4.9.24 (hvilket aldrig var sket før), altså nogle dage efter karenstidens

ophør. FT har således været i god tro på tegningstidspunktet vedr. pyometra, da han ikke har haft grund til at mistænke problemer i dén retning.'

Mailen fra Fagdyrlægen kan ses i **bilag J**.

Det fastslås således af fagdyrlægen, at fuldbåren pyometra optræder 4-6 uger efter endt løbetid. Det fastslås dog også, at infektionen sandsynligvis var i gang i den allersidste del af karensperioden.

Betingelsernes punkt 7.4.1 oplyser, at forsikringen ikke dækker sygdomme og lidelser, som er opstået eller har været symptomgivende indenfor de første 30 dage efter, at dækningen er trådt i kraft.

I denne sag har hunden blødt vedvarende efter endt løbetid, havde nedsat appetit, trak sig og sov mere. Det er for selskabet klart, at sygdommen og lidelsen er opstået/været symptomer inden udløbet af karensperioden. Fagdyrlægens oplysninger om god og ond tro hos klageren er i den forbindelse ikke relevant.

Selskabet har også lagt vægt på, at klagerens hund i journalnotat af 20. april 2022 beskrives som en vild krabat, som er svær at håndtere uden bedøvelse. Klageren har ikke efterfølgende været på besøg hos dyrlægen før igen den 5. september 2023. I notatet den 5. september 2023 har hunden igen beskrevet som vanskelig at undersøge uden bedøvelse, ret gearret/usikker hund, og som giver hals af det mindste.

Dette indikerer overfor selskabet, at hunden ikke er glad for komme til dyrlægen, og derfor skal være ret syg for at blive undersøgt. Dette var tilfælde med den fremskredne tilstand i notatet den 20. april 2022 og igen den 5. september 2023.

Sammenfatning

Det er selskabets vurdering ud fra sagens samlede akter, at hundens sygdom er opstået før den 2. september 2023. Det vil sige før karensperiodens udløb. I betingelsernes punkt 7.4.1, så er der ikke forsikringsdækning til behandling af sygdomme/lidelse, som er debuteret før karensperiodens udløb."

Klageren har i brev af 15/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har nu gennemgået ankenævnsbesvarelsen fra Tryg forsikring og jeg vil gerne understrege at hunden ikke har vist tegn på sygdom før den oplyste dato. Jeg vil gerne henstille til at i kigger på Bilag J fra dyrlægen som beskriver at symptomer kan opstå indenfor en dag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af klagerens anmeldelse af 5/9 2023:

"Hvad er der sket

Vælg en af nedenstående situationer Sygdom

Fortæl om skaden

Ankenævnet for Forsikring

6.

101045

Hvornår er skaden sket? 05.09.2023

...

Hvordan er det sket

Vælg sygdom	Problemer i kønsorganerne
Er der stillet en diagnose?	Ja
Hvilken diagnose?	Livmoderbetændelse
Hvornår er behandlingen startet?	05.09.2023."

Det fremgår af journal fra dyreklinik:

"Konsultation (1): ... Dyreklinik, 05.09.2023

...

Årsag: Indlæggelse operation, Type: Indlagt

Kliniske noter

Generel - 05.09.2023 08:02 / ...

A: vedvarende blødning, også efter løbetid, ikke helt på toppen, trækker sig, appetit nedsat, i dag ophørt, sover mere.

Vanskelig at undersøge uden sedation. Ret gearet/usikker hund, giver hals af det mindste.

Sederet.

UL-scan (kort): fulminant pyometra.

Udtaget blodpr. (svar kunne ikke overføres med lab.bridge, derfor lagt ind i journal-komm. som 4 stk. screen shots.

Viser massiv WBP, GLOB og CRP-stigning, ellers upåfaldende.

Talt med ejer, aft op, nævnt pris ca. 18K. OK fra ejer.

Op.: OHE, uterus svært forandret. Lig m vicryl 0.

Ringe blødning.

Lukket m vicryl O i afbr kn., subc ligeså.

Huden lukket m supramid 3.0.

Beh m metacam + pentraxyl IV.

...

Kliniske noter

20.04.2022 08:30 - Anamnese/ ... Dyreklinik/ ...:

Booking: 20-04-2022 08:30, Operation (ej sms) Op. subk. tumor Skal sederes med det samme (vild krabat)

NB Check data på klient og patient. NB Svær at håndtere uden sedation! Op.: tumor subc fjernet in toto, lå lige op ad vena jugularis.

Ligner mest et lipoma."

Det fremgår af mail fra klageren til selskabet af 14/10 2023:

"Vi har modtaget jeres afgørelse vedr. sags nr. ... og er ikke enige i jeres afgørelse.

Dette begrundes vi med følgende;

Hunden var i løbetid og virkede frisk. Søndag d. 3 September var jeg ude og gå tur med hunden og alt virkede normalt, hunde viste ingen tegn på sygdom.

Mandag d. 4 september om aftenen begynder hun at bløde mere og vi kontakter derfor dyrlægen.

Han havde tid dagen efter og derfor tog vi straks imod dette tilbud. Hunden virker frisk, dog med nedsat appetit da den afleveres hos dyrlægen d. 5. september. Dyrlægen vælger at scanne hunden og konstaterer derved at den skal opereres akut."

Det fremgår af mail fra selskabet til fagdyrlæge på dyreklinik af 20/3 2024:

"Du har tidligere sendt udtalelse og journal på [hund], ejer

Du skriver i journalen: A: vedvarende blødning, også efter løbetid, ikke helt på toppen, trækker sig, appetit nedsat, idag ophørt, sover mere.

Hvornår har [hunden] haft løbetid? Her mener vi hvornår hunden sidst har haft østrus.

Ud fra hvornår [hunden] har haft østrus, hvornår opstår den infektion som giver en pyometra?

Kan du forklare den fysiologiske udvikling af pyometra i forhold til [hundens] cyklus?"

Det fremgår af mail fra fagdyrlæge på dyreklinik af 20/3 2024:

"I journalen er anført følgende:

A: vedvarende blødning, også efter løbetid, ikke helt på toppen, trækker sig, appetit nedsat, idag ophørt, sover mere.

hvor 'A' er forkortelse for anamnese, altså ejers beskrivelse af problemet. Dvs. ejer har fortalt, at [hunden] har udvist normal løbetidsblødning, men også har blødt efter løbetids afslutning, som (efter min hukommelse) lå ca. 4-5 uger før symptomernes pludselige opståen mandag eftermiddag/aften d. 4.9.23. De præcise datoer for løbetid skal du dog nok have oplyst af FT.

Pyometra er en akut opstået infektion i livmoderen, der næsten altid optræder ca. 4-6 uger efter løbetids afslutning. Infektionen opstår indenfor en periode af nogle dage/1uge, og giver typisk tydelige symptomer ganske hurtigt. Det forekommer typisk hos hunde fra ca. 6-8 års alderen, altså langt senere i livet end i [hundens] tilfælde.

Infektionen kan påvirke patienten voldsomt, og vil ofte være livstruende, hvis ikke den behandles hurtigt, typisk ved et kirurgisk indgreb, hvor æggestokke og livmoder fjernes (som i dette tilfælde).

I den aktuelle sag kan man ikke med rimelighed påstå, at [hunden] var syg på tidspunktet for tegning af forsikringen, da 30 dage (karenstiden) i denne sammenhæng er endog meget lang tid. Man kan selvfølgelig argumentere, at infektionen sandsynligvis var 'i gang' under den allersidste del af karenstiden, men det har FT været helt uvidende om, da første reelle symptom på sygdommen var hundens appetitløshed d. 4.9.24 (hvilket aldrig var sket før), altså nogle dage efter karenstidens ophør. FT har således været i god tro på tegningstidspunktet vedr. pyometra, da han ikke har haft grund til at mistænke problemer i den retning."

Det fremgår af police af 4/8 2023:

"Forsikringsaftalen gælder fra 4. august 2023.

Forsikringen er nytegnet.

...

Sygdom og Ulykke Dyrlægebehandling og indlæggelse på dyrehospital.

Dækker også aflivning og kremering.

I alt op til 21.131 kr. pr. forsikringsår.

Forsikringen dækker ikke sygdom, lidelse og følger heraf, der opstår eller er symptomgivende indenfor de første 30 dage efter, at dækningen er trådt i kraft (karenstid).

Der gælder ingen karenstid for:

- ulykkestilfælde.
- hunde, hvor dækningen er trådt i kraft, inden din hund fyldte 4 måneder.
- hunde, som var forsikret i et andet forsikringsselskab helt frem til den dato, hvor dækningen trådte i kraft. Dog gælder karenstiden altid for allergi og anden overfølsomhed, jfr. betingelsernes pkt. 7.9."

Det fremgår af forsikringsbetingelser nr. 1404:

"5. Hvornår gælder forsikringen

5.1 Karenstid

Karenstid er en venteperiode efter en forsikrings eller dæknings startdato, hvor forsikringen/dækningen endnu ikke gælder. Der er forskellige regler for karenstid afhængigt af, om du har købt en helt ny forsikring til din hund, eller om din hund har været forsikret i et andet forsikringsselskab.

...

5.1.2 Sygdom og Ulykke samt tilvalg

Forsikringen dækker ikke sygdom, lidelse og følger heraf, der opstår eller er symptomgivende indenfor de første 30 dage efter, at dækningen er trådt i kraft (karenstid).

Der gælder ingen karenstid for

- ulykkestilfælde.
- hunde, hvor dækningen er trådt i kraft, inden din hund fyldte 4 måneder.
- hunde, som var forsikret i et andet forsikringsselskab helt frem til den dato, hvor dækningen trådte i kraft i Tryg. Dog gælder karenstiden altid for Allergi m.v. (afsnit 7.9), Tænder og Medicin (afsnit 8.3) og behandling med guldimplantat under Fysisk Behandling m.v. (afsnit 8.4).
- Pasning (afsnit 8.6).

...

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 ifm. sygdom, lidelse og ulykkestilfælde, der opstår i forsikringsperioden.

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

...

Forsikringen dækker ikke

Sygdom og lidelse samt følger heraf, der er opstået eller har været symptomgivende, før dækningen er trådt i kraft.

...

Sygdom og lidelse, der opstår eller er symptomgivende indenfor de første 30 dage, efter at dækningen er trådt i kraft."

Nævnet udtaler:

Klageren har tegnet sygeforsikring på sin hund, som trådte i kraft den 4/8 2023. Klageren har anmeldt, at hunden den 5/9 2023 fik livmoderbetændelse. Hunden fik fjernet æggestokke og livmoder. Klageren ønsker at få dækket udgifter som følge af livmoderbetændelsen. Selskabet har afvist at yde dækning.

Klageren har anført, at hunden ikke blev syg i karenperioden, da de første symptomer opstod 4/9 2023. Klageren så ingen tegn på sygdom før denne dato, og han reagerede med det samme, da hunden blev syg. Klageren har anført, at det fremgår af uddrag fra dyrehospitals hjemmeside om livmoderbetændelse hos hund, at symptomer kan opstå inden for en dag. Klageren har oplyst om, at hundens løbetid sluttede umiddelbart inden, at den fik det dårligt. Løbetiden var ca. en uges tid inden, han afleverede hunden hos dyrlægen.

Selskabet har anført, at det fremgår af journal samt de objektive fund og test ved undersøgelse den 5/9 2023, at der var høje inflammationstal, og at hundens tilstand væsentligt indikerede, at symptomerne fra livmoderbetændelse var opstået, før karenperiodens udløb, det vil sige før den 2/9 2023. Selskabet har anført, at det i e-mail fra fagdyrlæge af 20/3 2024 fastslås, at infektionen sandsynligvis var i gang i den sidste del af karenperioden. Selskabet har anført, at hunden havde blødt vedvarende efter endt løbetid, havde nedsat appetit, trak sig og sov mere og at sygdommen dermed er opstået/har været symptomgivende inden udløbet af karenperioden.

Det fremgår af notat af 5/9 2023 fra dyreklinik, at "A: vedvarende blødning, også efter løbetid, ikke helt på toppen, trækker sig, appetit nedsat, i dag ophørt, sover mere ... UL-scan (kort): fulminant pyometra ... Viser massiv WBP, GLOB og CRP-stigning, ellers upåfaldende".

Det fremgår af mail fra fagdyrlæge af 20/3 2024, at "Dvs. ejer har fortalt, at [hunden] har udvist normal løbetidsblødning, men også har blødt efter løbetidens afslutning ... Infektionen opstår indenfor en periode af nogle dage/1uge, og giver typisk tydelige symptomer ganske hurtigt ... Man kan selvfølgelig argumentere, at infektionen sandsynligvis var 'i gang' under den allersidste del af karenstiden, men det har FT været helt uvidende om, da første reelle symptom på sygdommen var hundens appetitløshed d. 4.9.24 (hvilket aldrig var sket før)".

Det fremgår af policen og af forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.2 samt punkt 7.4.1, at forsikringen ikke dækker sygdom, lidelse og følger heraf, der opstår eller er symptomgivende inden for de første 30 dage efter, at dækningen er trådt i kraft (karenstid).

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har godtgjort, at hundens livmoderbetændelse opstod eller var symptomgivende i forsikringens karenperiode på 30 dage. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af notat af 5/9 2023, at hunden havde haft vedvarende blødning efter løbetid, at hunden ikke helt var på toppen og at hunden trak sig og havde nedsat appetit.

Nævnet bemærker, at det fremgår af fagdyrlægens udtalelse af 20/3 2024, at "Infektionen opstår indenfor en periode af nogle dage/1uge" og "Man kan selvfølgelig argumentere, at infektionen sandsynligvis var 'i gang' under den allersidste del af karenstiden".

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

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

101045

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Hans-Jørgen Nymark Beck', written in a cursive style.

Hans-Jørgen Nymark Beck