

Ankenævnet for Forsikring

Den 13. november 2024 blev i sag nr. 101313:

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 8/3 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Min hund ... udviste abnormal adfærd og derfor konsulterede jeg min dyrlæge den 26.06.2023. Dyrlægen henviste til ... dyrehospital, hvor vi kom til konsultation dagen efter. Efter undersøgelsen vurderede dyrlægen at [hund] udviste tegn på livmoderbetændelse (mucometra) og anbefalingen var at reagere hurtigt og fjerne livmoderen, hvilket jeg accepterede. Jeg blev afvist af forsikringsselskabet på baggrund af, at der efter operationen ikke blev konstateret mucometra men pyometra, hvilket ikke er dækket ifølge forsikringsbestemmelserne. Jeg er uenig i denne begrundelse, da livmoderbetændelse er svær at diagnosticere og yderligere ventetid kunne være livsfarlig. Ifølge forsikringsbestemmelserne punkt 1.3.1.: 'Du skal straks søge dyrlæge, hvis din hund • bliver syg eller kommer til skade.' og 'Du skal for egen regning • holde hunden under dyrlægebehandling, så længe den er syg eller lider af følger efter et ulykkestilfælde. • nøje følge dyrlægens anvisninger for behandling, herunder lade hunden overføre til hospital eller klinik, hvis dyrlægen skønner, at det er nødvendigt'.

Det er efter disse bestemmelser jeg har ageret.

Derudover er jeg også uforstående over, hvorfor selve udredningen ikke er dækket, hvis man ser bort fra operationen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at få dækket mine udgifter ifm. udredning og behandling af min hund, som er det jeg er forsikret mod."

Selskabet har den 19/4 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Indledning

Ankenævnet for Forsikring

2.

101313

Klageren har ønsket forsikringsdækning til udredning og operation af deres hund. Klageren har henvist til, at de efter betingelserne har reageret hurtigt, og livmoderbetændelse er svær at diagnosticere.

Selskabet henviser til, at det af forsikringsbetingelserne fremgår, at der alene er forsikringsdækning til en kastration/sterilisation, hvis det har været livsnødvendigt for at undgå en livstruende sygdom. Det er hertil selskabet vurdering, at der ikke var tale om en livstruende sygdom.

Klageren er derfor ikke berettiget til dækning.

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

Sagsfremstilling

Klageren tegnede den 17. maj 2023 hundeforsikring hos selskabet. Det fremgik heraf, forsikringsaftalen var gældende fra 1. juni 2023.

Det fremgik også forsikringsaftalens side 3 blandt andet følgende:

Sygdom og ulykke

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

Den 5. juli 2023 indsendte klageren en skadeanmeldelse til selskabet. Klageren oplyste i anmeldelsen, at behandlingen af hunden var startet den 27. juni 2023, og at der var stillet diagnosen livmoderbetændelse.

Skadeanmeldelsen kan ses i **bilag B**.

Der blev i tillæg til skadeanmeldelsen også sendt en kopi af fakturaen fra ... Dyrehospital. På side 1 i faktura er stillet følgende diagnose:

Diagnose Ataxi, adfærdsændring, mucometra

Fakturaen kan ses i **bilag C**.

Selskabet valgte for at kunne behandle sagen, at indhente journal fra dyrlægen.

Notat fra journalen: dateret 22. juni 2023

'Gennem de sidste 2-3 mdr. tiltagende afvigende adfærd. Er begyndt med ret voldsom vokalisering om natten, snapper ud i luften, og virker ofte konfus og ikke normal kontaktbar.

Ejer beskriver at det ikke gør nogen forskel om hun sidder med hunden den reagerer ikke på hendes kontakt. Også i løbet af dagen virker den 'anderledes' end tidligere. Der har også været udfald/aggression overfor ejer. Ejer har medbragt video hvor hunden ligger i kurven og gør umotiveret ud i luften, den virker forstyrret og synes at 'se' ting der ikke er der.

Hjemsendt m galastop pga. falsk drægtighed. Haft dette tidligere.

- FRA EJER: Bor mest hos ..., [klageren] som er her i dag. Haft hende de sidste 5 dg. Underlig adfærd de sidste 5 uger tiltaget. Periode med Onsior uden de synes det har haft effekt. Holder ejer

vågne om natten ved at gå umotiveret ud i luften. Virker tiltagende sløvere. Løbetid for ca. 6 uger siden, nok lidt i samme tidsrum problemer begyndte. Efterfølgende været falsk drægtig. Startet galastop fra egen dyrlæge sidste uge.'

Klinisk undersøgelse:

'QAR, reagerer adækvat på tiltale, følger med blikket. slh rosa, lidt tørre, crt<2s cor pul ausk ua, abd palp uden signifikante afvigelser. Vulva let ødematøs, mucøst flåd, T 38,6, Inn iab. Bevæger sig med let ataxi BB, lidt slinger, indtryk let symmetrisk tab af muskulatur BB, patella lux.

Neuro: symmetri ansigtet, sensibilitet iab, PLR iab, menace iab, palpebra refleks iab, tungetonus og svælg refleks iab, Prprio ua alle 4 men på BB kræver støtte da ellers falder let, withdrawal ua alle 4, trillebør ua, extensor trust ua. Hemistand/ walk sin nedsat, særligt bag, kan delvis bero på muskulær svaghed, ikke tydelig neuro/orto afvigelse men ikke udelukket Palp og manip hele ver-tebra uden tegn på smerte. Patella lux dx, øvrige led BF/BB iab'

--

Aftale med ejer/plan

'Tele ejer. Info forandringer på uterus. Anb at den fjernes. Ikke sikkert dog at forklare symptom.

--

UI Fast

Ingen synlige tumorer eller fri væske

--

Konklusion/samlet vurdering

Pyo/mucometra

Adfærd som er vist på video og observeret her reagerer hun på bagparti. Er opstået med sidste lø-betid'

Notat af 12. juli 2023

Kontrol post op mycometra samt haft obs neurologiske udfald/adfærdsændring op til (kikker sig bagtil, gøer, knurrer), ataxi'.

Journalen og notatet kan ses i klagerens bilag.

Skadeafdelingen afviste den 19. juli 2023, at klageren var berettiget til forsikringsdækning. Der blev henvist til, at hundens afvigende adfærd var opstået før forsikringen var trådt i kraft. Derud-over, så var der ikke tale nogen livstruende sygdom.

Selskabets afslag kan ses i **bilag D**.

Klageren sendte den 25. oktober 2023 en klage til selskabets klageansvarlig afdeling. Klageren henviste til, at dyrlægen skulle have opstået klageren, at der var høj mistanke for livmoderbetæn-delse, og at anbefalingen var en hurtig fjernelse af livmoderen.

Klagerens mail til den klageansvarlige afdeling kan ses i **bilag E**.

Den klageansvarlige afdeling fastholdt den 22. januar 2024, at klageren ikke kunne få medhold i sin klage.

Der blev i afgørelsen henvist til, at den stillet diagnose mucometra ikke er en livstruende sygdom. Hunden havde ikke forhøjet temperatur, ingen oplysninger om inflammation, og den oplyste væske i livmoderen kunne ikke relateres til betændelse.

Afgørelsen fra den klageansvarlige afdeling kan ses i klagerens bilag.

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

Selskabets vurdering

Klageren har til nævnet henvist til, at livmoderbetændelse kan være svær at diagnosticere, og at klageren jo blot handlede som det fremgår af de gældende betingelser. Klageren har her henvist til forsikringsbetingelsernes punkt 1.3.1 og følgende tekst

'Du skal straks søge dyrlæge, hvis din hund • bliver syg eller kommer til skade' og 'Du skal for egen regning • holde hunden under dyrlægebehandling, så længe den er syg eller lider af følger efter et ulykkestilfælde. • nøje følge dyrlægens anvisninger for behandling, herunder lade hunden overføre til hospital eller klinik, hvis dyrlægen skønner, at det er nødvendigt'.

Klageren har tillige henvist til, hvorfor udredningen ikke er dækket.

Selskabet kan oplyse, at punkt 1.3.1 ikke regulerer, om klageren også kan få forsikringsdækning. Klageren har korrekt fuldt dyrlægens råd, og herunder fået foretaget den behandling, som var nødvendig. Det relevante i forhold til forsikringsdækningen er, hvornår behandling er foretaget, hvilken behandling har hunden modtaget og hvilken/hvilke diagnoser er der stillet.

I forsikringsbetingelserne fremgår følgende:

5.1.2 Sygdom og ulykke samt tilvalg

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

7.4.1 Sygdom og ulykke – generelle regler

Forsikringen dækker ikke

Sygdom og lidelse samt følger heraf, der er opstået eller har været symptomgivende indenfor de første 30 dage efter, at dækningen er trådt i kraft.

--

Behandling af adfærdsproblemer, uvaner, aggression, karakterfejl, psykiske lidelser o.l.

7.12.2

Kastration eller sterilisation af din hund, hvis indgrebet er medicinsk nødvendigt i.f.m behandling af livstruende sygdom i hundens underliv og kønsorganer.

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

I journalnotatet fra dyrlægen dateret den 22. juni 2023 fremgår, at klagerens hund igennem flere måneder har udvist en tiltagende afvigende adfærd. Der er også henvist til aggression og udfald overfor ejeren.

Klagerens forsikring trådte i kraft den 1. juni 2023. Det fremgår dog af klagerens forsikringsaftale, og af de gældende betingelserne, at der er karenstid på 30 dage. De oplyste symptomer, som nævnt i notatet af 22. juni 2023 har været til stede før karensperiodens udløb. Klageren har henvist til, at hundens adfærd ikke har nogen relation til den pågældende operation og senere behandling.

Det fremgår dog tydeligt af dyrlægens journalnotatet af 12. juli 2023, og derved efter operationen, at hunden fortsat har neurologiske udfald. Dette understøttes også, at den diagnose, som dyrlægen stillede i din faktura: Ataxi, adfærdsændring, mucometra. Det bemærkes endelig hertil, at adfærdsforstyrrelse, også selvom disse skulle have været opstået efter karensperiodens udløb ikke vil være dækket jfr. Forsikringsbetingelsernes punkt 7.4.1.

Klageren har henvist til, at dyrlægen skulle have oplyst klageren, at tilstanden var livstruende, og at livmoderen derfor skulle fjernes. Betingelsernes punkt 7.12.2 oplyser, at der alene er dækning, hvis der er tale om en livstruende sygdom i hundens underliv.

Det følger af de almindelige forsikringsretlige regler, at der er klageren, som kravstiller, som har bevisbyrden for kravets rigtighed og størrelse. I den konkrete sag, så er det således klageren, som har bevisbyrden for, at der er tale om en dækningsberettiget hændelse. Herved også, at der i den konkrete sag var tale om en livstruende sygdom.

Der er i kendelse 96676 drøftet spørgsmålet om livstruende sygdom, Herunder særligt, hvad ordet livstruende betyder. Selskabet henviste hertil, at der ved opslag af ordet blandt andet fremkom sygdom, som kan medføre døden og livsfarlig. Kendelsen kan ses i **bilag F**.

Der skal således være tale om en sygdom af en særlig karakter før end, at den kan betragtes som livstruende. Dyrlægen har i sin konklusion henvist til diagnosen mucometra.

En artikel fra Vestinary Partner udgivet den 5. oktober 2021 oplyser, at der ved mucometra er tale om steril væske og ingen infektion. Der er omvendt pyometra infektion, som kan give en alvorlig og livstruende livmoderbetændelse. Artiklen kan ses i **bilag G**.

Selskabet bemærker, at der ikke i journalmaterialet er fundet infektion. Der er ej heller konstateret nogen forhøjet temperatur. Der er således ikke i sagens samlede materiale fundet belæg for, at klagerens hund var i egentlig livsfare, og derved fik behandling for en livstruende sygdom.

Klageren har således ikke løftet bevisbyrden for, at indgrebet har været nødvendigt i forbindelse med behandling af en livstruende sygdom i underlivet. Klagerens adfærd i henhold til betingelsernes punkt 1.3.1 har naturligvis været korrekt.

Det kan dog udledes af sagens samlede oplysninger, at klagerens krav jævnfør faktura fra ... dyrehospitalet skyldes forhold, som er opstået før karens periodens udløb samt med en diagnose/sygdom/lidelse, som ikke er omfattet af forsikringsdækning jfr. Betingelsernes punkter 5.1.2, 7.4.1 samt 7.12.2.

Klageren er derfor ikke berettiget til forsikringsdækning og herved dækning af sit krav for operation og udredning.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

101313

Sammenfatning

Det er selskabets vurdering ud fra sagens samlede akter, at klageren ikke berettiget til forsikringsdækning, da årsagen til kravet dels er opstået før karenstidens udløb. Herunder også, at den stillet diagnose og hundens sygdom ikke har været livstruende. Selskabet har således berettiget til at afvise klagerens krav."

Klageren har i brev af 17/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vedrørende punkt 5.1.2 i forsikringsbestemmelserne står der følgende:

'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).'

Hvori det fremgår, at karenstiden ikke gælder hvis hunden har været forsikret i et andet selskab til den dato forsikringen trådte i kraft hos Tryg. Jeg skiftede forsikringsselskab ved at Tryg opsagde min forsikring hos [andet selskab] og flyttede den til Tryg, når min opsigelsesperiode udløb. Dette gør, at jeg har opfyldt betingelsen for uafbrudt dækning.

Blodprøver med forhøjede værdier:

Lymfocytter, Monocytter hvilket kan indikere inflammation.

Globulin forhøjet.

TP (totalprotein) indikerer betændelse.

Derudover står der i journalen:

'Vulva let ødematøs, mucøst flåd'

Underliv let hævet, slimet/tykt flåd.

Hvilket ligeledes indikerer betændelse.

Af afslaget den 19. juli fremgår det, at afslaget er givet med følgende begrundelse:

'Forsikringen dækker ikke sygdom, lidelse og følger heraf, der opstår eller er symptomgivende før dækningen er trådt i kraft.

Dette er i henhold til betingelsernes punkt 7.4.

Derudover skal du være opmærksom på, at en sterilisation grundet Mucometra ikke er omfattet af forsikringen, uanset om lidelsen var opstået efter forsikringens ikrafttrædelse.

Vi kan derfor ikke udbetale erstatning i sagen eller yderligere udgifter i forbindelse med mucometra og bagbenet.'

Som nævnt før, står der en undtagelse til karenstid iht. punkt 5.1.2.

Vedrørende at I ikke dækker sterilisation grundet Mucometra, står der tydeligt i epikrise inden operation, at undersøgelser indikerer med høj sandsynlighed Pyometra (se: epikrise-før.pdf) derfor er anbefalingen fjernelse af livmoder, hvilket jeg fulgte."

Selskabet har i brev af 6/8 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Klageren har i sine bemærkninger henvist til at de gældende betingelser, herunder det faktum, at klageren tidligere havde sine forsikringer hos [andet selskab], og skiftede direkte til selskabet.

Det er der på dette grundlag klagerens vurdering, at spørgsmålet om karens ikke er gældende for den konkrete sag.

Klageren henviser igen til, at fjernelse af livmoder skete efter anbefaling fra dyrlægen.

Selskabets besvarelse

Klageren har i sin argumentation henvist til, at karens ikke gøres gældende i den pågældende sag. Dette skyldes ifølge klageren, at der i henhold til betingelsernes punkt 5.1.2 ikke gældende nogen karens for hunde, som var forsikret i et andet selskab helt frem til den dato, hvor dækningen trådte i kraft i Tryg.

Selskabet medgiver, at klageren korrekt havde forsikring hos [andet selskab], og at overgangen til selskabet skete i umiddelbar tilknytning.

Klageren har dog i sin argumentation ikke forhold til det, som fremgår nederst i punkt 5.1.2.

Der fremgår her følgende:

'Du skal være opmærksom på, at selvom hunden har været forsikret i et andet forsikringselskab, får du ikke erstatning for sygdom og lidelse samt følger heraf, der er opstået eller har været symptomgivende, før dækningen trådte i kraft i Tryg'.

Betingelserne kan ses i klagerens bilag [hund] Police.

I journalen fra egen dyrlæge i notat af 22. juni 2023 fremgår det blandt andet følgende:

'Gennem de sidste 2-3 mdr. tiltagende afvigende adfærd. Er begyndt med ret voldsom vokalisering om natten, snapper ud i luften, og virker ofte konfus og ikke normal kontaktbar. Ejer beskriver at det ikke gør nogen forskel om hun sidder med hunden den reagerer ikke på hendes kontakt. Også i løbet af dagen virker den 'anderledes' end tidligere. Der har også være udfald/aggression overfor ejer.

Ejer har medbragt video hvor hunden ligger i kurven og gør umotiveret ud i luften, den virker forstyrret og synes at 'se' ting der ikke er der. Hjemsendt m galastop pga. falsk drægtighed. Haft dette tidligere'

Journalen og det oplyste notat kan ses i klagerens bilag.

Det er hertil selskabets vurdering, at sygdom/lidelsen er opstået eller har været symptomgivende inden forsikringen trådte i kraft hos selskabet. Selskabet har som dokumentation i sit tidligere svarfrist henvist til dyrlægens notat af 12. juli 2023, hvor klagerens hund fortsat har neurologiske

udfald, og hvor dyrlægen i sin faktura henvist til diagnoserne: Ataxi, adfærdsændringer og mucometra.

I forhold til spørgsmålet om fjernelsen af livmoder, så har klageren henvist, at dette skete på baggrund af oplysningerne fra dyrlægen. Selskabet henviser til, at der er alene er dækning, hvis der er tale om en livstruende sygdom i hundens underliv. Dette følger af betingelsernes punkt 7.12.2.

I den konkrete sag blev der ikke fundet infektion eller forhøjet temperatur, og der blev stillet diagnosen mucometra. Klageren har således ikke i sin tidligere eller nuværende bemærkninger fremlagt dokumentation for, at der i den konkrete sag var tale om en livstruende sygdom.

Selskabet fastholder på dette grundlag deres afvisning af forsikringsdækning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af journal fra dyrehospitalet:

"23-06-23 15:57 ... Usigneret journaltekst

Henvisning fra ... Dyreklinik: Gennem de sidste 2-3 mdr. tiltagende afvigende adfærd.

INFORMATION FRA HENVISENDE DYRLÆGE: ... Dyreklinik

Der skal bookes en tidlig forundersøgelsestid hos ... en dag ... er i huset (evt. også CT?).

...

Klinisk forløb 27-06-23 09:11 ... Usigneret journaltekst

Booking:

Henvist til udredning neuro + øjne - sat tid af hos ... også

KONSULTATION: Vurderet af ...

ANAMNESE:

- FRA HENVISENDE DYRLÆGE (... Dyreklinik):

D 22/6: Gennem de sidste 2-3 mdr. tiltagende afvigende adfærd. Er begyndt med ret voldsom vokalisering om natten, snapper ud i luften, og virker ofte konfus og ikke normal kontaktbar. Hunden har boet både hos ejer (...) og dennes Adfærdsmønstret er uafhængigt af bolig. Ejer beskriver at det ikke gør nogen forskel om hun sidder med hunden den reagerer ikke på hendes kontakt. Også i løbet af dagen virker den 'anderledes' end tidligere. Der har også været udfald/aggression overfor ejer.

Ejer har medbragt video hvor hunden ligger i kurven og gør umotiveret ud i luften, den virker forstyrret og synes at 'se' ting der ikke er der.

Hjemsendt m galastop pga. falsk drægtighed. Haft dette tidligere.

- FRA EJER:

Bor mest hos ..., [klageren] som er her i dag. Haft hende de sidste 5 dg.

Underlig adfærd de sidste 5 uger tiltaget. Periode med Onsior uden de synes det har haft effekt.

Holder ejer vågne om natten ved at gøre umotiveret ud i luften. Virker tiltagende sløvere.

Løbetid for ca. 6 uger siden, nok lidt i samme tidsrum problemer begyndte. Efterfølgende været falsk drægtig. Startet galastop fra egen dyrlæge sidste uge.

Spist lidt mindre på det sidste. Normal tørst, uriner og afføring.

Slikker sig en del bagtil, ser lidt flåd. Ikke misfarvet.

Viser video hvor hun gør: ligger i kurv, fuld bevidst, drejer sig mod sin bagpart og gør, vender blikket mod ejer, gør igen mod bagpart. Samme mønster gentager sig flere gange.

Lign episode i kons, ingen tegn på bevidsthedstab, konfus, tværtimod.

KLINISK UNDERSØGELSE:

QAR, reagerer adekvat på tiltale, følger med blikket. slh rosa, lidt tørre, crt<2s, cor pul ausk ua, abd palp uden signifikante afvigelser. Vulva let ødematøs, mucøst flåd, T 38,6, Inn iab.

Bevæger sig med let ataxi BB, lidt slinger, indtryk let symmetrisk tab af muskulatur BB, patella lux.

Neuro: symmetri ansigtet, sensibilitet iab, PLR iab, menace iab, palpebra refleks iab, tungetonus og svælg refleks iab, Prprio ua alle 4 men på BB kræver støtte da ellers falder let, withdrawal ua alle 4, trillebør ua, extensor trust ua. hemistand/walk sin nedsat, særligt bag, kan delvis bero på muskulær svaghed, ikke tydelig neuro/orto afvigelse men ikke udelukket.

Palp og manip hele vertebra uden tegn på smerte. patella lux dx, øvrige led BF/BB iab

Vægt: 3

AFTALE MED EJER/PLAN:

Initielt talt om mulig CNS tegn, ekstra- eller intrakraniell årsag. Anb starter med blp samt UL abd, muligvis videre m rtg thorax.

Hvis ingen afvigelser da evt CT/CSF men ringer isf inden.

Har skiftet forsikring. Skal ikke være problem iflg ejer mht dækning. Ønsker udredning uanset.

Tele ejer. Info forandringer på uterus. Anb at den fjernes. Ikke sikkert dog at forklare symptom.

Isf. videre m CT hoved/ryg. Ejer vil gerne at vi begynder m Hvis symptom forsætter gentages samtale om videre udredning.

...: Forsøgt at ringe ejer post-op: ingen svar, lægger en besked på telefonsvarer om at operationen er gået godt og [hund] ligger og vågner igen. Hun hører fra ... i morgen med videre plan og status.

...: info post op at alt gået fint. Hvis alt vel håber på hjemgang i morgen 12-16.

(Pris) Aftale estimeret af ... 27-28K.

BEHANDLING/UDVIDEDEDE UNDERSØGELSER:

Sygdomsprofil

HTC 40%

WBC $14.57 \times 10^9/L$ 5.05 - 16.76

NEU $6.97 \times 10^9/L$ 2.95 - 11.64

LYM $5.39 \times 10^9/L$ 1.05 - 5.10 HIGH

MONO $1.39 \times 10^9/L$ 0.16 - 1.12 HIGH

EOS $0.79 \times 10^9/L$ 0.06 - 1.23

BASO $0.03 \times 10^9/L$ 0.00 - 0.10

PLT 239 K/ μL 148 - 484

TP 83 g/L 52 - 82 HIGH

ALB 30 g/L 23 - 40

GLOB 54 g/L 25 - 45 HIGH

ALT 226 U/L 10 - 125 HIGH

Laktat 6,1 - obs udtag

Vet stat iab

Angio detect neg

Urin/cysto intraop: iab

Specific Gravity 1.024, pH 6.5

UL fast:

Der erkendes ca. 0,73-0,95 cm uterus med anekkogent indhold samt let fortykket i uterus væggen.

Lever, galdeblære, nyrer , milt ua

Ventrikel samt jejunal afsnit ua

Pancreas ua.

Ingen synlige tumorer eller fri væske.

Konklusion: Udfyldt uterus med anekkogent indhold

/...

KONKLUSION/SAMLET VURDERING:

Pyo/mucometra

Adfærd som er vist på video og observeret her reagerer hun på bagparti. Er opstået i forbindelse med sidste løbetid, relevans?

...

Opsummering af forløb:

Ukompliceret forløb, med normale værdier.

...

Mucometra

Præp.: Kirurgisk preparation fra sternum til pubis lege artis

...

Operation: Midtlinieincision, _10_cm.

Explorative fund: fin uterus/ovarier uden cyster, dog væskefyldt. Ingen fri væske.

Dobbelt ligation af ovarier, sutur: Vicryl 2-0

Stump dissektion ned til cervix

Ligation af cervix sutur: Vicryl 2-0

Hæmostase med elkaustik: ingen signifikante blødninger forekommet.

Abdominal skylning/drænplacering: nej

...

Bodystocking monteret

...

AFTALE MED HENVISENDE DYRLÆGE (... Dyreklinik ...):

Info fund af pyo/mukometra. Anb ster. De ønsker ikke gøre det selv grundet ferie.

Talt om mulig intrakranielle årsager til symptom eller svaghed fra bagparten. Øjne iab. Jeg aftaler med ejer hvordan de vil gå videre.

...

28-06-23 09:53 ... Usigneret journaltekst

DIAGNOSELISTE: Mycometra - ataxi HB, adfærdsændring

ANAMNESE:

.../mycometra d 27/6

STATUS d.d. :

- ml væske indgivet: 349

- Venflon anlagt den: 27/6

AT ok, stille men som hun har været hele tiden, slh lysrosa, fugtige, crt<2s, cor pul ausk ua, abd palp iab,

Abd palp iab efter urineret. OP så meget fint.

Neuro status quo fra i går dog lidt mere styrke/balance BB, VB ok, HB stadig nedsat hopping

PROBLEMLISTE / Dx./dxx: (ved dagens start):

Mycometra, ... d 27/6, fin post op

Adfærdsændring (gør meget, vender sig mod sin bagpart) - observeret gøen nogle gange i nat

Ataxi (nedsat hemistand/walk, hopping HB)

KLIENTKOMMUNIKATION:

Prisoverslag: 27-28K

Regning dd: ca 26K

Øvrige aftaler med ejer : Info status, stadig lidt ataxi primært HB, ikke udpræget abnormal adfærd. Hjem på Onsior + pregabalin. Ejer observerer bevægelse, adfærd mm og kontrol om ca. 14 dg.

...

Hjemsendelse skema 28-06-23 10:31 ... Usigneret journaltekst

...

PROBLEM: Pyometra

RESUME AF UNDERSØGELSER OG BEHANDLING:

Medicin:

Onsior: 5 mg: 1 tablet 1 gang daglig i 5 dage med start i morgen.

Bonqat (50 mg/ml) 0,15 ml 2 x dgl i 12-14 dage. Start i aften.

Motion/luftning: Luftning i snor, ingen løb eller hop, indtil kontrol

Rengør operationsåret ved behov med steril saltvandsløsning.

Kontrol til: Almen undersøgelse, evt blodprøve (ataxi, mycometra).

Kontrol hos: ... om 12-14 dage."

Og

"Klinisk forløb 12-07-23 13:09 ... Usigneret journaltekst

Booking: 12-07-2023 13:00, Kontrol

Almen undersøgelse, evt. blodprøve (ataxi, mycometra)

KONTROL: Vurderet af ...

Siden sidst:

Kontrol post op mycometra samt haft obs neurologiske udfald/adfærdsændring op til (kikker sig bagtil, gøer, knurrer), ataxi.

Er blevet bedre. Er mest hos [klageren], ikke ejer. De har været på besøg inkl den anden hund hvor hun nok var værre igen.

Kan ligge i sin kurv, begynder at knurre og pludselig gøer hun, oftest vender sig om. Har taget flere videoer, alle virker hun helt bevidst og udadreagerende.

...

Klinisk Undersøgelse:

AT ok, stille som hun plejer, slh rosa, fugtige, crt<2s, cor pul ausk ua, abd palp iab

cran nerver iab, cornea + forreste kammer iab, PLR iab, IOP 14/11. prprio + withdrawal alle 4 iab, ej testet patella refleks, perineal refleks iab, hemistand/walk sin iab, dx nedsat bagben (obs patella lux), trillebør iab, extenmsor thrust nedsat bevæger sig kun lidt men det som ses uden anmærkning. patella lux dx, ingen smertereaktion v manip

Vægt:3,3

...

- Konklusion/Plan:

Talt med ejer at kan ikke sikkert afgøre årsag til adfærdsændring kan være intracranielt alt pga. uro/smerte/hormon/andet.

Bliver bedre. Aftalt at vi forsætter m pregabalin yderligere 4-5 uger. Evt. kontrol til ... efter ferie."

Det fremgår af regning fra dyrehospital af 28/6 2023:

"Diagnose. ataxi, adfærdsændring, mucometra

...

Ankenævnet for Forsikring

14.

101313

27-06-23	Medicinsk udredning	1.225,00
	Miljøtillæg	198,00
	Udtagelse af blodprøve	441,00
	Blodtælling	
F	1/40 Stk Procyte Dx® Reagent Pack	101,22
	Stor organprofil	
F	1/12 x 12 Stk Catalyst® Chem 17 CLIP	368,00
	Elektrolytmåling	
F	1/5 x 5 Stk Vetstat® Electrolytes 8 Plus Cassette	121,20
	Måling af CRP	
F	1/6 x 6 Stk Catalyst® CRP	205,00
	Måling af laktat	
F	1/12 x 12 Stk Catalyst® Lactate	72,10
	Tolkning af minimumsdatabase profil	497,00
	Lab grundydelse apparatur	140,00
	Undersøgelse for hjerte-lungeorm	140,00
F	1/20 x 5 Stk Angio Detect	55,65
	Ultralydsscanning	1.050,00
	Digital billedarkivering	175,00
	Vurdering af billedmateriale	175,00
	Ultralyd, grundydelse, apparatur	1.225,00
	Indlæggelseshonorar	857,50
	Forbedøvelse	70,00
	Induktion af narkose	385,00
	Dropopsætning ifm narkose	245,00
F	1 stk Venekateter/Venflon	71,50
F	1/10 x 500 ml x 20 Ringer-acetat "Fresenius Kabi" (infusionsvæske, opløsning)	23,13
F		

Ankenævnet for Forsikring

15.

101313

		Side 2	
27-06-23	1/1 stk Trachealtubus, engangsartikel		37,20
	Narkose		700,00
	Inhalationsanæstesi, forbrug, gas pr 30 min		738,00
	Narkoseovervågning		1.207,50
	Operation for livmoderbetændelse		7.000,00
	F 1/1 stk Materialer/utensiler, større		525,00
	Miljøtillæg		198,00
	Indgivet medicin		58,00
	F 0,6/10 x 10 ml Alfaxan		10,90
	F 0,1/10 x 10 ml Comfortan Vet. 10 mg/ml		2,11
	F 0,05/15 x 15 ml Dexdomitor inj. 0,1 mg/ml		0,37
	F 1/10 x 3 ml x 10 Midazolam "Accord" 5 mg/ml (injektions- og infusionsvæske, opl.)		18,95
	F 0,3/20 x 20 ml ONSIOR® 20 mg/ml		6,85
	F 0,4/20 x 20 ml Ketaminol inj. 50 mg/ml		6,50
	F 8,25/50 x 50 ml Lidor Vet.		13,88
	F 1/10 x 500 ml x 10 Natriumklorid "B. Braun" 9 mg/ml (infusionsvæske, opløsning)		17,14
	F 1 stk Materialer/utensiler, lille		130,00
	Udtagelse af urin v kateter/cystocentese		434,00
	Undersøgelse af urin inkl mikroskopi		514,50
	F 1/100 x 100 Stk UA strips		14,43
	Lab grundydelse apparatur		140,00
	F 0,3/20 x 20 ml Prevomax inj. 10 mg/ml		8,25
	F 0,09 x 10 ml Comfortan Vet. 10 mg/ml		19,03
	F 0,09 x 10 ml Comfortan Vet. 10 mg/ml		19,03
28-06-23	F 0,3/20 x 20 ml Prevomax inj. 10 mg/ml		8,25
	Ophold		1.435,00
	Indgivet medicin		116,00
	Udlevering af medicin/recept		
	U 2 x 2 ml Bonqat 50mg/ml		265,61
	Udlevering af medicin/recept		
	U 7 tabl. ONSIOR® 5 mg		67,14
	F 0,3/20 x 20 ml ONSIOR® 20 mg/ml		6,85
Totalt ekskl. moms			21.559,79
Moms			5.389,92
Totalt inkl moms			26.949,71 "

Det fremgår af klagerens anmeldelse til selskabet af 5/7 2023:

"Fortæl om skaden

Hvornår er skaden sket? 27.06.2023

...

Vælg sygdom Problemer i kønsorganer

...

Hvilken diagnose? Livmoderbetændelse

Hvornår er behandlingen startet? 27.06.2023."

Det fremgår af police af 17/5 2023:

"Forsikringsaftalen gælder fra 1. juni 2023.

Forsikringen er nytegnet

...

Forsikringen omfatter

...

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. 14B4:

"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).

Du skal være opmærksom på, at selvom hunden har været forsikret i et andet forsikringsselskab, får du ikke erstatning for sygdom og lidelse samt følger heraf, der er opstået eller har været symptomgivende, før dækningen er trådt i kraft i Tryg.

...

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.

...

Forsikringen dækker ikke

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.

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

...

Behandling af adfærdsproblemer, uvaner, aggression, karakterfejl, psykiske lidelser o.l.

...

7.12 Kønrelaterede sygdomme m.v. - særlige regler Forsikringen dækker

7.12.1

Kønrelateret sygdom og lidelse.

7.12.2

Kastration eller sterilisation af din hund, hvis indgrebet er medicinsk nødvendigt i f.m. behandling af livstruende sygdom i hundens underliv og kønsorganer."

Nævnet udtaler:

Klageren har tegnet hundeforsikring i selskabet pr. 1/6 2023. Klageren havde forud herfor hundeforsikring i andet selskab frem til den 1/6 2023. Klageren anmeldte den 5/7 2023, at hendes hund havde fået stillet diagnosen livmoderbetændelse, og at behandlingen var startet 27/6 2023.

Klageren ønsker dækning for udgifter til udredning og behandling. Klageren har anført, at hun konsulterede sin egen dyrlæge 26/6 2023, da hunden udviste unormal adfærd. Ved konsultation på dyrehospital dagen efter vurderede dyrlægen, at hunden udviste tegn på livmoderbetændelse, og at anbefalingen var at reagere hurtigt og fjerne livmoderen. Klageren har anført, at livmoderbetændelse er svært at diagnosticere, og at det kan være livsfarligt at vente med at behandle. Klageren har anført, at det fremgår af dyrlægejournalen, at vulva var let ødematøs, at der var mucøst flåd, at underliv var let hævet, og at der var slimet/tykt flåd, hvilket indikerer betændelse. Klageren har anført, at det i epikrisen inden operation er anført, at undersøgelser med høj sandsynlighed indikerer Pyometra, som kan være livstruende.

Selskabet har anført, at forsikringen ikke dækker erstatning for sygdom og lidelse samt følger heraf, der er opstået eller har været symptomgivende, før dækningen trådte i kraft. Selskabet har anført, at det af notat 22/6 2023 er anført, at hunden havde haft tiltagende afvigende adfærd gennem de sidste 2-3 måneder. Selskabet har anført, at dyrlægen i faktura henviser til diagnoserne ataxi, adfærdsændringer og mucometra. Selskabet har i anden række i forhold til fjernelse af livmoder henvist til, at der alene er dækning, hvis der er tale om en livstruende sygdom i hundens underliv, at der ikke blev fundet infektion eller forhøjet temperatur, og at der blev stillet diagnosen mucometra, som ikke er livstruende. Selskabet har anført, at adfærdsforstyrrelse ikke er dækket af forsikringen.

Det fremgår af notat af 23/6 2023, at "Gennem de sidste 2-3 mdr. tiltagende afvigende adfærd".

Det fremgår af notat af 27/6 2023, at "Gennem de sidste 2-3 mdr. tiltagende afvigende adfærd. Er begyndt med ret voldsom vokalisering om natten, snapper ud i luften, og virker ofte konfus og ikke normal kontaktbar ... Også i løbet af dagen virker den 'anderledes' end tidligere. Der har også være udfald/aggression overfor ejer. Ejer har medbragt video hvor hunden ligger i kurven og gør umotiveret ud i luften, den virker forstyrret og synes at 'se' ting der ikke er der ... Underlig adfærd de sidste 5 uger tiltaget ... Virker tiltagende sløvere. Løbetid for ca. 6 uger siden, nok lidt i samme tidsrum problemer begyndte. Efterfølgende været falsk drægtig. Startet galastop fra egen dyrlæge sidste uge. Spist lidt mindre på det sidste ... Slikker sig en del bagtil, ser lidt flådt. Ikke misfarvet ... KONKLUSION/SAMLET VURDERING: Pyo/mucometra. Adfærd som er vist på video og observeret her reagerer hun på bagparti. Er opstået i forbindelse med sidste løbetid, ...".

Det fremgår af notat af 12/7 2023, at "Kontrol post op mycometra samt haft obs neurologiske udfald/adfærdsændring op til (kikker sig bagtil, gør, knurrer), ataxi ... Talt med ejer at kan ikke sikkert afgøre årsag til adfærdsændring kan være intracranielt alt pga. uro/smerte/hormon/andet. Bliver bedre".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.2., at forsikringen ikke dækker "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 ... • hunde, som var forsikret i et andet forsikringsselskab helt frem til den dato, hvor dækningen trådte i kraft i Tryg ... Du skal være opmærksom på, at selvom hunden har været forsikret i et andet forsikringsselskab, får du ikke erstatning for sygdom og lidelse samt følger heraf, der er opstået eller har været symptomgivende, før dækningen er trådt i kraft i Tryg".

Det fremgår af punkt 7.4.1, at forsikringen ikke dækker "Sygdom og lidelse samt følger heraf, der er opstået eller har været symptomgivende, før dækningen er trådt i kraft ... Behandling af adfærdsproblemer, uvaner, aggression, karakterfejl, psykiske lidelser o.l".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har godtgjort, at de afholdte dyrlægeudgifter udspringer af lidelser, som var til stede og symptomgivende, før forsikringen trådte i kraft 1/6 2023. Nævnet finder herefter, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af dyrlægenotat af 23/6 2023 og af 27/6 2023, at hunden gennem de sidste 2-3 måneder havde haft tiltagende afvigende adfærd. Nævnet har også lagt vægt på, at det af notat af 27/6 2023 fremgår, at hunden havde haft underlig adfærd de sidste 5 uger, som var tiltaget, og at hunden virkede tiltagende sløvere.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det af notat af 27/6 2023 fremgår, at "Løbetid for ca. 6 uger siden, nok lidt i samme tidsrum problemer begyndte. Efterfølgende været falsk drægtig ... SAMLET VURDERING: Pyo/mucometra. Adfærd som er vist på video og observeret her reagerer hun på bagparti. Er opstået i forbindelse med sidste løbetid".

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

Ankenævnet *for* Forsikring

20.

101313

Ankenævnet *for* Forsikring

21.

101313

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck