

Ankenævnet for Forsikring

Den 9. oktober 2024 blev i sag nr. 101678:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

ETU Forsikring A/S
Hærvejen 8
6230 Rødekro

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har hundeforsikring. I klageskema af 17/5 2024 har klageren bl.a. anført:

"Uenighed om hvilket forsikringsselskab (ETU eller [andet forsikringsselskab]) der skal betale forsikringssum på ca. 10.000 kr. for infektion og operation ift. svamp/øre på [hund]. Plus hvem skal dække fremadrettet?

Et af vores forsikringsselskaber bør dække, da vi har haft fuld forsikring på vores hund altid vi har haft hende (april 2020). Først ETU forsikring og fra august 2022 har vi været forsikret hos [andet forsikringsselskab].

Uddybet: Begrundelse fra [andet forsikringsselskab] side for ikke at dække operation i aug. 2023 er at der må være tale om en skade, som er opstået mens vi ikke var dækket hos [andet forsikringsselskab]. Dog er der forskel på at vores hund flere gange har haft snavs i ørerne (regninger vi ikke har forsøgt at få dækket), hvor der er udskrevet renseske. Denne gang var der tale om et større svampeangreb, en operation og medicinering med b.la. binyrebarkhormon var nødvendigt. I første tilfælde, som opstod i aug-okt 2023 ansøgte vi om dækning hos [andet forsikringsselskab] (afslag), og herefter ETU (afslag).

ETU hvor vi havde guld-hunde forsikring mener ikke de skal dække, da vi skal anmelde skaden 3. mdr. efter opsigelse hos dem. Det var ikke muligt for os at anmelde, da vores hunds betændelse med denne svamp opstod i en periode senere, og mens vi var dækket hos [andet forsikringsselskab].

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi ønsker som minimum: dækning af øre/svamp operation (se regning aug. 2023: 8522 kr. + regning sep. 2023: 1878 kr.) af [andet forsikringsselskab], eller ETU. Herudover ønsker vi at [andet forsikringsselskab] fjerner nævnelse af svamp i vores police, således vi kan få dækket større operationer mod beskidte øre fremadrettet.

Det kan ikke være rigtigt at vi falder mellem to forsikringsselskaber, når vi har været fuldt dækket i hele perioden, som ejere af vores hund."

Selskabet har den 23/5 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Oplysning om forsikringen

Klager har en hundeforsikring under police ... med betingelserne HUN-02 på anmeldelsestidspunktet den 11. oktober 2023.

Hundeforsikringen indeholder sygeforsikring, som denne sag omhandler.

Forsikringen er ophørt pr. 01. oktober 2022, hvor forsikringen overgår til [andet forsikringsselskab].

Uenighed

Sagen omhandler, hvorvidt sygeforsikringen skal dække udgift til en behandling inkl. operation foretaget i august 2023.

Forsikringsdækning

Af klageskemaet fremgår, at det er klagers opfattelse, at ETU eller [andet forsikringsselskab] skal dække skaden, fordi klager har haft sygeforsikring på hunden i al den tid, klager har haft hunden.

Selvom klager altid har haft sygeforsikring på hunden, kan den anmeldte skade være uden forsikringsdækning, som følge af selskabernes respektive forsikringsbetingelser.

Af betingelserne HUN-02 fremgår, at sygeforsikringen ophører ved opsigelse jfr. punkt 2.3, men skade kan anmeldes i op til 3 måneder efter ophør dog dækkes undersøgelse, behandling, operation og evt. genoptræning, der foretages mere end 2 måneder efter ophør medmindre det skyldes kronisk sygdom opstået i forsikringstiden i så fald er der dækning i op til 6 måneder efter ophør jfr. punkt 23.4.

Anmeldelse af skaden er ikke sket inden for 3 måneder efter forsikringens ophør. Anmeldelsen sker over 12 måneder efter forsikringens ophør og allerede af den grund er det ikke tale om en dækningsberettigende skade på den ophørte sygeforsikring.

Endvidere bemærkes, at behandling og operation ikke er foretaget inden for 2 – eller for den sags skyld 6 måneder – efter forsikringens ophør, hvorfor der ikke vil være dækning, hvis der er sket rettidig anmeldelse.

Sammenfattende

Klager har som kravstiller efter almindelige forsikringsretlige og erstatningsretlige principper bevisbyrden for at der foreligger en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Denne bevisbyrde har klager ikke løftet.

Det er selskabets vurdering, at det anmeldte forhold ikke udgør en dækningsberettigende skade på den ophørte sygeforsikring.

Bortfald

Ankenævnet for Forsikring

3.

101678

Selskabets tilbud om revurdering af sagen er at anse som for bortfaldet."

Klageren har i brev af 5/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi kan godt at se vi ikke var dækket hos ETU, den dato operationen blev foretaget. Vi vender fortsat tilbage til afgørelsen fra [andet forsikringsselskab], som fastholder at problemets opståen-de (til operationen) er opstået imens vi var dækket hos ETU. Derfor operationen henføres til det oprindelig problem og derfor ETU skal dække. Se [andet forsikringsselskab] redegørelse som mener at tidligere selskab skal dække."

Selskabet har i brev af 27/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet henviser blot til forsikringsbetingelserne omkring anmeldelse af skade efter ophør af forsikringen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Det fremgår af mail af 11/10 2023 fra klageren til selskabet:

"2. Derudover så har vi en skade vi skal anmelde på et forløb med vores hund, ..., som startede tilbage i Q1 2021, da vi stadig var hos ETU (Skiftede til [andet forsikringsselskab] i 2022, det var en fejl). For lidt over en måned siden endte det med en operation, da utallige forsøg på medicinering og behandling ikke havde hjulpet. Da forløbet startede mens vi stadig var i ETU, så er det her skaden skal anmeldes, men det er svært når man ikke stadig er kunde (men det kommer). Hvordan går vi videre herfra?"

Det fremgår af klagerens mail til selskabet af 11/2 2024:

"Begrundelse fra [andet forsikringsselskab] side for ikke at dække operation i august 2023 er at der må være tale om en skade, som er opstået mens vi ikke var dækket hos [andet forsikringsselskab]. Dog er der forskel på at vores hund flere gange har haft snavs i ørerne (regninger vi ikke har forsøgt at få dækket), hvor der er udskrevet rensesvæske. Denne gang var der tale om et større svampeangreb, en operation og medicinering med bl.a. binyrebarkhormon var nødvendigt. I første tilfælde, som opstod i aug-okt 2023 ansøgte vi om dækning hos [andet forsikringsselskab] (afslag), og herefter ETU (afslag)."

Det fremgår af notat af 27/6 2024 fra dyrehospital:

"[Hund], ... kom til undersøgelse grundet et øreproblem 28/10/2022 på ... Dyrehospital. ... Dyrehospital er sidst bekendt med at [hunden] havde et øreproblem i maj 2021, og [hunden] var derfor inden konsultationen i oktober 2022 ikke i et forløb med ørerens, og skulle derfor ikke renses dagligt.

Ankenævnet for Forsikring

4.

101678

[Hunden] er derfor ikke blevet opstartet hyppig rens af ... Dyrehospital inden oktober 2022. Den 28/10/2022 blev [Hund] opstartet i behandling med TRIS-nac, clorexyderm, og diprosalic på klinikken."

Det fremgår af police – Hundeforsikring Guld:

"Udstedelsesårsag: Fornyelse pr. 01.06.2022.

I kraft fra: 09.06.2020.

Standarddækninger:

Livsforsikring	8.268 kr.	Sygeforsikring	46.711 kr.
Genoptræning sum pr. år	6.615 kr.	Receptpligtig medicin	1.655 kr.

Tilvalgsdækninger:

Hundeansvar	Ja	Arvelige ledsygdomme	Nej
Udvidet hundeansvar	Nej	Udvidet livsforsikring	Nej
Udvidet receptpligtig medicin	Nej	Udvidet tandbehandling	Nej
Avlsdækning	Nej	Sundhedsplan	Nej

Selvrisiko

Hundeansvar	0 kr.	Generel selvrisiko pr. diagnose	1.203 kr.
-------------	-------	---------------------------------	-----------

Betalingsoplysninger

Hovedforfald	01.06.	Årspræmie inkl. afgifter	3.318,94 kr.
Betales	Helårlig	Afgifter	36,10 kr.

Betingelser

Forsikringsbetingelser	HUN-02	"
------------------------	--------	---

Det fremgår af Produktark "Sygeforsikring Hund":

"Hvilken form for forsikring er der tale om?

Sygeforsikring af hund – med mulighed for tilvalg til udvidet sygeforsikring af hund.

Hvad dækker den?

- ✓ **Sygdom og ulykke** - herunder behandling og undersøgelse af ulykkestilfældet og sygdommen. Ligeledes dækkes udgifter til operation samt materiale anvendt i forbindelse hermed.
- ✓ **Dyrlægehonorar** - der ydes dækning for dyrlægens vagttillæg for aften, weekend og helligdag. Der er Fri Online dyrlægehjælp
- ✓ **Scanninger** – udgifter til scanninger, herunder også max 2 stk. MR eller CT-scanninger i hundens liv.

...

Med tilvalg kan opnås dækning for følgende:

- ✓ **Receptpligtig medicin** – gælder udleveret og afhentet medicin ordineret til behandling af dækningsberettiget sygdom eller skade.
- ✓ **Udvidet receptpligtig medicin** dækkes som ovenstående, men med en forhøjet erstatningssum.

...

✓ Sundhedsplan guld

Dækning for forebyggende ydelser samt loppe – og flåtmidler foretaget hos dyrlæge som fx vaccination, negleklip, receptgebyr samt loppe– og flåtmidler.

Fri online dyrlægehjælp."

Det fremgår af forsikringsbetingelser HUN-02:

"2. Generelt for sygeforsikringen...

2.3 Forsikringens varighed

Sygeforsikring er livslang. Forsikringen ophører først, når den forsikrede kat dør, eller policen opsiges.

...

3. Betingelser for sygeforsikringen Den maksimale forsikringssum fremgår af policen og afhænger af, hvilken type forsikring, der er valgt. Summen, der kan erstattes, gælder pr. forsikringsår og pr. skade.

Summen kan blive indeksreguleret årligt.

DÆKNING	BRONZE	SØLV	GULD
Max. forsikringssum	Fremgår af din police	Fremgår af din police	Fremgår af din police
Fast selvrisiko	Fremgår af din police	Fremgår af din police	Fremgår af din police
Egenbetaling*	0%	15%	0%
Sygdomsdækning			
Ulykkesdækning			
Ingen aldersbegrænsning			
Receptpligtig medicin			
Genoptræning			
Livsforsikring			
Tilvalg: udvidet sygeforsikring		Mulighed for at tilvælge udvidet sygeforsikring	Mulighed for at tilvælge udvidet sygeforsikring

...

4. Hvad dækker sygeforsikringen?

Forsikringen dækker behandling og undersøgelse, som følge af ulykkestilfælde og sygdom i forsikringens dækningsperiode.

For alle behandlinger og undersøgelser gælder, at de skal være medicinsk motiveret og nødvendige for fastlæggelse af diagnosen, lige som de til enhver tid skal følge gældende retningslinjer og normer angivet af Den Danske Dyrlægeforening.

Behandling af sygdom eller ulykke foretaget i udlandet, dækkes i det omfang, det er muligt at redegøre og afklare for behandlingsudgifterne, som var de sket og foretaget i Danmark. Der afregnes altid i danske kroner til den på behandlingsdagen gældende valutaberegning.

Omfatter	Betingelser	Bronze dækning	Sølv dækning	Guld dækning
Ulykke	Ved et ulykkestilfælde forstås, at den forsikrede hund kommer ud for en ulykke. Definition af ulykke Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager skade på legemet.			
Sygdom	Der dækkes for behandling og undersøgelser uden aldersbegrænsning på hunden, af al sygdom, der ikke er undtaget eller på anden måde nævnt i betingelserne.			

Omfatter	Betingelser	Bronze dækning	Sølv dækning	Guld dækning
Ophold på dyreklinik eller hospital	Opholdet skal være nødvendigt som led i behandlingen af den sygdom eller skade, der behandles for.			
Operation samt narkose	Der dækkes udgifter til operation, narkose samt materiale og medicin anvendt i den forbindelse. Hvis der i forbindelse med narkosen på en dækningsberettiget sygdom, skade eller undersøgelse laves andre ikke-dækningsberettigede behandlinger, undersøgelser m.m. vil udgiften til narkosen blive reduceret med 50%.			
Forbrug af materialer	Forbindingsmaterialer og andre former for præventive foranstaltninger dækkes i rimelig og nødvendigt omfang. Der dækkes enten for krave eller bodystocking og kun en gang i samme forløb.			
Udgifter til laboratorieundersøgelser	Der dækkes både udgifter til dyrlægens interne og eksterne laboratorieundersøgelser. Kontrolprøver af blod, urin, fæces m.m. dækkes i et omfang, som er rimeligt for udredning af diagnosen og for afslutning af behandlingen. Undtaget Udgifter til prøvetagning og analyse af prøver, for eksempel ved titertest, seniorblodprøver og lignende, betragtes som forebyggende, og er derfor ikke dækket.			

...

Dyrlægens vagttillæg for aften, weekend og helligdagskonsultation	Dækkes såfremt det er nødvendigt med øjeblikkelig behandlingskrævende dyrlægehjælp. Undtaget Hvis det vurderes, at behandlingen eller undersøgelserne ikke har været akutte og kunne være foretaget i almindelig åbningstid, dækkes de tillæg, der måtte være pålagt grundet behandling uden for almindelig åbningstid ikke.			
Sygdomme og skader opstået før forsikringsstart	Der ydes ikke erstatning for skader eller sygdomme, som er opstået, har været symptomgivende eller er behandlet før forsikringens ikrafttræden. Dette gælder således ej heller forværring eller følger af disse skader sket i forsikringstiden.			

...

23. Varighed, opsigelse og ændring...

23.4 Anmeldelse af skade efter forsikringens ophør

Du kan anmelde skader i op til 3 måneder efter, at din forsikring er ophørt. Det er en betingelse, at sygdommen, lidelsen eller ulykkestilfældet er opstået inden forsikringens ophør. Forsikringen dækker ikke:

- undersøgelse, behandling, operation og evt. genoptræning, der foretages senere end 2 måneder efter forsikringens ophør, dog

dækkes kronisk sygdom opstået i forsikringstiden i op til 6 måneder efter ophør.

- medicin, der udleveres af dyrlægen eller købes senere end 2 måneder efter forsikringens ophør, dog

dækkes medicin til kronisk sygdom opstået i forsikringstiden i op til 6 måneder efter ophør."

Nævnet udtaler:

Klageren har tegnet sygeforsikring for sin hund hos selskabet. Klageren opsagde forsikringen pr. 1/10 2022, hvor den overgik til et andet forsikringsselskab. Klageren anmeldte den 11/10 2023, at hunden i august 2023 blev opereret i øret som følge af svamp/infektion. Klageren ønsker, at få dækket udgifter som følge af operationen samt regning af september 2023 på 1.878 kr. Klageren ønsker klarhed over, hvilket selskab der skal dække fremadrettet. Selskabet har afvist at yde dækning.

Klageren har anført, at et af forsikringsselskaberne bør dække, da hun altid har haft fuld forsikring på hunden. Klageren har anført, at der er forskel på, at hunden flere gange har haft snavs i ørerne, hvor der er udskrevet rensesvæske og et større svampeangreb med behov for operation og medicinering. Klageren har anført, at det første tilfælde af større svampeangreb opstod i august – oktober 2023. Klageren har anført, at det ikke var muligt for hende at anmelde skaden til selskabet inden for anmeldelsesfristen, da dette svampeangreb først opstod senere. Klageren har også anført, at det andet forsikringsselskab har afvist at yde dækning med henvisning til, at operationen kan henføres til de oprindelige problemer med ører.

Selskabet har anført, at anmeldelse skal ske inden for 3 måneder efter forsikringens ophør, og at klageren først har anmeldt forholdet mere end 12 måneder efter ophør. Selskabet har anført, at selvom klageren altid har haft sygeforsikring på hunden, kan den anmeldte skade være uden forsikringsdækning som følge af selskabernes respektive forsikringsbetingelser.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 23.4, at klageren "kan anmelde skader i op til 3 måneder efter, at din forsikring er ophørt. Det er en betingelse, at sygdommen, lidelsen eller ulykkestilfældet er opstået inden forsikringens ophør. Forsikringen dækker ikke: • undersøgelse, behandling, operation og evt. genoptræning, der foretages senere end 2 måneder efter forsikringens ophør, dog dækkes kronisk sygdom opstået i forsikringstiden i op til 6 måneder efter ophør. • medicin, der udleveres af dyrlægen eller købes senere end 2 måneder efter forsikrin-

Ankenævnet for Forsikring

8.

101678

gens ophør, dog dækkes medicin til kronisk sygdom opstået i forsikringstiden i op til 6 måneder efter ophør".

Det fremgår af forsikringsaftalelovens § 29, stk. 6, at der i forbindelse med forsikringens ophør kan fastsættes anmeldelsesfrister, der ikke må være kortere end 6 måneder.

Sagen behandles sammen med sagen 101502 mod andet forsikringsselskab.

Nævnet finder ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren har anmeldt sit krav for sent.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringsbetingelsernes punkt 23.4 udgør en anmeldelsesfrist ved forsikringens ophør og må fortolkes i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 29, stk. 6. Idet klageren først anmeldte forholdet den 11/10 2023 – hvilket er mere end 6 måneder efter, at hundeforsikringen ophørte hos selskabet den 1/10 2022 – er anmeldelsen sket for sent.

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.



Peter Thønnings