

Ankenævnet for Forsikring

Den 20. august 2025 blev i sag nr. 102627:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Agria Dyreforsikring
Filial Af Agria International Försäkring Ab, Sverige
Parkvej 1
2680 Solrød Strand

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har hesteforsikring. I klageskema af 18/11 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Hesten opleves i konflikt og smerteadfærd og der bliver igennem en langt udrednings forløb konstateret, at hesten grundet de diagnoser og smerter ikke kan blive ridehest igen. Derfor indsendes der en uanvendelighedserklæring til forsikringen, som de giver afslag på - Herefter udføre dyrlægerne en ny række undersøgelser for, at have mere og nyt materiale til, at understøtte der beslutningen med, at hesten ikke kan blive ridehest igen. Dette giver forsikringen også afslag på. Hesten blev i sammen råd med dyrlægerne aflivet den 24 oktober 2024, da dyrlægerne ikke kunne gøre med for hesten og den havde ondt Jeg har indtastet det første skadesnummer i forløbet hos ... men der optræder en lang række skades nummer igennem forløbet

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Udbetaling af uanvendelighed"

Selskabet har den 31/1 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget [klageren] klage over, at Agria ikke har anerkendt uanvendelighed og udbetalt erstatning for hesten, [hest]. Herunder klagepunkt fra ft:

- Agria afviser dækning af uanvendelighed, da vilkår herfor ikke er opfyldte.

Vi finder ved fornyet gennemgang af sagen ikke anledning til at ændre vores afgørelse.

Gældende vilkår og dækning

Ft har en [hest]. Safe Sygeforsikring er overtaget fra tidligere ejer, men der er den 29.01.2023 tegnet en Safe Liv og Uanvendelighedsforsikring med en forsikringssum på 81.600 kr. Vilkårene, der er gældende for forsikringen, er vedlagt som bilag 1.

Police og forsikringsvilkår

Forsikringen gælder for forsikringskrav, der opstår i forsikringsperioden.

Helt generelt dækker forsikringen i henhold til vilkårspunkt B.2 *'rimelige og nødvendige udgifter, når en dyrlæge undersøger, behandler eller opererer den forsikrede hest, hvis den har kliniske symptomer på grund af ulykke eller sygdom, der entydigt omfattes af forsikringen.'*

Jf. vilkårspunkt G.3 Livsforsikring og G.4 Uanvendelighedsforsikring dækker forsikringen på følgende:

G.3 Livsforsikring

'Du kan få erstatning op til forsikringssummen, hvis din hest:

- *Bliver så alvorligt syg, at den dør eller skal aflives i henhold til Dyrevelfærdsloven. Sygdommen skal være så alvorlig, at ingen form for pleje eller behandling ifølge veterinærmedicinsk vurdering vil betyde, at hesten vil kunne leve videre.*
- *Som direkte følge af et ulykkestilfælde bliver så alvorligt skadet, at den dør eller skal aflives straks i forbindelse med ulykken. Skaden skal være så alvorlig, at ingen form for pleje eller behandling ifølge veterinærmedicinsk vurdering vil betyde, at hesten vil kunne leve videre.*

G.4 Uanvendelighedsforsikring

Du kan få erstatning op til forsikringssummen, hvis din hest bliver syg eller kommer så svært til skade, at den ifølge veterinærmedicinsk vurdering permanent mister sin anvendelighed som ride- eller brugshest. Sygdommen eller skaden skal være så alvorlig, at ingen form for pleje eller behandling ifølge veterinærmedicinsk vurdering vil betyde, at hesten vil komme til at kunne bruges som ride- eller brugshest. Det er en forudsætning for at få erstatningen udbetalt, at hesten aflives. Det er et krav, at Agria kontaktes, inden aflivning finder sted, ellers kan erstatningen bortfalde.

Permanent uanvendelighed som ride- eller brugshest betyder, at hesten aldrig vil komme til at kunne udføre disciplinerne i de letteste konkurrenceklasser eller bruges i erhvervsmæssig sammenhæng (gælder dog ikke som avlshest).'

Da punkt G.8 Begrænsninger er af relevans for denne sag, fremhæves disse:

'Du kan ikke få erstatning for en hest, der er død eller blevet aflivet på grund af:

- *Ændret adfærd herunder hormonforstyrrelser, uridelighed, nedsat præstation, dårligt temperament, nymfomani, hvinskhed eller andre adfærdsmæssige afvigelser.*
- *Stivkrampe, hvis hesten ikke er vaccineret mod stivkrampe inden for de sidste 5 år.*
- *Manglende eller ophørt avlsduelighed.*
- *Uanvendelighed af avlshygieniske årsager.*
- *Sygdom eller skade samt komplikationer hertil, som ellers ikke erstattes fra Agria Safe Sygeforsikring. Dette gælder også, selvom hesten ikke er sygeforsikret.'*

Endelig henledes opmærksomheden på vilkårspunkt G.7 vedrørende obduktion.

'Hesten må ikke aflives uden forhåndsgodkendelse, medmindre hesten har pådraget sig en akut og

uoprettelig skade/ sygdom, der er så alvorlig, at den bliver påbudt øjeblikkelig aflivning af dyrlægen

for at forhindre unødigt lidelse, jf. Dyrevelfærdsloven kapitel 13 stk. 2.

Hvis hesten dør eller aflives, må den først sendes til destruktion, når det er aftalt med Agria, da vi kan forlange obduktion. Kontakter du ikke Agria, kan retten til erstatning bortfalde. I de tilfælde, hvor vi forlanger obduktion, dækker forsikringen udgiften hertil. Forsikringen dækker ikke, hvis hesten aflives, fordi du fravælger relevant veterinærmedicinsk anerkendt behandling.'

Detaljeret sagsgennemgang

Jf. forsikringstagers beskrivelse af hesten i forbindelse med aktuell klage formuleret i webskema til Ankenævnet for Forsikring, er der tale om en hest, der er 'i konflikt', og som udviser 'smerteadfærd'.

Af attesten (bilag 2) fra [hospital] fremgår det, at hesten i 2023 blev undersøgt for kolik samt diagnosticeret for fejllejrning af stortarmen. I begge tilfælde responderede hesten på den medicinske behandling. Forløbene er blevet erstattet af forsikringen.

Af journal fra [hesteklinik] (bilag 3) fremgår det, at hesten i december 2023 udredes på grund af, at hesten konstateres '*pludselig meget uvillig under rytter i lange, stejle*'. Der konstateres mavesår, men dette vurderes ikke til at være årsag til hestens adfærd. Derimod anbefales der en gennemgang af bevægeapparatet (bilag 3).

Vi kan konstatere, at hesten i december 2023 undersøges af [dyrlæge2] og dette sættes ifølge ejer i værk, da hesten har en '*skiftende adfærd*', dette fremgår af skadeanmeldelsen, som fremsendes med kravet om refusion (bilag 4).

I marts 2024 indlægges hesten til udredning på grund af '*kraftig konfliktadfærd under ridning*' (bilag

2). Hesten blev på det grundlag undersøgt og fik udtaget en blodprøve, der viste forhøjede leverværdier. Af den årsag blev hesten også ultralydsscannet samt lagt i anæstesi for at udtage en biopsi fra leveren. Hesten diagnosticeredes med kronisk hepatitis samt kapsulitis. Labordiagnostisk blev der påvist infektion med equint parvovirus. Af attesten (bilag 2) fremgår det, at hestens konfliktadfærd aftog under ridning i den periode, hvor hesten blev behandlet. Endvidere bemærkes det, at ved undersøgelse den 11.03.2024 blev der ikke taget temperatur, da hesten løfter bagben og er utilfreds ved håndtering af bagpart (bilag 5). Dette indikerer, at konfliktadfærd ikke blot udløses ved berøring af højre flanke, men at der nærmere er tale om et helt generelt problem. Af den komplette journal fra [hospital] (bilag 5) kan vi konstatere, at der er tale om en hest, der overvejende er alment vel, men som udviser konfliktadfærd i forbindelse med ridning. Hesten har responderet på den kliniske behandling, som den har været sat i, dette har dog ikke haft nogen vedvarende positiv effekt på konfliktadfærd. Ud fra et veterinærmedicinsk perspektiv er der ikke beskrevet kliniske symptomer på leversygdom, hvilket ville være nedsat ædelyst, diarre, slaphed, som kan gå over i leverkuller, hvor hesten bliver fraværende, slinger og udviser hovedpressen. Jf. journalen er der tale om en hest med god ædelyst. Diagnosen er således baseret på scanning og laboratoriefund, hvor svaret på en biopsi ifølge vores veterinærfaglige dyrlægekonsulent ikke fortæller noget om leverens generelle tilstand, men kun i det lokale område, hvor biopsien er taget. Laboratorieprøver må derfor ikke stå alene ved diagnosticering af leversygdomme.

Jf. bilag 2 blev der i juli 2024 foretaget en gastroskopi på grund af mistanke om mavesår. Hestens adfærd beskrives således: *'Efter endt behandling tog hestens konfliktadfærd under rytter til igen i form af at den stejlede, og sparkede mod schenkel.'* Hesten kom i behandling for mavesår og *'havde en tilfredsstillende heling af mavesårene'*. Til trods for behandlingen kan det konstateres, at der fortsat er en *'ekstrem adfærd i forbindelse med ridning, hvor hesten stejlede, lige så snart ejer bad den om at komme i skridt'*. Både udredning og behandling er erstattet i henhold til vilkår for forsikringen.

I forbindelse med en kontrolgastroskopi foretages der i juli 2024 også en ortopædisk undersøgelse, og der konstateres en lavgradig halthed på VF. Af attesten (bilag 2) fremgår følgende: *'Hesten sås under rytter, og her bekræftedes problemet. Rytter kunne ikke kunne få hesten frem uden at hesten stejlede, eller bakkede.'*

Ved undersøgelse af hals og lænd blev der fundet mindre knoglenydannelser ved flere facetled og røntgen viste moderat facetledsartrose. Dette er forsøgt behandlet medicinsk, og af journalen (bilag 2) kan vi konstatere, at udstyr er tilpasset hesten, dette havde dog ingen effekt på hestens konfliktadfærd.

Den 03.09.2024 modtog Agria en attest med henblik på anerkendelse af uanvendelighed og udbetaling af uanvendelighedssum. Agria afviser at imødekomme uanvendelighed, da vilkårene herfor ikke er opfyldte (bilag 6). Jf. almindelige forsikringsretlige principper påhviler det forsikringstager at bevise rigtigheden og størrelsen af kravet. I vores sagsbehandling har vi den 03.09.2024 været i kontakt pr. mail med dyrlæge, [dyrlæge1], som er orienteret om vores stillingtagen til sagen. Vi har endvidere den 03.10.2024 også været i telefonisk kontakt med [dyrlæge1] omkring den videre udredning. Dialogen i denne samtale går udelukkende på udredning, hvor vi oplyser om vigtigheden i, at hesten udredes med henblik på, at der stilles en entydig diagnose, så eventuel dækning kan vurderes.

Jf. bilag 2 fremgår det, at [dyrlæge1] vurderer, at hestens prognose er slet i forhold til en tilbagevenden til ridning. Dette vurderes ud fra leverproblemer og konfliktadfærd under rytter. Hesten erklæres jf. journalen rask i forhold til leverproblematikken, men konfliktadfærd fortsætter. Hesten undersøges start oktober, den 03.10.2024 på grund af mistanke om smerte på højre side af ribbenene, idet hesten ikke vil drives frem ved schenkel.

Agria modtager en journal med henblik på fornyet vurdering af uanvendelighed. Af journalen fremgår det, at hesten efter anlagt blokade *'sås reddet igen. Nu kunne hesten vises frem i skridt, trav og*

galop og hesten bevægede sig afsalppet og taktfast'. Vi kan af journalen (bilag 5) konstatere, at der

startes et genoptræningsforløb op, hvor der gives følgende anbefalinger:

'Hesten sættes gradvist igang som efter en tids hvile. Hesten må gerne longeres med equi-bånd, maks 15 min daglig (start med 5 min) for at aktivere bagpart og give styrke til ryggen. Undgå indspændingstøjler. Hesten skal rides 'lang og lav' med blød kontakt i tøjler. Prøv at have en medhjælper til at drive fra jorden i straten, hvor hesten skal lære at gå frem. Hesten kan med fordel rides i 3-punkts position i både trav og galop for at aflaste ryggen. Introducer gradvis lave cavaletti i skridt. Dette kan laves både med og uden rytter. Undgå at 'klappe' hesten (brug gerne tid på at stryge den med hånden over hals og forpart for at berolige).

Kontrol: om 3 uger

Kontakt os gerne ved spørgsmål og om to uger for at tale om progressionen.'

Ved nærmere undersøgelse med ultralyd findes der ingen kliniske forandringer, der kan forklare hestens modvilje mod at blive drevet frem ved schenkel. Telefonisk oplyses vi fra forsikringstager om, at bedringen var kortvarig efter hjemkomst, idet konfliktadfærd fortsatte.

Vi kan konstatere, at der start oktober 2024 blev udleveret en recept til metacam (Metacam benyttes til lindring af kroniske og akutte smerte i bevægeapparatet hos heste). til hesten, dog kan det konkluderes, at hesten den 24.10.2024 er blevet aflivet.

Forsikringstager er løbende blevet informeret om, at det er et krav, at vi for at kunne vurdere og anerkende uanvendelighed foreligges dokumentation for en erstatningsberettiget diagnose. Dette fremgår af vores kommunikation (bilag 7) til forsikringstager både den 06.09.2024, 04.10.2024, 15.10.2024 og skadebrev af den 23.10.2024 (bilag 8), hvor vi blandt andet har informeret således: *'Når vi skal forholde os til uanvendelighed, så er det afgørende, at vi har en diagnose, som vi kan forholde os til med hensyn til prognosen, og derfor vil der være afgørende, at der kan stilles en eksakt diagnose, der både sikkert udelukker fx primær adfærd og samtidig muliggør en prognosevurdering.'*

Igennem forløbet er der en løbende dialog mellem Agria og forsikringstager. Den 16.10.2024 er vi blandt andet i telefonisk kontakt med forsikringstager, og vi drøfter her eventuelle øvrige udredningsmuligheder. Vi informerer om, at selskabets veterinærfaglige dyrlægekonsulent står til rådighed for en faglig dialog med forsikringstagers behandlende dyrlæge. Vi kan dog konstatere, at hverken forsikringstager eller forsikringstagers dyrlæge tager kontakt til Agria forud for aflivningen.

Først den 24.10.2024 efter aflivning informeres en forsikringsrådgiver fra Agria om, at hesten er blevet aflivet samme dag. Dette stiller vi os uforstående overfor i skadeafdelingen, da dialog om udredning og anerkendelse af uanvendelighed udelukkende har været mellem forsikrede og skadeafdelingen.

På trods af at forsikrede flere gange er blevet informeret om, at vi på det foreliggende ikke kan anerkende uanvendelighed, vælger forsikrede at aflive hesten uden forudgående kontakt med Agria. Vi kan således konstatere, at yderligere undersøgelse og afdækning ikke er mulig.

På baggrund af omfattende journalmateriale kan vi konstatere, at den gennemgående årsag til udredning og behandling skyldes konfliktadfærd. På trods af udredning og behandling kan vi konstatere, at hesten fortsat udviser konfliktadfærd, samt at der ikke kan konstateres en entydig klinisk årsag til denne adfærd, hestens konfliktadfærd vedbliver at bestå.

Jf. vores vilkårspunkt B.2 erstattes *'rimelige og nødvendige udgifter, når en dyrlæge undersøger, behandler eller opererer den forsikrede hest, hvis den har kliniske symptomer på grund af ulykke eller sygdom, der entydigt omfattes af forsikringen.'* Uanvendelighed kan således ikke imødekommes, da der ikke foreligger dokumentation for, at den forsikrede hest har kliniske symptomer på grund af ulykke eller sygdom, der entydigt omfattes af forsikringen. Endvidere gælder følgende begrænsning G.8 for Safe Liv og Uanvendelighed: *'Ændret adfærd herunder hormonforstyrrelser, uridelighed, nedsat præstation, dårligt temperament, nymfomani, hvinskhed eller andre adfærdsmæssige afvigelser'*, hvorfor ethvert krav om erstatning for uanvendelighed afvises.

Vi har tidligere i vores dialog med forsikringstager gjort opmærksom på, at vi for at kunne vurdere uanvendelighed skal have dokumentation for en klinisk diagnose, der udelukker adfærd, og som muliggør en prognosevurdering.

Dette er vi ikke blevet forelagt, og hesten er uden forudgående information til Agria blevet aflivet. Jf. vilkårspunkt G.4 er det et krav, at *'Agria kontaktes, inden aflivning finder sted'*. Jf. Forsikringsaftaleloven kan erstatning reduceres eller helt bortfalde, såfremt forsikringstager ikke opfylder forpligtelser herom. Agria har i dette forløb gentagne gange informeret om krav i forbindelse med uanvendelighed, og forsikringstager vælger uagtet at lade sin hest aflive uden først at informere Agria herom. I og med at Agria ikke informeres om aflivning, fratages vi muligheden for at indhente mulig sekundær vurdering til yderligere belysning af hestens konfliktadfærd. Årsagen til at Agria skal kontaktes forud er, at man ved usikker diagnose eller forskellig vurdering har muligheden for at rekvirere sekundær vurdering. Dette er en sikkerhed for patienten, således man sikrer sig, at aflivning foretages på et fuldt belyst grundlag. Sekundært bemærkes det, at mulighed for obduktion også bortfalder.

Endelig kan det også nævnes, at vi i vores sagsbehandling også har vurderet, hvorvidt der kan imødekommes erstatning fra livsforsikringen på baggrund af en aflivning i henhold til Dyrevelfærdsloven. Jf. Dyrevelfærdsloven er der dog ikke belæg herfor, da vi med afsæt i den forhåndenværende dokumentation kan konstatere, at hesten ikke er påbudt aflivet samt at vilkårene herfor ikke opfyldes.

Opsummering

Vi henleder venligst opmærksomheden på, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, som skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav. I nærværende sag er der ikke dokumentation for en dækningsberettiget skade, idet der ikke kan konstateres en specifik og dokumenteret sygdom/skade, der giver anledning til at imødekomme uanvendelighed. Hestens problematik beskrives som adfærd, og dette er undtaget i vores vilkår.

Vi fastholder vores afvisning af dækning fra hestens Uanvendelighedsforsikring ud fra nedenstående punkter.

- På det foreliggende er der ikke dokumentation for, at den forsikrede hest udviser kliniske symptomer på grund af ulykke eller sygdom jf. B.2, der entydigt omfattes af forsikringen og giver belæg for imødekommelse af uanvendelighed.
- På det foreliggende kan der ikke konstateres kliniske symptomer på sygdom og skade. Adfærd beskrives som den eneste gennemgående årsag til hestens uridelighed, og da adfærd er undtaget dækning jf. begrænsning G.8 kan erstatning ikke imødekommes.
- Agria kontaktes ikke forud for aflivning og fratages dermed mulighed for yderligere belysning af konfliktadfærd i forbindelse med ridning. Jf. G.4 kan erstatning dermed bortfalde. *'Det er et krav, at Agria kontaktes, inden aflivning finder sted, ellers kan erstatningen bortfalde'*.
- Der er ikke dokumentation for påbudt aflivning i henhold til Dyrevelfærdsloven G.3.
- Ved aflivning foretages der ikke en obduktion.

Vi fastholder således vores afvisning, idet vilkårene for uanvendelighed ikke er opfyldte."

Klageren har i brev af 25/3 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg vil jo mene at jeg har oplyst min forsikring om aflivning da jeg har søgt om at få hesten aflivet to gange. så jeg vil mene jeg har gjort opmærksom på at det var dette som ville ske da dyrlægerne som havde set hesten også vurderede at det var dette som var bedst for hesten.

Hesten led og havde ondt og kunne ikke håndteres uden voldsomme reaktion. Videoer af hesten i håndtering før og efter sygdoms forløbet viser stor forskel på hesten.

Hesten udtrykker voldsomme smerter og udviser 22 ud af 24 smerte adfærdsmønstre ud fra sue dyson '24 behaviours of the ridden horse in pain'

Det blev kortlagt efter blokader at hesten kunne fremvises i skridt, trav og galop, men at hesten ikke kunne rides da blokaderne aftog.

Hestens smerter under ridning kunne heller ikke dækkes af smerte stilende.

Forsikringen har på intet tidspunkt oplyst telefonisk at de ville kontaktes eller skulle godkende aflivning. Jeg vil mene jeg har kontaktet dem da min dyrelæge indsendte 2 uanvendeligheds erklæringer med henblik på aflivning."

Selskabet har i brev af 29/4 2025 til nævnet bl.a. anført:

"I en gennemgang af sagen kan det bekræftes, at Agria forud for aflivningen den 24.10.2024 ikke har modtaget information herom.

Vi har i vores løbende dialog med forsikringstager ikke modtaget information om, at hesten i sidste ende ville blive aflivet. Tværtimod erfarer vi fra en af vores forsikringsrådgivere, at hesten er aflivet, da forsikringstager efter aflivning den 24.10.2024 er i kontakt med en af vores forsikringsrådgivere.

Attesten fra [dyrlæge1] (bilag 2) er ikke at betragte som en oplysning om aflivning. Af hendes konklusion fremgår det, at hestens prognose som ridehest er slet, men der nævnes ikke aflivning. Og aflivning diskuteres ej heller den 03.10.2024 i dialogen mellem [dyrlæge1] og vores veterinærfaglige konsulent, der tales udelukkende om videre udredning.

Bilag 5 har et notat af den 23.10.2024, hvor der står, at hesten den 24.10.2024 kommer til aflivning.

Bilag 5, som forsikringstager har kaldt for tidslinje og er af den 17.11.2024, og det kommer først Agria i hænde i forbindelse med, at klagen bringes for Ankenævnet for Forsikring. Dette har vi således af gode grunde ikke kunnet reagere på forud for aflivningen, da det først kommer Agria i hænde efter aflivning er foretaget.

Af klagen fremgår det tydeligt af kopi af webskema, at aflivning foregår i samråd med dyrlægen: *'Hesten blev i sammen råd med dyrelægerne aflivet den 24 oktober 2024, da dyrelægerne ikke kunne gøre med for hesten og den havde ondt'.*

Vi fastholder, at vi forud for aflivning den 24.10.2024 ikke er blevet orienteret herom.

Da vi ikke direkte er blevet forelagt en aflivning, har vi ikke specifikt vejledt omkring dette. Vi har dog vedvarende informeret om, at det er et krav, at vi for at kunne vurdere og anerkende uanvendelighed foreligges dokumentation for en erstatningsberettiget diagnose, dette ses af bilag 7 og 8. Vi har den 06.09.2024, 04.10.2024, 15.10.2024 og i skadebrev af den 23.10.2024 informeret forsikringstager herom. Endvidere har vi i al vores korrespondance med forsikringstager gjort opmærksom på vilkårene, og hvor man finder dem. Helt generelt står Agria til rådighed for vejledning, men det påhviler forsikringstager at sikre sig, at man har læst vilkårene og sætter sig ind i hvilke forudsætninger og betingelser, der skal være opfyldte for at sygdommen/skaden er omfattet af forsikringen (vilkårspunkt A.2 og A.3).

Afslutningsvis vil vi gøre opmærksom på, at vi afviser uanvendelighed, da der ikke foreligger dokumentation for en specifik og dokumenteret sygdom/skade, der giver anledning til at imødekomme uanvendelighed. Hestens problematik beskrives som adfærd, og dette er undtaget i vores vilkår. At der er tale om noget adfærdsbetinget, understøttes i høringsvar af den 28.03.2025, da forsikringstager netop fremhæver, at *'hestens smerter under ridning kunne heller ikke dækkes af smerte stillende'* og *'hesten ikke kunne rides da blokaderne aftog'*.

Vi fastholder vores afvisning af dækning fra hestens Uanvendelighedsforsikring ud fra nedenstående punkter.

- På det foreliggende er der ikke dokumentation for, at den forsikrede hest udviser kliniske symptomer på grund af ulykke eller sygdom jf. B.2, der entydigt omfattes af forsikringen og giver belæg for imødekommelse af uanvendelighed.
- På det foreliggende kan der ikke konstateres kliniske symptomer på sygdom og skade. Adfærd beskrives som den eneste gennemgående årsag til hestens uridelighed, og da adfærd er undtaget dækning jf. begrænsning G.8 kan erstatning ikke imødekommes.
- Agria kontaktes ikke forud for aflivning og fratages dermed mulighed for yderligere belysning af konfliktadfærd i forbindelse med ridning. Jf. G.4 kan erstatning dermed bortfalde. *'Det er et krav, at Agria kontaktes, inden aflivning finder sted, ellers kan erstatningen bortfalde'*.
- Der er ikke dokumentation for påbudt aflivning i henhold til Dyrevelfærdsloven G.3.
- Ved aflivning foretages der ikke en obduktion, og jf. G.7 kan retten til erstatning bortfalde, hvis man undlader at kontakte Agria forud for en aflivning. Ved manglende forhåndsgodkendelse og kontakt til Agria fratages Agria muligheden for at forlange obduktion."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af police af 3/2 2023 fremgår bl.a.:

"Safe Liv og Uanvendelighed

...

Safe Sygeforsikring"

Af journalnotat af 5/3 2024 fra hestehospital fremgår bl.a.:

"Ejer ringer, 7 års der pludselig har adfærdsændringer under ridning, kyler hende af og stejler/bukker, hun er faldet af flere gange, brækket ribben. Egen [dyrlæge2], har styr på orthopædi, anden dyrlæge har diagnosticeret mavesår for 3 mdr siden, beh i 2 mdr uden bedring. Hesten er krybbebider, går med rem, har haft meget kolik, hun tror den har ondt i maven, normal gødning, men som om tarmne ligger forkert - vi aftaler den kommer ind i aften til blodprøver og

klinisk us i morgen og herefter plan for videre udredning - hun har den forsikret, hun vil bare have sin gamle hest tilbage, så vi har frie tøjler- er heller ikke afvisende for at åbne den.

...

Blev gastroperet tilbage i december 2023 (fandt minimal mavesår)

Opdaget skade i bagben i december 2023

Har været påbegyndt genoptræning i februar redet i en uge hvorefter den unormale adfærd tog voldsomt over igen.

Reagere voldsomt og unormalt når schenkel lægges til"

Af journalnotat af 13/3 2024 fra hestehospital fremgår bl.a.:

"Foreløbigt rapport. Resten kommer når prøvesvar foreligger.

Vedrørende [hest]:

[Hest] blev indlagt på [hospital] den 5.3.2024 på grund af adfærdsændring under ridning samt smerte ved palpation af især høje flanke. Hesten har allerede været undersøgt ortopædisk og undersøgt for mavesår af anden dyrlæge.

Ved den kliniske undersøgelse har hesten normale parametre. Den observere ømhed ved palpation i højre side kunne ikke sikkert observeres her på klinikken.

Labordiagnostik:

Der blev taget blodprøver, som viste forhøjede leverværdier. Der blev sendt blod til videre undersøgelse for videre leverparametre, som også var forhøjet. Der er desto videre blevet sendt blod til undersøgelse for leverspecifikke virus, hvor vi stadig afventer svar. End videre blev der kontrolleret koagulationsparametre forud for leverbiopsi, som var normale. Der blev lavet en bughulepunktion, som viste enkelte forandrede celler.

Rektal undersøgelse: Grundet hestens anamnese om gentagne koliktilfælde blev der lavet en rektalundersøgelse. Denne var stort set normal.

Billeddiagnostik:

Der blev taget røntgenundersøgelser af abdomen for undersøgelse af sand i tarmene. Her blev ikke konstateret noget sand. Der blev lavet en ultrasonografisk undersøgelse af bughule og lever, som viste en lidt abnorm lever med abnorm tekstur og størrelse (for lille).

Leverbiopsi:

Den 11.3.24 blev der forsøgt at udtage en leverbiopsi på stående, sederet hest. Grundet abnorm stærk reaktion på penetration af peritoneum i højre side trods dyb sedation og lokalaæstesi var det ikke muligt at udtage biopsien på stående hest. Derefter blev [hest] lagt i anæstesi den 12.3.24 og biopsier taget fra leveren på højre og venstre side. Biopsierne er sendt til histologisk undersøgelse og vi afventer svar i begyndelsen af næste uge. Indstikstederne er blevet lukket med 2 metalclips, som kan fjernes efter ca. 1 uge.

Samlet set er der på nuværende tidspunkt ikke fundet nogen entydig årsag til hestens ændrede adfærd. Der er tegn på en leversygdom, hvor vi afventer prøveresultater for en endegyldig diagnose. Desto videre blev der fundet let abnorme celler i bughulepunktet, hvis betydning på nuværende tidspunkt er uklar."

Af journalnotat af 13/6 2024 fra hestehospital fremgår bl.a.:

"[Hest] er i marts 2024 blevet undersøgt på [hospital] grundet uridelighed og smerteadfærd, især i forbindelse med palpation af højre side. Ved diverse undersøgelser gennemført på daværende tidspunkt blev der diagnosticeret en hepatitis (leverbetændelse) samt infektion med Equines Parvovirus. Hesten blev derefter behandlet med binyrebarkhormon over en længere periode. I denne periode viste hesten en forbedring af de kliniske tegn. Efter endt behandling kom det igen til et recidiv af hestens kliniske tegn. En kontrolmåling af leverværdier viste en mild forhøjelse af lever-specifikke leverenzymmer samt igen en positiv infektion med Eq Parvovirus.

Grundet tegn på ny hepatitis anbefales en ny behandling med prednisolon over 6 uger. Efter 6 uger anbefales en kontrolmåling af leverværdier samt leverviruskontrol. Ved manglende bedring anbefales en ny undersøgelse på [hospital] med eventuelt diagnostisk laparotomi. Samlet set må prognosen dog anses for at være forsigtig - dårlig ved fornyet recidiv."

Af journalnotat af 13/7 2024 fra hestehospital fremgår bl.a.:

"[Hest] blev indlagt på [hospital] den 11.7.2024 grundet recidiv af tidligere smerte-symptomatik i ridning samt nu nyopstået blødning fra penis.

Ved den kliniske undersøgelse var hesten almen vel med normal puls, temperatur og respirationsfrekvens. Der kunne ikke observeres nogen blødning fra penis i løbet af opholdet eller andre tegn på øget blødningstendens.

Grundet mistanke om mavesår i forbindelse med hestens smerteadfærd samt længerevarende behandling med steroid blev der lavet en gastroskopi. Her blev der fundet alvorlige mavesår i den hvide del af mavesækken (grad 3-4) med udbredte og dybe læsioner i den hvide del samt let rødme i den røde del af mavesækken. Desto videre blev der lavet en rektalundersøgelse samt en ultrasonografisk undersøgelse af abdomen. Herved blev der som ved de forrige undersøgelser konstateret af leveren var relativ lille.

Endvidere blev der taget blodprøver inklusiv hæmatologi, biokemi og koagulationsscreening. Disse var stort set normale, dog var både de hvide blodlegemer såvel som antallet af trombocytter lavere end normværdien.

Samlet set kan mavesårene, som blev konstateret ved denne undersøgelse meget godt forklare hestens smerte-adfærd i ridning."

Af journalnotat af 9/8 2024 fra hestehospital fremgår bl.a.:

"Diagnose: afhelede mavesår, normale leverværdier

Historik: [Hest] kom til kontrol på [hospital] den 06.08.24 efter behandling for mavesår.

Klinisk undersøgelse: På den kliniske undersøgelse fandtes hesten alment vel og de vitale parametre var normale. Hesten havde en huld karakter på 6/9.

Blodprøver i forbindelse med indlæggelsen var upåfaldende.

Gastroskopi: Ved efterfølgende gastroskopi fandtes normale forhold i spiserøret. I mavesækkens hvide var tidligere mavesår ophelet mens der forsat var rødme i mavens røde del specifikt i pylorus.

Rideprøve med dyrlæge: Hesten blev mønstret på hårdt underlag, hvor den fandtes 2/8 grader halt VF. Ved longering bevæger sig hesten assymetrisk, idet den aflaster indvændigt forben i begge retninger. I gallop vrider hesten halsen og stiller sig udad i begge retninger, mest udtalt på venstre volte. Der ses en let nedsat flexion i lænd.

Under rytter: hesten kan skridtes forsigtig frem, men lige så snart rytter lægger benene an, stejler den eller bakker.

Efter undersøgelsen tages røntgen af overlinien, billeder er sendt til ekstern radiolog. Vi vender tilbage, når vi har svar. Ved ultralydsundersøgelse af hals og lænd sås mindre knoglenyddannelser ved flere facetled, mest udtalt L4/5 begge sider.

Begge led blev behandlet med binyrebarkhormon (triamcinolon). Der er ved ledinjektioner en lille risiko for infektion og ved behandling med binyrebarkhormon, en lille risiko for forfangenhed. Det anbefales derfor at man holder øje med rektal temperatur og forøget halthed og varme i hovene den efterfølgende uge. [Hest] kan ved hjemgang komme ud på en lille fold og må longeres eller skridtes for hånd. Brug gerne lave cavaletti i skridt for at aktivere ryggen. Hesten må motioneres 20-30 min daglig i 14 dage. Derefter prøves hesten med rytter."

Af attest af 3/9 2024 fra dyrlæge1 fremgår bl.a.:

"Diagnoser: Kronisk reaktiv hepatitis med kapsulitis, mild facetledsarthrose lænd L4/L5 bilateralt, tætliggende torntappe L5/L6, mild halthed VF, mavesår (tidligere grad 3-4, nu grad 1), recidiverende kolik.

Historik: Er set af [dyrlæge2] for sine ortopædiske problemer ad flere omgange fra Juni 2023. Hesten blev diagnosticeret med smerte relateret til den laterale gaffelbåndsgren HF og det proximale gaffelbånd BB. Hesten blev behandlet og konstateret haltfri i Maj 2024 og der blev anbefalet gradvis øgning af mængden arbejde.

Forløb:

2023: Hesten blev første gang undersøgt på [hospital] Maj 2023, pga. kolik og diagnosticeret med en fejllejring af stortarmen. To måneder senere kom den retur, igen med fejllejring af stortarmen. I begge tilfælde responderede hesten på medicinsk behandling.

2024: I marts 2024 blev hesten igen indlagt, denne gang på grund af kraftig konfliktadfærd under ridning (hesten stejlede, smed rytter af, bukkede og ville ikke frem) samt smerte ved palpation af især højre flanke. Fordi der var forhøjede leverværdier på blodprøverne blev der lavet ultralydsskanning af leveren som fandtes forandret i størrelse og ultrasonografisk udseende. Den 11. Marts, blev der forsøgt at udtage en leverbiopsi på stående, sederet hest. Grundet abnorm stærk reaktion på penetration af peritoneum i højre side trods dyb sedation og lokalanæstesi, var det ik-

ke muligt at udtage biopsien på stående hest. Derefter blev [hest] lagt i anæstesi den 12. Marts og biopsier taget fra leveren på højre og venstre side. Histologisk blev hesten diagnosticeret med kronisk hepatitis samt kapsulitis. Labordiagnostisk blev der påvist infektion med equint parvovirus. Hesten blev behandlet i 5 uger med prednisolon. Kontrolblodprøver i juni viste stadig forhøjede leverværdier og hesten sættes igen i behandling med prednisolon i yderligere 6 uger. I denne periode aftog hestens konfliktadfærd under ridning.

Efter endt behandling tog hestens konfliktadfærd under rytter til igen i form af at den stejlede, og sparkede mod schenkel. Der opstod mistanke om mavesår hvorfor hesten i juli 2024 fik foretaget en kikkertundersøgelse af maven. Her blev der fundet alvorlige mavesår i den hvide del af mavesækken (grad 3-4) med udbredte og dybe læsioner samt let rødme i den røde del af mavesækken. Hesten blev sat i behandling med mavesårsmedicin (omeprazol), og havde tilfredsstillende heling af mavesårene ved kontrol 9. August 2024. Selvom mavesårene stort set var helet, havde hesten en ekstrem adfærd i forbindelse med ridning, hvor hesten stejlede, lige så snart ejer bad den komme frem i skridt.

Der blev i forbindelse med kontrolgastroskopian lavet en ny ortopædisk undersøgelse, hvor der blev fundet en lavgradig halthed på VF (2/8). Hesten var meget stiv ved longering, idet den stillede sig udad med halsen og havde nedsat flexion i lænden i galoppen. Hesten sås også under rytter, og her bekræftedes problemet. Rytter kunne ikke få hesten frem uden at hesten stejlede, eller bakkede. Ved ultralydsundersøgelse af hals og lænd sås mindre knoglenyddannelser ved flere facetled, mest udtalt L4/5 begge sider. Røntgen viste moderat facetledsartrose C7T1, med mulig stenose af de intervertebrale foramina og formodning om nerveafklemning samt tætsiddende torntappe L5L6 (grad 1/7). Ejer har fået tilpasset sit udstyr, og sadlen er justeret senest i Maj måned 2024. Hesten fik tjekket tænder (hestetand) 27. Juli, hvor der ikke blev fundet noget at bemærke. Rytter har også prøvet at ride hesten uden sadel, med bomløs sadel og bidløs trense. Dette ændrer ikke hestens adfærd.

Efter denne undersøgelse blev hesten behandlet i lændens facetled, og sat i genoptræning. Denne behandling har været helt uden effekt.

Konklusion:

Uridelig hest med symptomer som opstod efter kolik og leverlidelse. Trods medicinsk behandling persisterer symptomerne. Ved ortopædisk undersøgelse fandtes en lavgradig halthed og uspecifikke forandringer i overlinien som ikke skønnes at kunne forklare dem kraftige konfliktadfærd. De kliniske tegn formodes sekundære til leverlidelsen, og kunne skyldes adhærencer eller erhvervet sekundær hypersensibilitet. Da behandlingsmuligheder er udtømte anses prognosen for at hesten kan blive ridelig for slet.

Hesten har haft tilbagevendende problemer med leveren og en adfærd under rytter der ikke kan forklares med én enkelt diagnose. Det er muligt at smerten er leverrelateret, men dette kan ikke udredes videre. Grundet hestens historik og mangel på positiv respons af diverse behandlinger, vurderes hesten ikke egnet til ridning. Prognosen for, at hesten kan bruges til normal ridning på let niveau er dårlig."

"[Hest] blev indlagt på [hospital] d. 17/9 med anamnese om smerte på højre side af flanken/ribbenene og kontrol af leverværdier.

Hesten mønstredes og longeredes og der sås ingen haltthed, hverken subjektivt eller objektivt. Ved berøring af hestens højre side, blev den tydeligt sur, slog med halen, forsøgte at bide og løftede bagbenet. Ved opsadling sås ingen større tegn på smerte. Hesten sås under rytter, hvor den ikke kunne drives frem for schænkel uden at den sparkede, stejlede eller stoppede op. Hesten kunne ikke sættes i trav.

Ultralydsundersøgelse af ribbenene viste ingen tydelige afvigelser, men der sås i thorakalområdet knoglenyddannelser i et fåtal facetled. Der blev lagt diagnostiske blokader mellem ribbenene på højre side, og hesten sås reddet igen. Nu kunne hesten vises frem i skridt, trav og galop og hesten bevægede sig afsalppet og taktfast.

Hesten har en smerte relateret til brystkassens højre side og forandringer ved facetleddet på T12/T13.

Hesten blev behandlet med binyrebarkhormon i facetleddet T12/13 på højre side og fik mesoterapi over ribbenene.

Der blev udtaget blod til kontrol af leverværdier - vi kontakter jer med svar.

Hesten blev sendt hjem med følgende vejledning til ejer:

Hold øje med ændret almentilstand/feber og tegn på forfangenhed da der findes en let øget risiko efter behandling med binyrebarkhormon.

Det første døgn efter ledbehandling holdes hesten i boksro. Hesten må herefter komme på fold som den plejer.

Fodring: Det anbefales, at hesten fodres svarende til dens aktivitetsniveau.

Genoptræning:

Hesten sættes gradvist igang som efter en tids hvile. Hesten må gerne longeres med equi-bånd, maks 15 min daglig (start med 5 min) for at aktivere bagpart og give styrke til ryggen. Undgå indspændingstøjler. Hesten skal rides 'lang og lav' med blød kontakt i tøjler. Prøv at have en medhjælper til at drive fra jorden i straten, hvor hesten skal lære at gå frem. Hesten kan med fordel rides i 3-punkts position i både trav og galop for at aflaste ryggen. Introducer gradvis lave cavaletti i skridt.

Dette kan laves både med og uden rytter. Undgå at 'klappe' hesten (brug gerne tid på at stryge den med hånden over hals og forpart for at berolige).

Kontrol: om 3 uger"

Af journalnotat af 3/10 2024 fra hestehospital fremgår bl.a.:

"03.10.2024 Sendt recept til apotek:

Produkt: Metacam"

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

102627

Af selskabets brev af 4/10 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Til info har vores dyrlægekonsulent i går talt med din [dyrlæge1] vedrørende [hest]. Udfaldet af samtalen er at forsikringen har brug for entydig bekræftelse af sygdom/skade omfattet af forsikringen, for at der kan opnås dækning fra forsikringen. Årsagen er, at de beskrevne symptomer er ridemæssig adfærd, som ikke omfattes af forsikringen. Hvinskhed omfattes heller ikke.

Vi anbefaler, at du fortsætter dialogen med din dyrlæge i forhold til det videre forløb."

Ankenævnet for Forsikring

15.

102627

Af selskabets brev af 15/10 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Den 10-09-2024 har du været i kontakt med os telefonisk, hvor du oplyser, at du ønsker at klage over vores afgørelse i forhold til uanvendelighed for hesten ...

I samtalen bliver du vejledt til at sende en skriftlig klage med beskrivelse af dit klagemål og supplerende oplysninger til at understøtte klagen. Vi bemærker, at vi ikke har modtaget din beskrivelse af klagemålet, men vi har modtaget supplerende oplysninger fra din [dyrlæge1] fra [hospital] ... og vil derfor svare ud fra det.

Vi har desuden været i dialog med [dyrlæge1] den 03-10-2024, som derfor er orienteret om vores stillingtagen i sagen.

[Dyrlæge1] har den 03-09-2024 vurderet at hestens prognose for tilbagevenden til ridning er dårlig grundet leverproblem og konfliktdadfærd under rytter. Hesten er siden erklæret rask i forhold til leverproblematikken men konfliktdadfærden fortsætter.

Den 03-10-2024 bliver hesten igen undersøgt, hvor den nu undersøges ud fra mistanke til smerte på højre side af ribbenene, på baggrund af at hesten ikke vil drives frem ved schenkel. Området over ribbene bedøves derfor og der opleves en markant bedring, hvor hesten kan drives frem i både trav og galpo ved schenkler. Ved nærmere undersøgelse med ultralyd, findes der ingen forandringer, der kan forklare hestens modvilje til at blive drevet frem ved schenkel.

Du har telefonisk oplyst, at bedringen var kortvarrig og at konfliktdadfærden fortsatte umiddelbart efter hjemkomst.

Konklusionen er, at hesten udviser konfliktdadfærd under rytter, når rytter vil drive hesten frem ved schenkler. Der kan ikke findes en årsag til adfærden, hvorfor denne må betragtes som primær adfærd."

Af selskabets skadebrev af 23/10 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget din skadesanmeldelse og beklager, at [hest] har været syg/skadet.

Vi har lavet direkte skadesrefusion til dyrlægen, hvor [hest] blev behandlet. Herunder følger opgørelsen over din erstatning, som vi har udbetalt direkte til dyrehospitalet/klinikken. På bagsiden finder du en mere **detaljeret beskrivelse** af vores beregninger.

Erstatning fra Safe Sygeforsikring 4317
Erstatning 4317

Vi skal gøre opmærksom på, at vi har valgt at dække den udredning, der indtil nu er udført, for at anerkende behovet for at få undersøgt, om hestens symptomer er tegn på sygdom eller skade.

Da der endnu ikke er dokumenteret en dækningsberettiget skadeårsag, er dækningen derfor givet ekstraordinært. Denne beslutning vil ikke danne præcedens for vurderingen af fremtidige erstatningskrav eller i forhold til uanvendelighedsforsikringen.

Når vi skal forholde os til uanvendelighed, så er det afgørende, at vi har en diagnose, som vi kan forholde os til med hensyn til prognosen, og derfor vil der være afgørende, at der kan stilles en eksakt diagnose, der både sikkert udelukker fx primær adfærd og samtidig muliggør en prognosevurdering."

Af journalnotat af 29/10 2024 fra hestehospital fremgår bl.a.:

"Kommer ind [den 24/10 2024] til aflivning ambulant.

...

Konstateret død"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"B Safe Sygeforsikring

...

Hesten skal under konsultationen udvise kliniske symptomer på sygdom eller skade. Udredning og behandling skal tage udgangspunkt i fundene ved den kliniske undersøgelse, der altid skal gå forud. Al undersøgelse og behandlingen skal være medicinsk begrundet og i overensstemmelse med videnskabelige og dokumenterede undersøgelses- og behandlingsmetoder (dvs. symptomer, udredning og behandling skal være evidensbaseret). Herudover skal retningslinjer, normer og etiske kodeks fra Den Danske Dyrlægeforening følges.

...

G Safe Liv og Uanvendelighed

...

G.3 Livsforsikring

Du kan få erstatning op til forsikringssummen, hvis din hest:

- Bliver så alvorligt syg, at den dør eller skal aflives i henhold til Dyrevelfærdsloven. Sygdommen skal være så alvorlig, at ingen form for pleje eller behandling ifølge veterinærmedicinsk vurdering vil betyde, at hesten vil kunne leve videre.
- Som direkte følge af et ulykkestilfælde bliver så alvorligt skadet, at den dør eller skal aflives straks i forbindelse med ulykken. Skaden skal være så alvorlig, at ingen form for pleje eller behandling ifølge veterinærmedicinsk vurdering vil betyde, at hesten vil kunne leve videre.

G.4 Uanvendelighedsforsikring

Du kan få erstatning op til forsikringssummen, hvis din hest bliver syg eller kommer så svært til skade, at den ifølge veterinærmedicinsk vurdering permanent mister sin anvendelighed som ride- eller brugshest. Sygdommen eller skaden skal være så alvorlig, at ingen form for pleje eller behandling ifølge veterinærmedicinsk vurdering vil betyde, at hesten vil komme til at kunne bruges som ride- eller brugshest. Det er en forudsætning for at få erstatningen udbetalt, at hesten aflives. Det er et krav, at Agria kontaktes, inden aflivning finder sted, ellers kan erstatningen bortfalde. Permanent uanvendelighed som ride- eller brugshest betyder, at hesten aldrig vil komme til at kunne udføre disciplinerne i de letteste konkurrenceklasser eller bruges i erhvervsmæssig sammenhæng (gælder dog ikke som avlshest).

...

G.6 Øvrige forudsætninger for dækning

For at erstatningen kan udbetales er det en forudsætning, at beslutningen om aflivning og selve aflivningen foregår i henhold til veterinærmedicinsk ekspertise, er medicinsk motiveret, følger Den Danske Dyrlægeforenings retningslinjer, normer og etiske kodeks og/eller Dyrevelfærdsloven.

...

G.7 Når skaden sker

I visse tilfælde kan din forsikringserstatning ifølge Forsikringsaftaleloven reduceres eller helt bortfalde, hvis du ikke har opfyldt dine forpligtelser i henhold til vilkårenes krav om agtpågivenhed eller har fulgt anvisninger ved eller før en skade. Se punkt 5 i de generelle bestemmelser.

Hvis hesten dør eller skal aflives, gælder følgende:

A) Obduktion

Hesten må ikke aflives uden forhåndsgodkendelse, medmindre hesten har pådraget sig en akut og uoprettelig skade/sygdom, der er så alvorlig, at den bliver påbudt øjeblikkelig aflivning af dyrlægen for at forhindre unødigt lidelse, jf. Dyrevelfærdsloven kapitel 13 stk. 2. Hvis hesten dør eller aflives, må den først sendes til destruktion, når det er aftalt med Agria, da vi kan forlange obduktion. Kontakter du ikke Agria, kan retten til erstatning bortfalde. I de tilfælde, hvor vi forlanger obduktion, dækker forsikringen udgiften hertil. Forsikringen dækker ikke, hvis hesten aflives, fordi du fravælger relevant veterinærmedicinsk anerkendt behandling.

B) Identificering

I de tilfælde, hvor hesten ikke behøver at blive obduceret, skal en dyrlæge skriftligt bekræfte, at han/hun har set og identificeret den døde hest. Erklæringen skal indeholde en beskrivelse af skadeforløbet, diagnose, oplysning om hestens navn, race, farve samt chip-, registrerings- eller id-nummer.

...

G.8 Begrænsninger

Du kan ikke få erstatning for en hest, der er død eller blevet aflivet på grund af:

- Ændret adfærd herunder hormonforstyrrelser, uridelighed, nedsat præstation, dårligt temperament, nymfomani, hvinskhed eller andre adfærdsmæssige afvigelser.
- Stivkrampe, hvis hesten ikke er vaccineret mod stivkrampe inden for de sidste 5 år.
- Manglende eller ophørt avlsduelighed.
- Uanvendelighed af avlshygiejniske årsager.
- Sygdom eller skade samt komplikationer hertil, som ellers ikke erstattes fra Agria Safe Sygeforsikring. Dette gælder også, selvom hesten ikke er sygeforsikret."

Nævnet udtaler:

Klagerens hest er omfattet af en livs- og uanvendelighedsforsikring. Klageren anmeldte den 24/10 2024, at hesten samme dag var blevet aflivet. Selskabet har afvist dækning. Klageren ønsker erstatning for hestens uanvendelighed.

Klageren har anført, at hesten led. Klageren har anført, at den ikke kunne håndteres uden voldsomme reaktioner. Klageren har anført, at hesten udtrykte voldsomme smerter og udviste 22 ud af 24 smerteadfærdsmønstre ud fra Sue Dysons '24 behaviours of the ridden horse in pain'. Klageren har anført, at det igennem et langt udredningsforløb blev konstateret, at hesten grundet diagnoser og smerter ikke kunne blive ridehest igen. Hesten kunne fremvises i skridt, trav og galop, når den havde fået blokader, men hesten kunne ikke rides, når blokaderne aftog. Hestens smerter under ridning kunne heller ikke dækkes af smertestillende. Klageren har anført, at hesten i samråd med dyrlægerne blev aflivet den 24/10 2024, da dyrlægerne ikke kunne gøre mere for hesten, og den havde ondt. Klageren har anført, at forsikringen på intet tidspunkt har oplyst telefonisk, at de ville kontaktes eller skulle godkende aflivning. Hun har kontaktet selskabet inden aflivning, idet dyrlæge1 indsendte 2 uanvendelighedserklæringer med henblik på aflivning.

Selskabet har anført, at der ikke er dokumentation for, at hesten udviste kliniske symptomer på grund af ulykke eller sygdom. Selskabet har anført, at adfærd beskrives som den eneste gennemgående årsag til hestens uridelighed, og adfærd er undtaget dækning. Selskabet har anført, at klageren ikke kontaktede selskabet forud for aflivning, og selskabet blev dermed frataget mulighed for yderligere belysning af konfliktadfærd i forbindelse med ridning. Selskabet har anført, at der ikke er dokumentation for påbudt aflivning i henhold til Dyrevelfærdsloven. Selskabet har anført, at der ikke blev foretaget obduktion.

Det fremgår af attest af 3/9 2024 fra dyrlæge1, at "Uridelig hest med symptomer som opstod efter kolik og leverlidelse. Trods medicinsk behandling persisterer symptomerne. Ved ortopædisk undersøgelse fandtes en lavgradig halthed og uspecifikke forandringer i overlinien som ikke skønnes at kunne forklare dem kraftige konflikt-adfærd. De kliniske tegn formodes sekundære til leverlidelsen, og kunne skyldes adhærencia eller erhvervet sekundær hypersisibilitet. Da behandlingsmuligheder er udtømte anses prognosen for at hesten kan blive ridelig for slet. Hesten har haft tilbagevendende problemer med leveren og en adfærd under rytter der ikke kan forklares med én enkelt diagnose. Det er muligt at smerten er leverrelateret, men dette kan

ikke udredes videre. Grundet hestens historik og mangel på positiv respons af diverse behandlinger, vurderes hesten ikke egnet til ridning. Prognosen for, at hesten kan bruges til normal ridning på let niveau er dårlig".

Det fremgår af journalnotat af 18/9 2024 fra dyrlæge1, at "Hesten mønstredes og longeredes og der sås ingen halthed, hverken subjektivt eller objektivt. Ved berøring af hestens højre side, blev den tydeligt sur, slog med halen, forsøgte at bide og løftede bagbenet. Ved opsadling sås ingen større tegn på smerte. Hesten sås under rytter, hvor den ikke kunne drives frem for schænkel uden at den sparkede, stejlede eller stoppede op. Hesten kunne ikke sættes i trav. Ultralydsundersøgelse af ribbenene viste ingen tydelige afvigelser, men der sås i thorakalområdet knoglenydannelser i et fåtal facetled. Der blev lagt diagnostiske blokader mellem ribbenene på højre side, og hesten sås reddet igen. Nu kunne hesten vises frem i skridt, trav og galop og hesten bevægede sig afslappet og taktfast".

Det fremgår af journalnotat af 3/10 2024 fra hestehospital, at den "03.10.2024 Sendt recept til apotek: Produkt: Metacam".

Det fremgår af selskabets brev af 4/10 2024, at "Til info har vores dyrlægekonsulent i går talt med din [dyrlæge1] vedrørende [hest]. Udfaldet af samtalen er at forsikringen har brug for en tydig bekræftelse af sygdom/skade omfattet af forsikringen, for at der kan opnås dækning fra forsikringen. Årsagen er, at de beskrevne symptomer er ridemæssig adfærd, som ikke omfattes af forsikringen. Hvinskhed omfattes heller ikke. Vi anbefaler, at du fortsætter dialogen med din dyrlæge i forhold til det videre forløb".

Det fremgår af selskabets brev af 15/10 2024 til klageren bl.a.: "Den 10-09-2024 har du været i kontakt med os telefonisk, hvor du oplyser, at du ønsker at klage over vores afgørelse i forhold til uanvendelighed for hesten ... I samtalen bliver du vejledt til at sende en skriftlig klage med beskrivelse af dit klagemål og supplerende oplysninger til at understøtte klagen. Vi bemærker, at vi ikke har modtaget din beskrivelse af klagemålet, men vi har modtaget supplerende oplys-

Ankenævnet for Forsikring

20.

102627

ninger fra din [dyrlæge1] fra [hospital] ... og vil derfor svare ud fra det. Vi har desuden været i dialog med [dyrlæge1] den 03-10-2024, som derfor er orienteret om vores stillingtagen i sagen. [Dyrlæge1] har den 03-09-2024 vurderet at hestens prognose for tilbagevenden til ridning er dårlig grundet leverproblem og konfliktadfærd under rytter. Hesten er siden erklæret rask i forhold til leverproblematikken men konfliktadfærden fortsætter. Den 03-10-2024 bliver hesten igen undersøgt, hvor den nu undersøges ud fra mistanke til smerte på højre side af ribbenene, på baggrund af at hesten ikke vil drives frem ved schenkel. Området over ribbenene bedøves derfor og der opleves en markant bedring, hvor hesten kan drives frem i både trav og galop ved schenkler. Ved nærmere undersøgelse med ultralyd, findes der ingen forandringer, der kan forklare hestens modvilje til at blive drevet frem ved schenkel. Du har telefonisk oplyst, at bedringen var kortvarrig og at konfliktadfærden fortsatte umiddelbart efter hjemkomst. Konklusionen er, at hesten udviser konfliktadfærd under rytter, når rytter vil drive hesten frem ved schenkler. Der kan ikke findes en årsag til adfærden, hvorfor denne må betragtes som primær adfærd."

Det fremgår af selskabets skadebrev af 23/10 2024, at "Vi skal gøre opmærksom på, at vi har valgt at dække den udredning, der indtil nu er udført, for at anerkende behovet for at få undersøgt, om hestens symptomer er tegn på sygdom eller skade. Da der endnu ikke er dokumenteret en dækningsberettiget skadeårsag, er dækningen derfor givet ekstraordinært. Denne beslutning vil ikke danne præcedens for vurderingen af fremtidige erstatningskrav eller i forhold til uanvendelighedsforsikringen. Når vi skal forholde os til uanvendelighed, så er det afgørende, at vi har en diagnose, som vi kan forholde os til med hensyn til prognosen, og derfor vil der være afgørende, at der kan stilles en eksakt diagnose, der både sikkert udelukker fx primær adfærd og samtidig muliggør en prognosevurdering".

Det fremgår af journalnotat af 29/10 2024 fra hestehospital, at hesten "Kommer ind [den 24/10 2024] til aflivning ambulant".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "Du kan få erstatning op til forsikringssummen, hvis din hest: • Bliver så alvorligt syg, at den dør eller skal aflives i henhold til Dyrevelfærdsloven ...

Du kan få erstatning op til forsikringssummen, hvis din hest bliver syg eller kommer så svært til skade, at den ifølge veterinærmedicinsk vurdering permanent mister sin anvendelighed som ride- eller brugshest. Sygdommen eller skaden skal være så alvorlig, at ingen form for pleje eller behandling ifølge veterinærmedicinsk vurdering vil betyde, at hesten vil komme til at kunne bruges som ride- eller brugshest. Det er en forudsætning for at få erstatningen udbetalt, at hesten aflives. Det er et krav, at Agria kontaktes, inden aflivning finder sted, ellers kan erstatningen bortfalde. Permanent uanvendelighed som ride- eller brugshest betyder, at hesten aldrig vil komme til at kunne udføre disciplinerne i de letteste konkurrenceklasser eller bruges i erhvervsmæssig sammenhæng (gælder dog ikke som avlshest) ... Hvis hesten dør eller skal aflives, gælder følgende: A) Obduktion Hesten må ikke aflives uden forhåndsgodkendelse, medmindre hesten har pådraget sig en akut og uoprettelig skade/sygdom, der er så alvorlig, at den bliver påbudt øjeblikkelig aflivning af dyrlægen for at forhindre unødigt lidelse, jf. Dyrevelfærdsloven kapitel 13 stk. 2. Hvis hesten dør eller aflives, må den først sendes til destruktion, når det er aftalt med Agria, da vi kan forlange obduktion. Kontakter du ikke Agria, kan retten til erstatning bortfalde ... Forsikringen dækker ikke, hvis hesten aflives, fordi du fravælger relevant veterinærmedicinsk anerkendt behandling ... Du kan ikke få erstatning for en hest, der er død eller blevet aflivet på grund af: • Ændret adfærd herunder hormonforstyrrelser, uridelighed, nedsat præstation, dårligt temperament, nymfomani, hvinskhed eller andre adfærdsmæssige afvigelser".

Nævnet bemærker, at det er klageren, som skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hestens aflivning var påbudt i henhold til dyrevelfærdsloven, eller at hesten var uanvendelig som ride- eller brugshest på grund af sygdom, der var så alvorlig, at ingen form for pleje eller behandling ifølge veterinærmedicinsk vurdering ville betyde, at hesten ville komme til at kunne bruges som ride- eller brugshest. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Ankenævnet for Forsikring

22.

102627

Nævnet har blandt andet lagt vægt på attest af 3/9 2024 fra dyrlæge1, hvoraf det ikke fremgår, at hesten skulle aflives i henhold til Dyrevelfærdsloven, eller at hesten var uanvendelig som ride- eller brugshest.

Nævnet har også lagt vægt på karakteren og omfanget af hestens sygdomshistorik, og at der ikke foreligger oplysninger, som tilsiger, at hesten skulle aflives inden for en meget kort periode. Nævnet bemærker i den forbindelse, at hestens smerter og skiftende adfærd opstod i forbindelse med ridning under rytter. Nævnet bemærker videre, at det fremgår af journalnotat af 18/9 2024 fra dyrlæge1, at "Der blev lagt diagnostiske blokader mellem ribbenene på højre side, og hesten sås reddet igen. Nu kunne hesten vises frem i skridt, trav og galop og hesten bevægede sig afslappet og taktfast". Nævnet bemærker endvidere, at hesten ifølge hospitalsjournalen ikke ses at være tilset af dyrlæge i perioden fra i hvert fald 3/10 2024 og frem til hestens aflivning den 24/10 2024.

Nævnet har desuden lagt vægt på, at forsikringen ikke dækker aflivning på grund af ændret adfærd, uridelighed, nedsat præstation, dårligt temperament, hvinskhed eller andre adfærdsmæssige afvigelser.

Nævnet har tillige henset til, at klageren har bragt sig i en bevismæssig vanskelig situation ved at få hesten aflivet uden at kontakte selskabet. Nævnet bemærker i den forbindelse, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at "Det er et krav, at Agria kontaktes, inden aflivning finder sted, ellers kan erstatningen bortfalde".

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 :

Ankenævnet *for* Forsikring

23.

102627

Ankenævnet *for* Forsikring

24.

102627

Klageren får ikke medhold.



Jørgen Steen Sørensen

formand