

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. september 2025 blev i sag nr. 103366:

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 hundeforsikring. I klageskema af 4/4 2025 har klageren bl.a. anført:

"Agria har indbetalt direkte skadesrefusion til [hund] s dyrlæge i forbindelse med et livsredende indgreb da hendes livmoder var bristet. Agria havde først indvilliget at betale indgrebet efter samtale med dyrlægen, senere får vi besked om at de så ikke vil dække samtidig beder de os betale hendes livsforsikring tilbage hvilket må være en fejl da de ikke har fået udbetalt den hvilket vi samtidigt mener de bør udbetale til da [hund] har mistet sin avlseve da dyrlægen var nødt til at fjerne hendes livmoder

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg mener ikke de har noget krav hos os og samtidig bør de udbetale hendes avls/livsforsikring"

Selskabet har den 5/5 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget [klageren] (ft) klage. Hun mener, at Agria ikke har et krav om tilbagebetaling af uretmæssig erstatning givet til ft pga. af en systemfejl. Endvidere mener ft, at hun er berettiget til livserstatning for sin hund [hund], der har mistet sin avlseve. Der er således følgende punkter:

- Uretmæssig erstatning givet til ft på baggrund af systemfejl, skal ifølge ft ikke tilbagebetales til Selskabet.
- Selskabet bør ifølge ft endvidere udbetale erstatning for avl livsforsikring på grund af mistet avlseve.

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

Ankenævnet for Forsikring

2.

103366

Gældende vilkår og dækning

Ft har en fransk bulldog, født den ... Der er tegnet Agria Altid syge- og livsforsikring samt avlsforsikring. Forsikringen er tegnet pr. den 27.10.2020. Forsikringsvilkår Agria Altid findes i bilag 1.

Police og forsikringsvilkår

Forsikringen gælder for forsikringskrav, der opstår i forsikringsperioden.

Relevant for denne sag er vilkårpunkt A vedrørende fødselskomplikationer og kejsersnit. Her gøres der opmærksom på, at kejsersnit for visse racer ikke dækkes, eller i givet fald er der særlige omstændigheder, der skal være opfyldte for at opnå dækning. Vi henviser her til de racespecifikke begrænsninger under punkt B.4.:

For de racespecifikke begrænsninger findes denne oversigt, hvorefter det fremgår, at der for racen fransk bulldog kan erstattes til *'et kejsersnit, hvis tæven bevisligt har født et eller flere kuld tidligere, og samtlige kuld er født uden kejsersnit.'*

ERSTATNING FOR UDGIFTER TIL	ERSTATTES IKKE FOR FØLGENDE RACER	UNDTAGELSER
Hud- & øresygdomme samt symptomer fra huden herunder allergi	American bully, bull terrier, bull terrier miniature, bullmastif, boxer, engelsk bulldog, fransk bulldog, old english bulldog, staffordshire bull terrier, shar pei og west highland white terrier	For følgende racer indtegnet før 1.1.2021: Boxer og west highland white terrier
Øjensygdomme & plastikoperationer	Shar pei	
Kejsersnit	Boston terrier, engelsk bulldog, fransk bulldog og chihuahua	Der kan erstattes et kejsersnit, hvis tæven bevisligt har født et eller flere kuld tidligere, og samtlige kuld er født uden kejsersnit
Øvre luftvejssygdomme	Boston terrier, engelsk bulldog, fransk bulldog og mops	Der kan erstattes for udgifter til øvre luftvejssygdomme, såfremt hunden har været sygeforsikret, fra før den fyldte 4 måneder og bevisligt har været symptom- og behandlingsfri i mindst et år hos Agria
Undersøgelse, behandling og operation af luftrøret, blød eller for lang gane, næsebor, næsehule eller forsnævring i halsen samt komplikationer hertil, fx lungesygdom. Merudgifter pga. BOAS i forbindelse med anden erstatningsberettiget skadeårsag.	Boston terrier, engelsk bulldog, fransk bulldog og mops	

Endvidere er afsnit G vedrørende Agria Avl Livsforsikring af relevans for sagen og herunder særligt vilkårpunkt D Særlige vilkår.

'Du kan aldrig få erstatning, hvis:

- ...
- *Tæven har haft to kejsersnit eller mister sin avlsejvne ved sit andet kejsersnit.'*

Ankenævnet *for* Forsikring

3.

103366

Detaljeret sagsgennemgang

Vi modtager den 25.06.2024 en anmodning fra [dyreklinik] om direkte skaderefusion. I fuldmagten fremgår det, at fts hund [hund] har fået foretaget et akut kejsersnit (bilag 2). Livmoder er endvidere bristet, og hunden steriliseres efterfølgende. Regningen lyder på 21.223,65 kr. og dato for kejsersnit mm. er den 07.06.2025. Anmodning fra [dyreklinik] afvises samme dag, og dette sker både til klinik og ft, da der ikke er dækning til kejsersnit (bilag 3a + 3b).

Hunden opfylder ikke betingelserne for at få dækning til kejsersnit jf. racespecifikke begrænsninger for fransk bulldog, da [hund] tidligere har født et kuld hvalpe, der blev forløst ved kejsersnit (*Agria har erstattet det tidligere kejsersnit ved en fejl. Der blev her erstattet 18.188 kr. Dette oplyses forsikringstager også om i skrivelse af den 26.06.2024 (bilag 3a).*

Da vi den 25.06.2024 informerer vi ft om, at vi ikke kan dække udgifter til kejsersnit, informerer vi også ft om, at der ikke er dækning til avl livsforsikring, da tæven har haft to kejsersnit, og tillægsforsikringen derfor ikke længere har relevans og opsiges (bilag 3a).

Den 27.06.2024 konstaterer vi, at der har været en systemfejl. Systemfejlen sker den 26.06.2024, hvor der ved en fejl bestilles en udbetaling på 18.200 kr. fra avl livsforsikring fra vores system. Vi antager, at fejlen sker ifm. at avl livsforsikringen opsiges den 26.06.2024. Pengene går via økonomiafdelingen i Sverige, og der går således 1 - 2 bankdage afhængigt af modtagerbanken, inden de bliver udbetalt til fts konto.

Da vi den 27.06.2024 konstaterer fejlen, ringer vi straks til ft og informerer om fejlen, og vi beder ft om at returnere pengene til os, når hun modtager dem på sin konto.

Forsikringstager lader os af samtalen med hende forstå, at hun **forstår** fejlen, samt at pengene vil blive returneret til os. Samtalen følges op med en mail (bilag 4).

Den 15.07.2024 har vi endnu ikke modtaget pengene fra ft, og vi rykker derfor for den uretmæssige betaling (bilag 5). Vi sender igen den 02.08.2024 en rykker (bilag 6). Den 12.08.2024 informerer vi ft om, at sagen overgår til [advokatfirma] for inddrivelse af pengene (bilag 7).

Vedrørende uretmæssig erstatning

Vi har med stor omhu og så tidligt som muligt i forløbet informeret ft om den uretmæssige udbetaling. Vi har beklaget systemfejlen samt sandsynliggjort, at ft ikke er berettiget til at beholde den uretmæssige betaling, der sker i forbindelse med systemfejlen.

Ft har telefonisk tilkendegivet, at hun har forstået fejlen, samt at pengene vil blive returneret til os. Dette fremgår af vores interne noter. Vi har noteringspligt og noterer således ved enhver henvendelse af relevans.

Ft er blevet givet tilstrækkelig med tid til at returnere pengene. Vi har endvidere forsøgt at gøre ft opmærksom på den manglende betaling ad flere omgange. Dette er sket både pr. telefon og pr. mail.

Vi har flere gange forsøgt at ringe til ft men er ikke lykkedes med at komme igennem til ft. Vi fastholder, at ft ikke har ret til at beholde den fejlagtige udbetaling. Der er ikke løftet bevis for at ft er retmæssig modtager af udbetalingen på 18.200 kr., hvorfor vi har søgt betalingen tilbagebetalt ad

flere omgange.

Medio september 2024 involveres [advokatfirma], som vil hjælpe med at inddrive uretmæssig betaling. Sagen forberedes til at blive bragt for en civilret. Den 12.03.2025 blev der afholdt et retsmøde, og udfaldet var en henvisning til Ankenævnet for Forsikring.

Vedrørende udbetaling af liv pga. mistet avlsevne

I sin klage ønsker ft at opnå avl livsforsikring på baggrund af mistet avlsevne. Dette kan dog ikke imødekommes af forsikringen. Jf. vilkårpunkt D Særlige vilkår er der ikke dækning til avl livsforsikring, når en hund enten har fået foretaget to kejsersnit eller har mistet sin avlsevne ved det andet kejsersnit '*Tæven har haft to kejsersnit eller mister sin avlsevne ved sit andet kejsersnit*'. Bristet livmoder, eller øvrige forhold omkring andet kejsersnit gør ikke en forskel, der er jf. vilkårpunktet ikke dækning til udbetaling af avl livsforsikring pga. mistet avlsevne.

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 at opnå avl livsforsikring på baggrund af mistet avlsevne.

Endvidere har Selskabet rettidigt og med stor omhu søgt at inddrive 18.200 kr., som pga. systemfejl udbetales til ft. Ft har ikke nogen berettigelse til at beholde pengene.

Vi fastholder således vores tidligere stillingtagen, pengene skal returneres til Selskabet, da ft ikke er retmæssig ejer heraf. Der er ikke belæg for at imødekomme avl livsforsikring pga. mistet avlsevne, da vilkårene herfor ikke er dokumenteret opfyldte.

- Jf. vilkårpunkt D er der **efter** to kejsersnit ikke dækning til avl livsforsikring. Ligeledes fremgår det også af vilkårpunkt D, at der ikke er dækning til avl livsforsikring, hvis hunden ved sit andet kejsersnit mister sin avlsevne.
- Ft er ikke berettiget til avl livsforsikring, da hunden netop har fået foretaget to kejsersnit og ligeledes også mister sin avlsevne i forbindelse med at det andet kejsersnit foretages, idet hunden steriliseres.
- Både ft og klinik bliver inden, at systemfejlen opstår, informeret om, at der ikke er dækning til kejsersnit, hvorfor ft ikke kan hævde, at hun kan have en berettigelse til at beholde beløb på 18.200 kr.
- I informationen til ft omkring afvisning af kejsersnit, informeres ft også om, at Agria har opsagt avl livsforsikring, da den ikke længere har relevans for ft. Der er foretaget to kejsersnit og dækningen mister således sin relevans for ft.
- Selskabet har den 26.06.2024 tydeligt informeret ft om, at der ikke kan imødekommes avl livsforsikring, idet den opsiges, fordi der nu har været foretaget to kejsersnit, og derfor kan ft ikke med rimelighed antage, at beløb på 18.200 kr. kan beholdes.
- Der bliver gjort opmærksom på fejlen allerede inden, pengene når frem til fts konto.

Vi fastholder således vores afvisning, idet der ikke er belæg for at imødekomme dækning."

Klageren har i kommentar af 23/5 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er uenig i Agrias afgørelse da der er tale om at vores hunds livmoder brister og vi derfor er nødt til at fjerne hendes livmoder og dermed også kuldet som hun bar på. Jeg mener derfor at være berettiget til dækning af nødvendig dyrlægehjælp samt at få udbetalt hundens avls/livsforsikring. Der var tale om operation for at redde hundens liv. Derudover kræver Agria at vi betaler 18200kr. tilbage til selskabet hvilket undrer mig meget da vi ikke har modtaget beløbet. vi har drøftet sagen med vores dyrlæge hun er mildest talt i chok over Agrias behandling af sagen og derved også af os. vores dyrlæge har samtidigt sagt at hun gerne udtaler sig skulle det blive nødvendigt."

Selskabet har i brev af 10/6 2025 til nævnet bl.a. anført:

"Vedrørende uretmæssig erstatning

Vi fastholder, at der uretmæssigt er betalt erstatning på 18.200 kr., som ft ikke er berettiget til, og som skal tilbagebetales til Selskabet.

Da vi forstår, at ft ikke har modtaget pengene på sin konto, har vi undersøgt udbetalingen nærmere og kan konstatere, at pengene er sendt til klinikken, og at de 18.200 dermed er brugt til at nedskrive fts udestående udgifter til klinikken (bilag 2) for udgifter til kejsersnit og fjernelse af livmoder på 21.223,65.

Pengene er således til trods for vores oplysninger i systemet gået til klinikken og ikke til ft. Dette dokumenteres af betalingsinformationen (bilag 8a), som vi har indhentet fra banken. Da vi ikke tidligere har haft grund til at betvivle oplysningen i vores system, og den oplysning, der fremgik vedrørende udbetaling af 18.200 kr., kommer det først nu til vores kendskab, at uretmæssig erstatning er sendt til [dyreklinik] og ikke til ft, som vi tidligere har gjort rede for.

Ikke desto mindre er der stadig tale om en uretmæssig erstatning, der skal tilbagebetales til Agria. Jf. vores detaljerede sagsgennemgang i vores brev af den 05.05.2025 har Agria samme dag, hvor der anmodes om direkte refusion, informeret ft og klinik om, at der ikke kan ydes erstatning til udgifter til kejsersnit og fjernelse af livmoder (bilag 3a og 3b).

Vi har været i dialog med [dyreklinik] (bilag 8b), der bekræfter, at 18.200 er brugt til at nedskrive udestående faktura ... (bilag 2), hvorfor vi stadig fastholder, at ft skal tilbagebetale Agria 18.200 kr.

Bristet livmoder

Af regningen fra [dyreklinik] fremgår det, at der den 07.06.2024 er tale om 'kejsersnit akut' samt 'Fjernelse af livmoder' den 21.06.2024. Af fuldmagten kan det endvidere ses, at ft har kvitteret for et 'akut kejsersnit med bristet livmoder' (bilag 9).

Ft er af den opfattelse, at livmoderen brister, og kejsersnit bliver en følge deraf. Dette er dog ikke af relevans, da det af regningen fra [dyreklinik] fremgår, at der er tale om et kejsersnit grundet det faktum, at hunden **har været** i fødsel og presset længe. 'Hund er i fødsel store smerter, Presser længe. Akut kejsersnit. Livmoder brister, dårlig tæve.' Erfaringsmæssigt kan en livmoder bryde under fødsel, udtaler vores veterinærfaglige konsulent. Uanset hvordan og hvorfor livmoder brister, vil der med afsæt i vores vilkår ikke være belæg for dækning af udgiften på 21.223,65 kr., da der

ud fra en veterinærfaglig betragtning er tale om et kejsersnit og efterfølgende fjernelse af livmoder. Jf. de racespecifikke begrænsninger kan der udelukkende for racen fransk bulldog erstattes til kejsersnit, såfremt tæven beviseligt tidligere har født et kuld hvalpe uden kejsersnit. Da tæven en gang tidligere har fået et kuld hvalpe, der er forløst ved kejsersnit, kan der ikke imødekommes dækning af udgiften på 21.223,65 kr.

Vedrørende udbetaling af liv pga. mistet avlsevne

Vi fastholder, at der ikke kan ydes dækning til mistet avlsevne.

Dækning afvises med udgangspunkt i vilkårspunkt D, idet hunden ikke opfylder vilkårene herfor. Hunden har fået foretaget to kejsersnit. Hunden har endvidere også mistet sin avlsevne ved det andet kejsersnit jf. vilkårspunkt D *'Tæven har haft to kejsersnit eller mister sin avlsevne ved sit andet kejsersnit'*.

For Avl Livsforsikring jf. vilkårspunkt G.6 gælder endvidere *'samme begrænsninger som for hundens livsforsikring'*. I afsnittet D.5 om livsforsikring fremgår det, at der ikke kan ydes erstatning, hvis årsagen er *'sygdom eller skade, samt komplikationer hertil som eller ikke erstattes fra Agria Altid Sygeforsikring. Dette gælder også, selvom hunden ikke er sygeforsikret.'* I sygeforsikringen fremgår det, at der er racespecifikke begrænsninger for racen fransk bulldog. Jf. gældende vilkår er der udelukkende dækning til kejsersnit, såfremt *'tæven bevisligt har født et eller flere kuld tidligere, og samtlige kuld er født uden kejsersnit.'* hvorfor der hverken kan imødekommes dækning af udgifter til kejsersnit og dækning til avl liv."

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 at opnå avl livsforsikring på baggrund af mistet avlsevne.

Endvidere har Selskabet rettidigt og med stor omhu søgt at inddrive 18.200 kr., som pga. systemfejl

uretmæssigt er modtaget og benyttet til nedskrivning af faktura, hvor udgifterne ikke er dækket af forsikringen.

Vi fastholder således vores tidligere stillingtagen, pengene skal returneres til Selskabet, da ft ikke er retmæssig ejer heraf. Der er ikke belæg for at imødekomme avl livsforsikring pga. mistet avlsevne, da vilkårene herfor ikke er dokumenteret opfyldte.

- Jf. vilkårspunkt D er der **efter** to kejsersnit ikke dækning til avl livsforsikring. Ligeledes fremgår det også af vilkårspunkt D, at der ikke er dækning til avl livsforsikring, hvis hunden ved sit andet kejsersnit mister sin avlsevne.
- Ft er ikke berettiget til avl livsforsikring, da hunden netop har fået foretaget to kejsersnit og ligeledes også mister sin avlsevne i forbindelse med at det andet kejsersnit foretages, idet hunden steriliseres.
- For Avl Livsforsikring gælder samme begrænsning som for hundens livsforsikring. Det betyder, at der ikke kan ydes dækning til avl liv, hvis sygdom og skade eller komplikationer hertil ikke erstattes fra sygeforsikringen.
- Både ft og klinik bliver inden, at systemfejlen opstår, informeret om, at der ikke er dækning til kejsersnit, hvorfor ft ikke kan hævde, at hun kan have en berettigelse til de 18.200 kr.

Ankenævnet for Forsikring

8.

103366

- I informationen til ft omkring afvisning af kejsersnit, informeres ft også om, at Agria har op-sagt avl livsforsikring, da den ikke længere har relevans for ft. Der er foretaget to kejsersnit, og dækningen mister således sin relevans for ft.
- Selskabet har den 26.06.2024 tydeligt informeret ft om, at der ikke kan imødekommes avl livs-forsikring, idet den opsiges, fordi der nu har været foretaget to kejsersnit, og derfor kan ft ik-ke med rimelighed antage, at hun kan beholde beløb på 18.200 kr.
- Der bliver gjort opmærksom på fejlen allerede inden, pengene når frem.

Vi fastholder således vores afvisning, idet der ikke er belæg for at imødekomme dækning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af klagerens fuldmagt af 21/6 2024 til dyreklinik fremgår bl.a.:

"Jeg giver hermed tilladelse til, at [dyreklinik] må anmelde skade og få eventuel erstatning over-ført direkte i forbindelse med [hund] behandling for akut kejsersnit med bristet livmoder [og] ef-terfølgende sterilisering."

Af mail af 25/6 2024 fra dyreklinik til selskabet fremgår bl.a.:

"Hermed fuldmagt og faktura til direkte skadesrefusion."

Af faktura af 25/6 2024 fra dyreklinik udstedt til klageren fremgår bl.a.:

"21/06/2024 Fjernelse af livmoder

...

7/6 2024 Kejsersnit akut

Hund i fødsel store smerter. Presser længe. Akut kejsersnit. Livmoder bristet, dårlig tæve. Fjerner ikke livmoder men grundet tilstand anbefales sterilisering om 10 dage.

...

I alt ... 21.223,65"

Af selskabets brev af 25/6 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har modtaget en anmodning om direkte skadesrefusion for [hund] fra [dyreklinik].

Udgifterne i denne forbindelse er imidlertid ikke noget din forsikring dækker.

Den fremsendte kvittering vedrører kejsersnit & fjernelse af livmoder.

Der er ikke dækning fra din forsikring, da der er en racespecifik begrænsning for kejsersnit. Jf. dine vilkår punkt B.5. gælder følgende for franske bulldogs: 'Der kan erstattes kejsersnit, hvis tæven beviseligt har født et eller flere kuld tidligere, og samtlige kuld er født uden kejsersnit'.

Vi kan se, at [hund] tidligere har fået et enkelt kuld og at det blev forløst ved kejsersnit og derfor har hun ikke født et kuld uden kejsersnit. Vi kan se, at vi ved en fejl har overset racen og er kom-

Ankenævnet for Forsikring

9.

103366

met til at udbetale 18.188 kr. i den forbindelse, som du ikke var berettiget til. Vi vælger dog ikke at kræve dette beløb tilbage.

Jf. punkt 5.B er der heller ikke dækning til fjernelse af livmoderen, da det er en komplikation til en skade, der ikke er erstatningsberettiget.

Jf. punkt G.4.D kan der ikke udbetales avl liv: 'Du kan ikke få erstatning som følger af... Tæven har haft to kejsersnit eller mister sin avlseve ved sit andet kejsersnit'. Vi har derfor opsagt tillægget."

Af selskabets betalingskvittering af 26/6 2024 fremgår bl.a.:

"-18.200 kr.

...

Namn och adress [dyreklinik]"

Af selskabets brev af 27/6 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"I forlængelse af vores telefonsamtale lige nu får du som aftalt en mail.

Vi har netop talt med din dyrlæge og hendes forklaring omkring at [hund]s livmoder bristede inden kejsersnittet gør ingen forskel i forbindelse med, at det ikke er en erstatningsberettiget skade. [hund] har ikke dækning til kejsersnit, da franske bulldogs skal have haft født almindeligt før der er dækning til kejsersnit, som forklaret i vores tidligere e-mail.

Som oplyst pr. telefon er der ved en fejl blevet udbetalt for avllivdækningen, derfor bedes du venligst returnere de 18.200 kr. til ... lige så snart de går ind på din Nem Konto."

Af selskabets brev af 15/7 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Da vi endnu ikke har modtaget de 18.200 kr. retur, gensender vi tidligere e-mail. God sommer.

...

I forlængelse af vores telefonsamtale lige nu får du som aftalt en mail.

Vi har netop talt med din dyrlæge og hendes forklaring omkring at [hund]s livmoder bristede inden kejsersnittet gør ingen forskel i forbindelse med, at det ikke er en erstatningsberettiget skade. [hund] har ikke dækning til kejsersnit, da franske bulldogs skal have haft født almindeligt før der er dækning til kejsersnit, som forklaret i vores tidligere e-mail.

Som oplyst pr. telefon er der ved en fejl blevet udbetalt for avllivdækningen, derfor bedes du venligst returnere de 18.200 kr. til ... lige så snart de går ind på din Nem Konto."

Af selskabets brev af 2/8 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Da vi endnu ikke har modtaget de 18.200 kr. retur, gensender vi tidligere e-mail igen.

...

I forlængelse af vores telefonsamtale lige nu får du som aftalt en mail.

Ankenævnet for Forsikring

10.

103366

Vi har netop talt med din dyrlæge og hendes forklaring omkring at [hund]s livmoder bristede inden kejsersnittet gør ingen forskel i forbindelse med, at det ikke er en erstatningsberettiget skade. [hund] har ikke dækning til kejsersnit, da franske bulldogs skal have haft født almindeligt før der er dækning til kejsersnit, som forklaret i vores tidligere e-mail.

Som oplyst pr. telefon er der ved en fejl blevet udbetalt for avlivdækningen, derfor bedes du venligst returnere de 18.200 kr. til ... lige så snart de går ind på din Nem Konto."

Af selskabets mail af 12/8 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har tidligere være i kontakt med dig, hvor vi har gjort rede for en beklagelig fejl. Vi har som nævnt i vores korrespondance til dig af den 2. august 2024 udbetalt kr. 18.200, som du ikke er berettiget til. Vi formoder, at der må være tale om en misforståelse eller forglemmelse, da vi kan se, at pengene endnu ikke er tilbageført til os. Vi beder dig straks om at indbetale til nedenstående konto med en henvisning til skadenummer..."

Af selskabets mail af 6/6 2025 til dyreklinik fremgår bl.a.:

"Vi beder jer venligst bekræfte, at overførsel på 18.200 kr. sendt den 26.06.2024 er brugt til nedskrivning af udstående faktura ... på ... for [klageren]. Vedhæftet er både vores betalingsamt jeres faktura."

Af mail af 6/6 2025 fra dyreklinik til selskabet fremgår bl.a.:

"Vi bekræfter hermed at det er korrekt."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"A.3 Direkte skadesrefusion

Mange dyreklinikker kan anmelde skader direkte til Agria på dine vegne. Hvis din skade omfattes af forsikringen, betaler Agria erstatningen direkte til klinikken. På klinikken behøver du blot betale din selvrisko og de omkostninger, som ikke dækkes af forsikringen. En forudsætning for at kunne lave direkte skadesrefusion er, at forsikringen er betalt. Ved eventuelle restancer vil det blive modregnet i udbetalingen. Agria forbeholder sig ret til at afvise direkte skadesrefusion.

...

B Agria Altid Sygeforsikring

...

B.4 Særlige vilkår

SÆRLIGE VILKÅR

A. Fødselskomplikationer og kejsersnit

...

A Fødselskomplikationer og kejsersnit

Vi erstatter fødselskomplikationer og et kejsersnit for tæver, der er over 20 måneder gamle. For kejsersnit gælder desuden:

- Tæven ikke tidligere er blevet forløst ved kejsersnit.

- Tæven beviseligt ikke kan føde selv, eller ikke kan føde selv efter relevant fødselshjælp udført af en dyrlæge.
- Planlagt kejsersnit erstattes ikke.
- Kejsersnit på visse racer dækkes ikke eller kun under særlige omstændigheder. Se punkt B.5 vedrørende racespecifikke begrænsninger.

...

B.5 Begrænsninger

Generelle begrænsninger gældende for alle hunderacer

Du kan ikke få erstatning for udgifter til undersøgelse, behandling eller kontrol i relation til:

...

Racespecifikke begrænsninger

De racespecifikke begrænsninger gælder også for blandingsracer, hvor en eller flere af nedenævnte racer indgår

...

ERSTATNING FOR UDGIFTER TIL

...

- Kejsersnit

...

ERSTATTES IKKE FOR FØLGENDE RACER

... fransk bulldog ...

UNDTAGELSER

...

Der kan erstattes et kejsersnit, hvis tæven beviseligt har født et eller flere kuld tidligere, og samtlige kuld er født uden kejsersnit.

...

D Agria Altid Liv

...

D.5 Begrænsninger

Du kan ikke få erstatning, hvis hunden er død eller er blevet aflivet som følge af:

...

- Sygdom eller skade, samt komplikationer hertil, som ellers ikke erstattes fra Agria Altid Sygeforsikring. Dette gælder også, selvom hunden ikke er sygeforsikret.

...

F Agria Avl Sygeforsikring

Denne forsikring kan kun tegnes som et tillæg til sygeforsikringen, og der gælder de samme forsikringsbeløb, selvrisikoregler og vilkår som for sygeforsikringen og vores generelle bestemmelser, hvis intet andet angives. På policen fremgår det, om du har tegnet Agria Avl Sygeforsikring.

...

Kejsersnit

Vi erstatter yderligere et kejsersnit (udover det der er muligt at få dækket af sygeforsikringen), forudsat at tæven har været avlsforsikret hos Agria i mindst et år, er over 20 måneder gammel, og ikke tidligere er blevet forløst med mere end et kejsersnit. Kejsersnit erstattes kun, hvis reglerne for dækning af kejsersnit i Agria Altid sygeforsikringen er opfyldt.

...

F.6 Begrænsninger

Du kan ikke få erstatning for udgifter til (hverken på den forsikrede hund eller dennes afkom):

...

- Sygdomme og skader på tæve som er blevet forløst med mere end ét kejsersnit.

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

103366

...

I øvrigt gælder samme begrænsninger som for hundens sygeforsikring.

...

G Agria Avl Livsforsikring

Denne forsikring kan kun tegnes som et tillæg til Agria Livsforsikring, og der gælder det samme forsikringsbeløb, selvrisikoregler og vilkår som for livsforsikringen og vores generelle bestemmelser, hvis intet andet angives. På policen fremgår det, om du har tegnet Agria Avl Livsforsikring.

...

Du kan aldrig få erstatning, hvis:

...

Tæven har haft to kejsersnit eller mister sin avlseve ved sit andet kejsersnit.

...

I øvrigt gælder samme begrænsninger som for hundens livsforsikring."

Nævnet udtaler:

Klageren har tegnet hundeforsikring for fransk bulldog. Hunden fik den 7/6 2024 foretaget kejsersnit. Klageren gav dyreklinikken fuldmagt til at anmode om direkte skadesrefusion hos selskabet. Selskabet afviste den 25/6 2024 dækning med henvisning til, at forsikringen indeholder en racespecifik begrænsning for fransk bulldog ved kejsersnit. Selskabet betalte den 26/6 2024 ved en fejl 18.200 kr. til dyreklinikken, og selskabet har krævet dette beløb tilbagebetalt af klageren. Klageren er utilfreds med, at selskabet har krævet tilbagebetaling. Klageren ønsker udbetaling af avl livsforsikring.

Klageren har anført, at hunden har mistet sin avlseve, da dyrlægen var nødt til at fjerne livmoderen og dermed også kullet, som hunden bar på. Klageren mener derfor, at hun er berettiget til dækning af nødvendig dyrlægehjælp og udbetaling af avlslivsforsikring, da operationen blev foretaget for at redde hundens liv. Klageren har anført, at dyrlægen "er mildest talt i chok over [selskabets] behandling af sagen".

Selskabet har anført, at der for racen fransk bulldog udelukkende er dækning for kejsersnit, såfremt hunden tidligere har født et kuld hvalpe uden kejsersnit. Selskabet har anført, at hunden en gang tidligere har fået et kuld hvalpe forløst ved kejsersnit. Selskabet har anført, at der ud fra en veterinærfaglig betragtning er tale om et kejsersnit og efterfølgende fjernelse af livmoder. Selskabet har anført, at hunden har mistet avlsevnen i forbindelse med det andet kejsersnit, hvorfor der ikke er dækning til avl livsforsikring. Selskabet har anført, at selskabet den

Ankenævnet for Forsikring

14.

103366

25/6 2024 informerede både klageren og dyreklinikken om, at der ikke kunne ydes erstatning af udgift til kejsersnit og fjernelse af livmoder. Selskabet har anført, at klageren blev gjort opmærksom på den fejlagtige udbetaling, inden pengene nåede frem. Selskabet har anført, at klageren ikke med rimelighed kan antage, at hun kunne beholde beløbet på 18.200 kr. Selskabet har anført, at selskabet ikke tidligere har haft grund til at betvivle oplysningen i deres system om, at pengene blev sendt til klageren, og derfor blev selskabet først under nævnsbehandlingens bekendt med, at den uretmæssige erstatning var sendt til dyreklinikken. Selskabet har anført, at dyreklinikken har bekræftet, at pengene er brugt til at nedskrive den udestående faktura af 25/6 2024 vedrørende den anmeldte skade.

Det fremgår af faktura af 25/6 2024 fra dyreklinik udstedt til klageren, at "21/06/2024 Fjernelse af livmoder ... 7/6 2024 Kejsersnit akut. Hund i fødsel store smerter. Presser længe. Akut kejsersnit. Livmoder bristet, dårlig tæve. Fjerner ikke livmoder men grundet tilstand anbefales sterilisering om 10 dage ... I alt ... 21.223,65".

Det fremgår af selskabets brev af 25/6 2024 til klageren, at "Vi har modtaget en anmodning om direkte skadesrefusion for [hund] fra [dyreklinik]. Udgifterne i denne forbindelse er imidlertid ikke noget din forsikring dækker. Den fremsendte kvittering vedrører kejsersnit & fjernelse af livmoder. Der er ikke dækning fra din forsikring, da der er en racespecifik begrænsning for kejsersnit. Jf. dine vilkår punkt B.5. gælder følgende for franske bulldogs: 'Der kan erstattes kejsersnit, hvis tæven beviseligt har født et eller flere kuld tidligere, og samtlige kuld er født uden kejsersnit'. Vi kan se, at [hund] tidligere har fået et enkelt kuld og at det blev forløst ved kejsersnit og derfor har hun ikke født et kuld uden kejsersnit. Vi kan se, at vi ved en fejl har overset racen og er kommet til at udbetale 18.188 kr. i den forbindelse, som du ikke var berettiget til. Vi vælger dog ikke at kræve dette beløb tilbage. Jf. punkt 5.B er der heller ikke dækning til fjernelse af livmoderen, da det er en komplikation til en skade, der ikke er erstatningsberettiget".

Det fremgår af selskabets brev af 27/6 2024 til klageren, at "I forlængelse af vores telefonsamtale lige nu får du som aftalt en mail ... Som oplyst pr. telefon er der ved en fejl blevet udbetalt

for avllivdækningen, derfor bedes du venligst returnere de 18.200 kr. til ... lige så snart de går ind på din Nem Konto".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne vedrørende "**B Agria Altid Sygeforsikring**", at "Vi erstatter fødselskomplikationer og et kejsersnit for tæver, der er over 20 måneder gamle. For kejsersnit gælder desuden: •Tæven ikke tidligere er blevet forløst ved kejsersnit ... Kejsersnit på visse racer dækkes ikke eller kun under særlige omstændigheder. Se punkt B.5 vedrørende racespecifikke begrænsninger ... B.5 Begrænsninger ... ERSTATNING FOR UDGIFTER TIL ... Kejsersnit ... ERSTATTES IKKE FOR FØLGENDE RACER ... fransk bulldog ... UNDTAGELSER ... Der kan erstattes et kejsersnit, hvis tæven beviseligt har født et eller flere kuld tidligere, og samtlige kuld er født uden kejsersnit". Det fremgår af "**D Agria Altid Liv**", at "Du kan ikke få erstatning, hvis hunden er død eller er blevet aflivet som følge af: ... • Sygdom eller skade, samt komplikationer hertil, som ellers ikke erstattes fra Agria Altid Sygeforsikring". Det fremgår af "**Agria Avl Sygeforsikring**", at "der gælder de samme ... vilkår som for sygeforsikringen og vores generelle bestemmelser, hvis intet andet angives ... Kejsersnit - Vi erstatter yderligere et kejsersnit (udover det der er muligt at få dækket af sygeforsikringen), forudsat at tæven ... ikke tidligere er blevet forløst med mere end et kejsersnit. Kejsersnit erstattes kun, hvis reglerne for dækning af kejsersnit i Agria Altid sygeforsikringen er opfyldt ... Begrænsninger - Du kan ikke få erstatning for udgifter til (hverken på den forsikrede hund eller dennes afkom): ... • Sygdomme og skader på tæve som er blevet forløst med mere end ét kejsersnit ... I øvrigt gælder samme begrænsninger som for hundens sygeforsikring". Det fremgår af "**G Agria Avl Livsforsikring**", at "der gælder ... samme ... vilkår som for livsforsikringen og vores generelle bestemmelser, hvis intet andet angives ... Du kan aldrig få erstatning, hvis: ... Tæven har haft to kejsersnit eller mister sin avlseve ved sit andet kejsersnit ... I øvrigt gælder samme begrænsninger som for hundens livsforsikring".

Nævnet bemærker, at det følger af praksis, at et forsikringsselskab, der har udbetalt erstatning – hvor forsikringsselskabet ikke har været forpligtet til det – som hovedregel kan kræve den udbetalte erstatning tilbage efter reglerne om *condictio indebiti*. Dette udgangspunkt kan efter

Ankenævnet for Forsikring

16.

103366

omstændighederne fraviges, hvis modtageren har været i god tro om sin berettigelse til beløbet. Det kan indgå i vurderingen, om de udbetalte ydelser er gået til underhold.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har været berettiget til dels at afvise at yde dækning, dels at kræve tilbagebetaling af 18.200 kr. fra klageren, som selskabet fejlagtigt har betalt til dyreklinikken, idet selskabet ikke har været forpligtet til at yde denne dækning. Nævnet bemærker, at der ikke er grundlag for at fravige udgangspunktet om, at selskabet kan kræve, at klageren tilbagebetaler en sådan fejlagtig udbetalt erstatning.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at hunden er af racen fransk bulldog, der er omfattet af forsikringens racespecifikke begrænsninger, og at hunden tidligere er blevet forløst ved kejsersnit. Det fremgår af faktura af 25/6 2024, at hunden den 7/6 2024 fik foretaget "Kejsersnit akut. Hund i fødsel store smerter. Presser længe. Akut kejsersnit. Livmoder bristet, dårlig tæve. Fjerner ikke livmoder men grundet tilstand anbefales sterilisering om 10 dage". Det fremgår af samme faktura, at hunden den 21/6 2024 fik fjernet livmoderen.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet den 25/6 2024 afviste dækning, at selskabet den 26/6 2024 foretog en fejlagtig overførsel af 18.200 kr. til dyreklinikken, og at selskabet senest den 27/6 2024 krævede beløbet tilbagebetalt af klageren. Nævnet har derfor ikke grundlag for at statuere, at klageren har været i god tro om sin berettigelse til beløbet.

Nævnet bemærker, at klageren den 21/6 2024 gav dyreklinikken fuldmagt til at anmode om direkte skadesrefusion, og at dyreklinikken har bekræftet, at beløbet er modregnet i klagerens faktura af 25/6 2024.

Nævnet bemærker, at klageren ved selskabets fejlagtige udbetaling og delvise dækning af klagerens gæld til dyreklinikken er blevet uberettiget beriget på selskabets bekostning, hvorfor selskabet kan rette sit refusionskrav mod klageren som fuldmagtsgiver til dyreklinikken.

Ankenævnet *for* Forsikring

17.

103366

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings'.

Peter Thønnings