

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 3. juni 2026 blev i sag nr. 104815:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husdyrforsikring. I klageskema af 23/11 2025 har klageren bl.a. anført:

"[Hunden] har gennem et længere forløb hos vores dyrlæge fået konstateret har en steril pyodermi, hvilket forventes at være autoimmunt udløst.
Tryg mener dog noget andet.
Vi har vedhæftet redegørelse fra vores dyrlæge.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækning af vedvarende medicinbehandling."

Selskabet har den 14/1 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren har i sine bemærkninger til nævnet henvist til, at deres hunds lidelse er autoimmunt udløst. Klagerens dyrlæge har i sine bemærkninger til klageren, og derved også til nævnet henvist til, at de histopatologiske symptomer er for uspecifikke og derfor ikke kan bruges til at stille en diagnose med.

Selskabet henviser til, at cancer (kutant lymfom) blevet afkræftet på baggrund af hudbiopsierne. [Laboratorium], som har analyseret hudbiopsierne, konkluderer, at der ikke er tegn på en autoimmun lidelse. Det er derfor ikke korrekt, når dyrlægen anfører, at der skulle være indikationer herpå. Tværtimod fremhæver laboratoriet, at allergi kan være en mulig underliggende årsag til den kroniske hudbetændelse og de tilhørende symptomer.

Selskabet har således været berettiget til at afvise dækning.

Selskabet henviser hertil de gældende forsikringsbetingelser. Forsikringsbetingelserne er vedlagt som bilag A.

Sagsfremstilling

Den 6. januar 2025 sendte klageren en skadeanmeldelse til selskabet. Det fremgik af denne anmeldelse, at deres hund ... var blevet behandlet hos dyrlægen, at konklusionen, ifølge klagerens anmeldelse, var autoimmune symptomer/sygdomme.

Skadeanmeldelsen kan ses i bilag B.

I de vedhæftede regningen fra ... Dyreklinik fremgik det, at hunden ... blandt andet havde modtaget behandling i form af Dermatophyte test, isathal øjendråber, DouxoS3 SEB shampoo, Dexdomitor, Comfortan, PropoVet, Metacam, udtagning af hudbiopsier.

Regningerne fra ... Dyreklinik kan ses i bilag C og D.

Klageren modtog den 6. januar 2025 en beregning af erstatning, hvor selskabet redegør for, at klageren ikke var berettiget til udgifter for specialfoder, kosttilskud, håndkøbspræparater, shampoo og lignende. De øvrige udgifter blev dog dækket fratrukket selvrisko og egenandel.

I beregningen blev oplyst gjort følgende gældende:

Din sag er blevet afgjort automatisk

Vi har afgjort din skade automatisk, fordi du har givet samtykke til dette, da du anmeldte skaden. Afgørelsen er taget ud fra de oplysninger, du har indtastet ved anmeldelsen af skaden, dine forsikringsvilkår og oplysninger om dit kundeforhold hos os, blandt andet tidligere skader. Du har altid ret til at bede os om en ny vurdering af din skade. Kontakt os, hvis du ønsker dette.

Beregning af erstatning kan ses i bilag E.

Klageren sendte efterfølgende regning ind fra indkøb af modulis Vet. Selskabet oplyste klageren den 9. januar 2025, at selskabet havde brug for samtykke til kunne indhente journalmateriale for at kunne vurdere klagerens regning.

Regning fra klagerne og brevet fra selskabet dateret 9. januar 2025 kan ses i bilagene F og G.

I journalmaterialet fra ... Dyreklinik fremgik følgende:

11.juni 2024

...

Henv. årsag: Taber pelsen forskellige steder Kalendernote: Stået på et par uger ...

A: Har over de sidste par uger haft tiltagende hudproblemer. Har haft pelstab i panden og på ryggen. Er kløende. Har også sår på hagen og ved vulva. Er beh. med bravecto for 2½ mdr. siden ... Er ikke tidligere kendt med hudproblemer. KLUS: Har intertrigo ved næsefolder med purulent dermatitis/ conjunctivitis bilat: cytologi: neutrofile og intracellulære kokker. Patchy alopeci i panden med beg. genvækst af pels og let hyperkeratose. Tape: enkelte malassezia.

Ditto patchy alopeci/hypotrichose på dorsum u. colarettedannelser. Er kløende.

Tape: Enkelte casts, stor mængde epithel men ikke set agens eller neutrofile. Poter med eryhem og øget mgd sebum. lab på tape. lab på kæmning. Har velafgrænset dermatitis ved

Ankenævnet for Forsikring

3.

104815

vulvafold på 1*2 cm samt på h. side hage. Hårpluks fra margen af læsion på dorsum: Kun set telogene hårstrå. Dermatofyt sat over (neg)

D: Dermatitis, obs. telogen effluvium? Obs. med sek. pyodermi. OBS hormonelt betinget? Obs. dermatofytose.

B: Starter op med vask med doux seb.

P: Kontakt ifht. dermatofyttest. Hvis uændret kløe hen over ugen så starte op med pred. Læsioner atypiske ifht. atopi men kan være relevant med fodertrial pga. den sene debut af læsioner ...

11.juni 2024

Ordination: Isathal øjendr. 5 g, 5.00 g Dryppes 2 gange dagligt i begge øjne i 7 dage. Mod øjenbetændelse

--

7. august 2024

... Tilf status: Begynder at få udslæt igen på ryggen (starter så snart behandling prednicortone stopper) Har ikke badet hende siden vi stoppede med piller (virket med piller og bad samtidig) 1/4 tablet: Begyndte at vende tilbage/C

--

27.august 2024

... Igen recidiv med superficiel pyodermi. Kommer kort tid efter slut pred trods vask osv. Anbefalet at køre ab. og hvis recidiv igen så allergiudredning.

9.september 2024

Der er oprettet recept på: Prednicortone Vet. 20 mg 1 x 30.00 tabl., Prednisolon 1 tabl. 1 gang dgl i 10 dg, derefter efter aftale. Til hund mod kløe. Betafuse Vet 1 mg/g + 5 mg/g 1 x 30.00 g, Betamethason og antibiotica Smøres 2 gange dagligt i 7 dage. Til hund mod hudinfektion.

...

Henv. årsag: Tjek hud

A: Kontrol. KLUS: Kraftig superficiel pyodermi på hele dorsum og truncus med hyperkeratose centralt i colarettene. Er meget kløende. Ører, poter, lyske og axil iab. Cytologi under kruster: neutrofile bakt. overvækst med kokker men ellers upåfaldende.

D: Obs. allergisk dermatitis med sek. pyodermi.

B: Starter op med pred igen og ejer er startet med fodertrial med laks/kartofler.

P: Kontrol om 10 dg inden nedtrapning ifht. normalisering af hud. Hvis ikke normalisering eller hvis fortsat hyperkeratose på overveje biopsier pga. atypisk placering.

--

30.september 2024

Henv. årsag: Kontrol hud

Ser markant bedre ud, er ikke kløende og der kommer ikke nye læsioner til. Beg. genvækst af pels og der er kun enkelte læsioner på halerod og lateralt lår, hvor der fortsat er læsioner med synlig hypoerkeratose.

Går i gang med nedtrapning til ½*20mg i 14 dg, 1/4 *20mg i 14 dg og så stop.

Anbefalet at lave foderprovokation ca. 2-3 uger efter endt predbehandling ...

--

6.november 2024

Ankenævnet for Forsikring

4.

104815

...

Tlf: Reagerede på stop på pred med flåd fra øjne, nye områder med papler og erythematøst område v. side flanke. Har nu skiftet til insekt foder hvilket lader til at hjælpe. Har ikke reageret de sidste 3 dg og har bedt om tilbagemelding om ca. 1 mdr og hvis der er forværring af hud ellers.

18.november 2024

...

Henv. årsag: Kontrol hud + blodprøve

Kontrol hud. Ejer beskriver ok kontrol på pred men så snart der er nedtrap af pred så recidiverer læsionerne.

Fortsat kun læsioner på dorsum og flanker samt kraftig pododermatitis med interdigitale cyster. Velafgrænsede, skorpene og med alopeci centralt. Cytologi fra under kruste: neutrofile, overvækst af kokker. OBS :Fund af lymfocytter! Cytologi fra pote: store mængder sebum, moderat mgd. neutrofile. Fund af enkelte malassezia.

Blodprøve udtaget ifht. obs. hypo-T:

Chem 17+hæmatologi og T4.

Let forhøjede glob og reticulocytter. Ellers iab. T4 31.

Anbefalet hudbiopsier til videre udredning når endokrine årsager og allergi er udelukket.

--

20.november 2024

...

Henv. årsag: Indlevering

A: Hudbiopsier.

KLUS: Tjek før præ iab. Standard præ, alfax narkose.

Biopsier taget fra områder på truncus med hyperkeratose og hypotrichose. 6 x 8mm biopsier taget. Sutureret med vicryl 3-0.

Øregange med let eryhem distalt. Ventrum fortsat u.forandringer. Har udviklet pododermatitis men har også pseudopaddannelse alle 4 poter.

Cytologi fra poter, næsefold og under kruster. Fund af malassezia i poter, men kun få ifht. læsioner. Fund af bakteriel overvækst af kokker ved forandringer på dorsum samt intracelulære kokker. D: Obs cutant lymfom, obs. voldsom sekundær pyodermi, obs. PF?

--

2.december 2024

...

Lab svar [laboratorium]

Beskriver para- og orthokeratose og kronisk inflammation. Steril. Mistænker kronisk steril pyodermi - dog også mistanke om hyperkeratotisk EM (dog ej fund af apoptose).

Talt med ejer og anbefalet opstart ciclosporin og efter 1 mdr. starte med nedtrap pred. Skal forventes som livslang behandling.

Journalmaterialet kan ses i bilag H.

Selskabet afviste den 22 og 23. januar 2025, at klageren var berettiget til forsikringsdækning, da der ikke ifølge forsikringsbetingelsernes punkt 7.9.1 ikke er forsikringsdækning til allergisk lidelse og overfølsomhed, da hundens race Engelsk Bulldog er undtaget dækning.

Afgørelserne fra selskabets skadeafdeling kan ses i bilagene I og J.

Klagerens dyrlæge oplyste i mail af 15. februar 2025, at svaret fra histopatolog viste, at allergi var udelukket som klinisk diagnose. Svaret viste også, at der ikke var tegn på cancer, og dermed heller ikke mistanke om kutant lymfom.

Bemærkninger fra klagerens dyrlæge kan ses i bilag K.

I prøvesvaret fra [laboratorium] fremgik det, at der ikke var tegn på autoimmun lidelse.

Critical report:

The crust formation indicates bacterial involvement. A bacterial infection of the skin is caused by a predisposition due to a primary disease in most cases (allergy, ectoparasites, endocrinopathy, seborrhoea, local irritation). Possible primary causes should be ruled out or confirmed. As a pyoderma includes a hypersensitivity reaction by means of histology, an allergic cause is possible. In chronic diseases the secondary pyoderma may become the main clinical problem. The hypersensitivity reaction can be directed against bacterial toxin (staphylococcal). Eosinophilia may also be associated with ectoparasites. Distinct signs of a classic autoimmune disease or a tumorous process have not been detected. In the PAS special staining, no fungal structures are present.

Skorpedannelse indikerer bakteriel involvering. En bakteriel hudinfektion skyldes i de fleste tilfælde en prædisposition som følge af en primær sygdom (allergi, ektoparasitter, endokrinopati, seborré, lokal irritation). Mulige primære årsager bør udelukkes eller bekræftes. Da en pyodermi omfatter en hypersensitivitetsreaktion påvist ved histologi, er en allergisk årsag mulig. Ved kroniske sygdomme kan den sekundære pyodermi blive det primære kliniske problem. Hypersensitivitetsreaktionen kan være rettet mod bakterielt toksin (stafylokok). Eosinofili kan også være forbundet med ektoparasitter. Der er ikke påvist tydelige tegn på en klassisk autoimmun sygdom eller en tumorproces. Ved PAS-specialfarvning ses ingen svampestrukturer.

Svaret fra [laboratorium] kan ses i bilag L.

Den 2. februar 2025 sendte klageren en klage til selskabets klageansvarlig afdeling. Klageren henviste til, at deres hund led af en autoimmun sygdom, og ikke af allergi, og at dette også skulle have været konkluderet og skrevet, at klagerens egen dyrlæge var kommet frem til samme diagnose/konklusion.

Klagerens mail af 2. februar 2025 kan ses i bilag M.

Den klageansvarlig afdeling henviste i deres afgørelse af 24. april 2025, at der ikke var dokumentation for nogen autoimmun lidelse, og dette også var bekræftet i resultatet fra [laboratorium]. Det blev også fremhævet, at klagerens hund var behandlet med test med foder, og dette havde en stor effekt. Da klageren ikke havde foretaget en komplet allergiudredning, så var det ikke dokumentation for, at hunden ikke led af en allergisk lidelse eller anden overfølsomhed.

Den klageansvarlige afdelings afgørelse kan ses i bilag N.

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

Selskabets vurdering

Klageren har i sin argumentation henvist til, at egen dyrlæge i sine bemærkninger henviser til, at den kroniske sterile hudbetændelse kan være autoimmun betinget. Klagerens egen dyrlæge afviser hertil også, at der i den konkrete sag skulle være tale om allergi.

Selskabet bemærker, at der ikke i sagens samlede materiale og ej heller i resultatet fra [laboratorium] er fundet nogen tegn på en autoimmun lidelse. Tværtimod fremhæver laboratoriet, at allergi kan være en mulig underliggende årsag til den kroniske hudbetændelse og de tilhørende symptomer. Det eneste, som er udelukket af, at cancer (kutant lymfom) er blevet afkræftet af [laboratorium].

Hunden er blevet behandlet med præparatet Modulis, og at egen dyrlæge har henvist til, at dette også kan bruges til andre forhold end allergi. Selskabet bemærker hertil, at der ikke diagnosticeret nogen alternativ lidelse, og herved at der ikke i den konkrete sag er om en anden lidelse end atopisk dermatitis, foderallergi eller anden overfølsomhed.

I forsikringsbetingelserne fremgår følgende:

7.9.1

Forsikringen dækker

Allergisk lidelse og anden overfølsomhed

--

Begrænsninger for visse hunderacer

Dækkes ikke for hunderacerne:

West Highland White Terrier, Fransk Bulldog, Engelsk Bulldog, Mops, Shar Pei,

Mastino Napoletano, Chow Chow samt for blandinger, hvori en af disse racer indgår.

Behandling af komplikationer efter ikke-dækningsberettigede behandlinger efter operationer/indgreb.

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

Klagerens hund er af racen Engelsk bulldog. Dette fremgår af selskabets bilag C, D og H.

Hvad der konkret udløser hundens overfølsomhed og/eller allergi, er fortsat ikke blevet undersøgt via en allergitest. Dette er på trods af at hundens sygehistorik opfylder kriterierne for en patient med mistanke om reaktion på ét eller flere allergener.

Selskabet har informeret klageren om mulighed for at få foretaget en allergitest. Det vil hertil kunne dokumenteres, hvorvidt at hunden reagerer på allergener i hjemmet, udendørs eller i foderet. Selskabet har hertil også oplyst, at selskabet naturligvis med tilbagevirkende kraft ville kunne dække, hvis denne test viser sig negativ. Klageren og klageren dyrlæge har dog afvist, at få foretaget denne test.

Selskabet henviser til, at dyrlægen ikke har udelukket foderallergi via en korrekt gennemført fodertrial, da hunden ikke har kunnet tages af medicinen uden at begynde at klø sig. Hunden kan

derfor fortsat have en overfølsomhed over for foderallergener, hvilket kan undersøges via laboratorietest - eksempelvis med henblik på at sammensætte en målrettet elimineringsdiæt og/eller en priktest.

Dyrlægen skriver at hundens øjenbetændelse skyldtes en voldsom hudinfektion på ryg og pande, og altså ikke er allergirelateret. Dyrlægen henviser hertil, at symptomerne hos en allergipatient ville være områder med hyperkeratose (fortykket og ru hud) og hypotrichose (bare pletter/pelstab): I dyrlægen eget notat af 9. september 2024 er dog anført følgende, hvor disse symptomer beskrives flere gange:

9.september 2024

'...

Henv. årsag: Tjek hud

A: Kontrol. KLUS: Kraftig superficiel pyodermi på hele dorsum og truncus med hyperkeratose centralt i colarettene. Er meget kløende. Ører, poter, lyske og axil iab.

Cytologi under kruster: neutrofile bakt. overvækst med kokker men ellers upåfaldende.

D: Obs. allergisk dermatitis med sek. pyodermi.

B: Starter op med pred igen og ejer er startet med fodertrial med laks/kartofler.

P: Kontrol om 10 dg inden nedtrap ifht. normalisering af hud. Hvis ikke normalisering eller hvis fortsat hyperkeratose på overveje biopsier pga. atypisk placering'.

30.september 2024

Henv. årsag: Kontrol hud

Ser markant bedre ud, er ikke kløende og der kommer ikke nye læsioner til. Beg. genvækst af pels og der er kun enkelte læsioner på halerod og lateralt lår, hvor der fortsat er læsioner med synlig hypoerkeratose.

Går i gang med nedtrapning til ½*20mg i 14 dg, 1/4 *20mg i 14 dg og så stop.

Anbefalet at lave foderprovokation ca. 2-3 uger efter endt predbehandling. ...

Dyrlægen henviser til, at præparatet Modulis anvendes off-label til en række andre lidelser end atopisk dermatitis. Det er der dog ikke ført dokumentation for.

I forhold Modulis, så kan lægemiddelstyrelsen i deres produktresumé henvist til, at dette er en lægemiddel til hunde, og til behandling af kroniske tilstande af atopisk dematitis.

Dette produktresumé kan ses i selskabets bilag O.

I videnskabelig artikel fra ACVP fremgår det følgende om allergisk reaktioner hos hunde:

Classic Cutaneous Hypersensitivity Reactions

Canine Atopic Dermatitis

Atopic dermatitis is a genetically predisposed inflammatory and pruritic skin disease with characteristic clinical features associated with elevated allergen-specific IgE antibodies, most commonly directed against environmental allergens.^{33,38} Though clinical signs of cAD are characteristic, they can vary with pruritus (the unpleasant sensation of itch) being the most consistent finding. Canine atopic dermatitis is common, chronic, and progressive, generally with a juvenile to early adult age of onset of 6 months to 3 years.

Klassiske kutane hypersensitivitetsreaktioner

Canin atopisk dermatitis

Atopisk dermatitis er en genetisk disponeret inflammatorisk og kløende hudsygdom med karakteristiske kliniske træk, der er forbundet med forhøjede allergen-specifikke IgE-antistoffer, oftest rettet mod miljøallergener. Selvom de kliniske tegn på cAD er karakteristiske, kan de variere, hvor kløe (den ubehagelige fornemmelse af at det klør) er det mest konsistente fund. Canin atopisk dermatitis er almindelig, kronisk og progressiv, og den opstår typisk i en ung til tidlig voksen alder, oftest mellem 6 måneder og 3 år.

Her beskrives altså at atopisk dermatitis ses i sammenhæng med forhøjede IgE antigener, som er det der testes for i en allergiblodprøve.

Clinical diagnosis

The clinical diagnosis of cAD follows exclusion of other causes of pruritus and a response to anti-inflammatory therapy, and may be supported by a demonstrated reaction to a particular allergen via intradermal testing or serum-based allergen testing. Most of the clinical lesions recognized with cAD are secondary to self-trauma and may be complicated by microbial infection (predominately *Staphylococcus pseudintermedius* or *Malassezia* spp.). Biopsy is not commonly recommended by dermatologists to support a diagnosis of cAD, but a biopsy may be procured to rule out other dermatoses if lesions are atypical or refractory to standard therapies. A detailed set of clinical diagnostic criteria for cAD have been developed and modified over the years as an aid to practitioners and for standardizing clinical trial participants.^{25,79,88,118} Presently, the use of the criteria of Favrot is employed in an attempt to differentiate cAD (including non-food-induced and food-induced cases) from other non-cAD conditions.²⁵

The common lesions of cAD include erythema, alopecia, and lichenification of haired skin in the perioral, periocular, ventral and pedal regions (Fig. 1a-h), and flexural surfaces (Fig. 1a-c, g). Pedal lesions may also include nodular interdigital cysts/furunculosis (Fig. 1e). Dogs may have a history of chronic or repeated episodes of otitis externa, which has been reported as the initial presenting complaint in 43% of dogs with cAD

Klinisk diagnose

Den kliniske diagnose af cAD stilles ved at udelukke andre årsager til kløe og ved at observere respons på antiinflammatorisk behandling. Diagnosen kan understøttes af en påvist reaktion på et specifikt allergen via intradermal test eller serumbaseret allergentest. De fleste kliniske læsioner, der ses ved cAD, er sekundære til selvtraume og kan kompliceres af mikrobiel infektion (primært *Staphylococcus pseudintermedius* eller *Malassezia* spp.). Hudbiopsi anbefales normalt ikke af dermatologer til at bekræfte cAD, men kan udføres for at udelukke andre dermatoser, hvis læsionerne er atypiske eller ikke reagerer på standardbehandling. Et detaljeret sæt kliniske diagnostiske kriterier for cAD er blevet udviklet og justeret gennem årene som hjælp til klinikere og til standardisering af deltagere i kliniske forsøg. I øjeblikket anvendes Favrots kriterier for at forsøge at differentiere cAD (inklusive ikke-fødevarerinducerede og fødevarerinducerede tilfælde) fra andre ikke-cAD tilstande.

De almindelige læsioner ved cAD omfatter erytem, alopeci og lichenifikation af behåret hud i periorale, periokulære, ventrale og pedale regioner (Fig. 1a-h) samt fleksurflader (Fig. 1a-c, g). Pedale læsioner kan også inkludere nodulære interdigitalcyster/ furunkulose (Fig. 1e). Hunde kan have en historik med kronisk eller gentagne episoder af otitis externa, hvilket er rapporteret som den første præsentationsklage hos 43 % af hunde med cAD.

Her beskrives således, hvordan biopsier kan bruges til udelukkelse af andre hudlidelser, men at atopisk dermatitis ofte giver sekundære infektioner grundet 'selv-traume' fra kløe og slikken på huden. Det beskrives også at interdigitale cyster/furunkulose ses hos disse patienter. Selskabet mener derfor der er belæg for at hundens furunkler er relateret til overfølsomhed/allergi, frem for en forkert benstilling/anatomi, som dyrlægen har oplyst.

Artiklen kan ses i selskabets bilag P.

Efter vores vurdering udviser hunden flere symptomer på overfølsomhed over for én eller flere komponenter i enten foder eller omgivelser, som kan indikere en underliggende atopisk dermatitis/ allergi. Racen Engelsk Bulldog er kendt for at være disponeret for allergi og/eller overfølsomhed, og forholdet er dermed undtaget i henhold til betingelsernes punkt 7.9.:

Klageren er derfor jfr. Punkt 7.9 ikke berettiget til forsikringsdækning."

Klageren har i brev af 10/2 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har nu været i dialog med vores dyrelæge, og vil blot tilføje at Tryg lægger vægt på det skrevne ord i uddrag i journalen fra dyrlægen og ikke det kliniske billede af hunden, som vores dyrelæge allerede har beskrevet. Vi har i processen af [hunden] måtte udelukke en en ting af gangen og vores dyrlæge, havde bekymringer om det kunne have været hudkræft. Vi har ikke udført allergitesten, da mere end 10% af alle hunde vil give et udslag på en sådanne test, samt at en race som en Bull dog med meget stor sandsynlighed vil give et udslag af en slags. Vi kan ikke se af policens vilkår at denne test er et krav, ej heller fået besked om at dette var et sådanne."

Selskabet har i brev af 4/3 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Selskabet har modtaget klagerens bemærkninger, og skal overfor klageren og nævnet beklage det sene svar retur. Der er efter selskabets vurdering ikke tilkommet nye og ændret oplysninger fra klageren, og som selskabet ikke tidligere har kommenteret på. Selskabet fastholder på dette grundlag deres afslag og henviser til deres nævnbesvarelse samt bilagene A-P"

Klageren har i brev af 4/3 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har ikke yderligere bemærkning, men vil endnu engang fremhæve, at Tryg har truffet deres afgørelse på uddrag i journalen fra dyrlægen og ikke det endelige kliniske billede af hunden, som dyrlægen tidligere har beskrevet."

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

Ankenævnet for Forsikring

10.

104815

Det fremgår af skadeanmeldelsen af 6/1 2025:

"Hvad er hunden behandlet for?"

Startet med at tør og hævet hud samt tab af hår. Efter tests og prøver, er konklusionen at det er autoimmune symptomer/sygdom

Er der stillet en diagnose?

Ja

Hvornår er behandlingen startet?

11.06.2024

...

Udgifter

Beløb inkl. moms: 9124,15

Har du fået udleveret receptpligtig medicin?

Ja

Tilføj hvad der har været udgift til

Medicin

Beløb:

1064,5

Moms:

DKK inkl. moms

Har dit kæledyr fået håndkøbsmedicin, andre produkter til behandling eller legetøj/sele/godbidder?

Ja

...

Shampoo

Beløb:

168"

Det fremgår af selskabets beregning af erstatning den 6/1 2025:

"Vi har modtaget fremsendte dyrlægeregninger i forbindelse med behandling af [hunden].

Har du yderligere regninger til en igangværende sag, skal skaden ikke anmeldes igen, du skal blot uploade dem ...

Vi har i dag overført 6752.84 kr. til din konto. Beløbet vil være til rådighed indenfor 2-3 hverdage.

Sådan er din erstatning beregnet:

Erstatningsbeløbet er opgjort ud fra dine oplysninger, og alle beløb er inkl. moms.

Ankenævnet for Forsikring

11.

104815

Samlet regningsbeløb: 9124.15 kr.

Fratrukket håndkøb: -168.00 kr.

Fratrukket Selvrisiko: -1453.00 kr.

Egenandel: -10%

Du får udbetalt 6752.84 kr.

Forsikringen dækker ikke udgifter til specialfoder, kosttilskud, vitaminer og mineraler, håndkøbspræparater, shampoo o.l., hvorfor udgifter relateret til dette er fratrullet. Dette er i henhold til betingelserne.

Selvrisiko

Man betaler selvrisiko én gang pr. diagnose i en behandlingsperiode på maksimalt 120 dage, regnet fra første lægekonsultation i perioden. Der er derudover en egenandel på 10 % pr. regning. Du skal være opmærksom på, at der vil blive opkrævet selvrisiko igen, såfremt den maksimale behandlingsperiode er overskredet."

Det fremgår af kvitteringen for køb af modulis Vet. den 8/1 2025:

"1 Modulis Vet. 894,05"

Det fremgår af selskabets brev til klageren den 9/1 2025:

"Vi har modtaget en regning i forbindelse med behandlingen af [hunden].

Vi sender hermed en samtykke-erklæring som du bedes underskrive og sende tilbage til os.

...

Denne skal vi bruge for at kunne vurdere dækningen af den indsendte regning.

...

Når vi modtager denne, henvender vi os til din dyrlæge."

Det fremgår af journalen fra dyreklinikken:

"11. juni 2024

Henv. årsag: Taber pelsen forskellige steder

Kalendernote: Stået på et par uger ...

A: Har over de sidste par uger haft tiltagende hudproblemer. Har haft pelstab i panden og på ryggen. Er kløende. Har også sår på hagen og ved vulva. Er beh. med bravecto for 2½ mdr. siden ... Er ikke tidligere kendt med hudproblemer. KLUS: Har intertrigo ved næsefolder med purulent dermatitis/ conjunctivitis bilat: cytologi: neutrofile og intracellulære kokker. Patchy alopeci i panden med beg. genvækst af pels og let hyperkeratose. Tape: enkelte malassezia. Ditto patchy alopeci/hypotrichose på dorsum u. colarettedannelser. Er kløende. Tape: Enkelte casts, stor mængde epithel men ikke set agens eller neutrofile. Poter med eryhem og øget mgd sebum. lab på tape. lab på kæmning.

Har velafgrænset dermatitis ved vulvafold på 1*2 cm samt på h. side hage.

Hårpluks fra margen af læsion på dorsum: Kun set telogene hårstrå.

Dermatofyt sat over (neg)

D: Dermatitis, obs. telogen effluvium? Obs. med sek. pyodermi. OBS hormonelt betinget? Obs. dermatofytose.

B: Starter op med vask med doux seb.

P: Kontakt ifht. dermatofyttest. Hvis uændret kløe hen over ugen så starte op med pred. Læsioner atypiske ifht. atopi men kan være relevant med fodertrial pga. den sene debut af læsioner. ...

...

Ordination: Isathal øjendr. 5 g, 5.00 g Dryppes 2 gange dagligt i begge øjne i 7 dage. Mod øjenbetændelse

...

22. jul 2024

Tlf: ok genvækst af pels men bliver ved med at få colaretter på ventrum/lyske. Rp. pred og fortsætter med vask med pyo.

...

Recept

Der er oprettet recept på:

Prednicortone Vet. 20 mg 1 x 30.00 tabl., Prednisolon

1 tabl. 1 gang dgl i 4 dg, ½ tabl. 1*dgl i 4 dg og ½ tabl. 1*dgl i 4 dg.

Til hund mod kløe.

...

7. aug 2024

Tlf status: Begynder at få udslæt igen på ryggen (starter så snart behandling prednicortone stopper) Har ikke badet hende siden vi stoppede med piller (virket med piller og bad samtidig) 1/4 tablet: Begyndte at vende tilbage...

...

27. aug 2024

Igen recidiv med superficiel pyodermi. Kommer kort tid efter slut pred trods vask osv. Anbefalet at køre ab. og hvis recidiv igen så allergiudredning.

...

Kesium® 500+125 mg 1 x 12.00 tabl., Amoxicillintrihydrat, kaliumclavulanat

½ tabl 2 gange dagligt i 12 dage.

Til hund mod infektion.

...

9. sep 2024

Henv. årsag: Tjek hud

...

KLUS: Kraftig superficiel pyodermi på hele dorsum og truncus med hyperkeratose centralt i colaretterne. Er meget kløende. Ører, poter, lyske og axil iab.

Cytologi under kruster: neutrofile bakt. overvækst med kokker men ellers upåfaldende.

D: Obs. allergisk dermatitis med sek. pyodermi.

B: Starter op med pred igen og ejer er startet med fodertrial med laks/kartofler.

P: Kontrol om 10 dg inden nedtrap ifht. normalisering af hud. Hvis ikke normalisering eller hvis fortsat hyperkeratose på overveje biopsier pga. atypisk placering.

...

Der er oprettet recept på: Prednicortone Vet. 20 mg 1 x 30.00 tabl., Prednisolon

1 tabl. 1 gang dgl i 10 dg, derefter efter aftale.

Til hund mod kløe.

Betafuse Vet 1 mg/g + 5 mg/g 1 x 30.00 g, Betamethason og antibiotica

Smøres 2 gange dagligt i 7 dage.

Til hund mod hudinfektion.

...

20. sep 2024

Kontrol hud. Ser pænere ud og der er markant bedring med hyperkeratose. Fortsætter med nuværende predosis og kontrol igen om 10 dg.

...

30. sep 2024

Henv. årsag: Kontrol hud

Ser markant bedre ud, er ikke kløende og der kommer ikke nye læsioner til. Beg. genvækst af pels og der er kun enkelte læsioner på halerod og lateralt lår, hvor der fortsat er læsioner med synlig hyperkeratose.

Går i gang med nedtrapning til ½*20mg i 14 dg, 1/4 *20mg i 14 dg og så stop.

Anbefalet at lave foderprovokation ca. 2-3 uger efter endt predbehandling.

...

6. nov 2024

Tlf: Reagerede på stop på pred med flåd fra øjne, nye områder med papler og erythematøst område v. side flanke. Har nu skiftet til insekt foder hvilket lader til at hjælpe. Har ikke reageret de sidste 3 dg og har bedt om tilbagemelding om ca. 1 mdr og hvis der er forværring af hud ellers.

...

18. nov 2024

Henv. årsag: Kontrol hud + blodprøve

Kontrol hud. Ejer beskriver ok kontrol på pred men så snart der er nedtrap af pred så recidiverer læsionerne.

Fortsat kun læsioner på dorsum og flanker samt kraftig pododermatitis med interdigitale cyster.

Velafrænsede, skorpene og med alopeci centralt.

Cytologi fra under kruste: neutrofile, overvækst af kokker. OBS :Fund af lymfocytter!

Cytologi fra pote: store mængder sebum, moderat mgd. neutrofile. Fund af enkelte malassezia.

Blodprøve udtaget ifht. obs. hypo-T:

Chem 17+hæmatologi og T4.

Let forhøjede glob og reticulocytter. Ellers iab. T4 31.

Anbefalet hudbiopsier til videre udredning når endokrine årsager og allergi er udelukket.

...

20. nov 2024

Henv. årsag: Indlevering

A: Hudbiopsier.

KLUS: Tjek før præ iab. Standard præ, alfax narkose.

Biopsier taget fra områder på truncus med hyperkeratose og hypotrichose. 6 x 8mm biopsier taget.

Sutureret med vicryl 3-0.

Øregange med let eryhem distalt. Ventrum fortsat u.forandringer. Har udviklet pododermatitis men har også pseudopaddannelse alle 4 poter.

Cytologi fra poter, næsefold og under kruster. Fund af malassezia i poter, men kun få ifht. læsioner.

Fund af bakteriel overvækst af kokker ved forandringer på dorsum samt intracellulære kokker.

D: Obs cutant lymfom, obs. voldsom sekundær pyodermi, obs. PF?

...

Ordnation: Metacam® dråber 1,5 mg/ml, 10.00 ml Til hund mod smerter. Dosering efter vægt ..., 1 x dgl i 3 dage ...

...

2. dec 2024

Lab svar [laboratorium]

Beskriver para- og orthokeratose og kronisk inflammation. Steril. Mistænker kronisk steril pyodermi - dog også mistanke om hyperkeratotisk EM (dog ej fund af apoptose).

Talt med ejer og anbefalet opstart ciclosporin og efter 1 mdr. starte med nedtrap pred. Skal forventes som livslang behandling

...

10. dec 2024

Henv. årsag: Kontrol

Kontrol hud. Der har været markant effekt af prednicortonen og der er pt. ingen kokker på cytologi fra under de resterende kruster. Tape fra næsefold u fund, da ejer syntes at der kan være noget tåreflåd. Let hævet i conjunctiva bilat. Sut sep.

Starter op på modulis sammen med prednicortonen i normal dosis. Tales ved efter 14 dg og prøver at starte nedtrap pred der og kontrol hud når hun er trappet ud af prednicortonen.

...

Recept

Der er oprettet recept på:

Modulis Vet.100 mg/ml 1 x 50.00 ml, Ciclosporin

1,2 ml gives med vedlagte doseringssprøjte i munden 1*dagligt.

Til hund mod hudlidelse.

...

20. dec 2024

Går meget bedre, superblød pels og genvækst af pels. Starter nedtrap med pred ½ tabl dgl i 10dgl og 1/4tabl i 10dg.

Kontakt når modulis er ved at være brugt op i fht. at starte op med eod behandling eller evt bare enkelte fridage.

...

6. jan 2025

Tlf.: Går godt og trives. Går i gang med nedtrap af modulis så snart hun er ude af pred.

Starter gradvist med 1 fridag pr. mdr. Forventer ikke at komme under hver 2. dags behandling.

Forny et rp."

Det fremgår af klagerens brev til selskabet den 2/2 2025:

"Vi vil gerne klage over afgørelsen på vores sag vedr. vores hund [hunden], hvor ved vi ikke er enige og ikke mener at sagen er afgjort rigtigt.

Vi mener der er blevet truffet en afgørelse ud fra den behandling/forløb vores hund har været igennem og ikke ud fra den endelige diagnose.

For at finde ud af hvilken form for sygdom/lidelse vores hund har, har vi selvfølgelig været nødt til at afprøve diverse foder for at se om det 'kun' har været allergi. Ydermere kan man nogle gange være nødt til at få afprøvet hvad det ikke er, for at komme frem til et resultat.

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

104815

Desværre for os har det vist sig at være en Autoimmun sygdom og IKKE allergi, hvilket vores dyrelæge også har skrevet som diagnose/konklusion."

Det fremgår af prøvesvaret:

"Date of arrival: 21.11.2024

Date of report: 02.12.2024

...

Histological examination

Macroscopical findings:

Sampling location (according to submission form): skin.

Submitted were six tissue samples with sizes of 0.6 cm in diameter with haired skin.

The samples were in toto embedded for histological examination.

Microscopic examination:

The following stainings were performed according to standard operation procedures: H&E, PAS.

Within the examined locations the epidermis shows mild to moderate hyperplasia with multifocal crust formation as well as mild to moderate ortho- and parakeratotic hyperkeratosis. Within the dermis a mild to moderate infiltration with mixed inflammatory cells with multifocal participation of eosinophils is seen.

There is mild dermal fibrosis as well as mild multifocal dermal edema.

Diagnosis:

hyperplastic dermatitis with crust formation and participation of eosinophils

Critical report:

The crust formation indicates bacterial involvement. A bacterial infection of the skin is caused by a predisposition due to a primary disease in most cases (allergy, ectoparasites, endocrinopathy, seborrhoea, local irritation). Possible primary causes should be ruled out or confirmed. As a pyoderma includes a hypersensitivity reaction by means of histology, an allergic cause is possible. In chronic diseases the secondary pyoderma may become the main clinical problem. The hypersensitivity reaction can be directed against bacterial toxin (staphylococcal). Eosinophilia may also be associated with ectoparasites. Distinct signs of a classic autoimmune disease or a tumorous process have not been detected. In the PAS special staining, no fungal structures are present."

Det fremgår af mailen fra Dyreklinikken til selskabet den 15/2 2025:

"Vedhæftet er histopatologisvaret på [hunden]. Som jeg talte med jer om i telefonen d. 12. er der visse forbehold I skal være opmærksomme på ved patologisvaret.

Ved indsendelse af (især) hudbiopsier noteres der altid en udførlig anamnese og behandlingsforløb. For [hundens] vedkommende var der bl.a. beskrevet at hun var behandlet mod ectoparasitter uden effekt, at den sekundære pyoderma var behandlet uden effekt på læsionerne, at allergi var udelukket som klinisk diagnose og at det krævede immunsupprimerende doser prednisolon for at kontrollere læsionerne. Desuden var der taget blodprøve for at udelukke en endokrin årsag.

Denne anamnese og sygdomsforløb er enten ikke læst eller bare ikke besvaret. Desuden var der ikke besvaret de bekymringer om kutant lymfom og pemfigus foliaceus pga. krustedannelserne. Laboratoriet beskriver selv at de havde problemer med sygdomme og patologer på barsel.

Det svaret trods alt kan bruges til er at der ikke ses tegn på cancer i biopsierne og dermed heller ikke mistanke om kutant lymfom. Det de beskriver er kronisk pyodermi, der som en steril læsion ses som en autoimmun sygdom (steril pyodermi). Kan behandles med ciclosporin, hvilket [hunden] også er sat i gang med med rigtig god effekt."

Det fremgår af klagerens dyrlægens 'svar på forsikringsafgørelse' den 16/6 2025:

"Jeg er blevet forelagt forsikringens afgørelse af [hundens] sygdomsforløb og har i den forbindelse nogle punkter jeg bliver nødt til at kommentere på.

Det skal med det samme gøres klart at [hunden] ikke lider af atopisk dermatitis eller foderallergi, men i stedet har en steril pyodermi, hvilket forventes at være autoimmunt udløst. Derfor er hun også startet op i immunsupprimerende behandling med ciclosporin (Modulis).

Som det også fremgår af min journal er den helt vanlige diagnostiske procedure, uanset den kliniske problemstilling, at arbejde ud fra en liste af differentialdiagnostiske overvejelser. I [hundens] forløb var en af differentialdiagnoserne foderallergi og hun blev derfor udredt for dette.

For [hundens] vedkommende blev der foretaget en fodertrial på grund af de recidiverende hudproblematikker, der krævede høje doser af prednisolon for at have under kontrol (1mg/kg), en dosis der også er immunsupprimerende ud over at være antiinflammatorisk og kløestillende. Ved en succesfuld fodertrial skal der være kontrol af hudproblematikken, trods nedtrapning af prednisolon og skal kunne kontrolleres med foderet efterfølgende samt der skal kunne fremprovokeres en allergisk reaktion ved provokation med tidligere foderemner. Dette var ikke tilfældet ved [hunden], hvor der var recidiv enten under nedtrapning eller kort tid efter endt behandling med prednisolon. Det vil sige at [hunden] ikke har et foderallergisk problem. Ligeledes er atopi udelukket da [hunden] ikke opfylder de diagnostiske kriterier, der er for denne sygdom. Dette er også noteret i journalen.

Når vi som dyrlæger bliver bedt om at sende den fulde journal til et forsikringsselskab sender vi også de mellemregninger og overvejelser der har været i løbet af forløbet. Dette er ikke det samme som at de differential diagnostiske overvejelser, der er på en patient i starten af et udredningsforløb passer på den endelige diagnose. En journal er et internt arbejdsredskab for dyrlægen og ikke en facitliste for udefrakommende. Derfor anser jeg det også for at være meget problematisk at I som forsikringsselskab baserer en afgørelse på de overvejelser, der har været undervejs i forløbet.

Desuden anser jeg det for at være meget problematisk at I, hvis der er uklarheder i en journal, ikke retter henvendelse til den pågældende dyrlæge men i stedet bruger hjemmesider som kildeangivelser til at stille jeres egen diagnose ud fra den journal I er blevet tilsendt.

Tillige er jeg nødt til at gå i rette med den forståelse, der er for hvorledes diagnosen atopisk dermatitis eller allergi stilles. I skriver i jeres svar til ejer at: 'Vi gør dog opmærksom, at hvis I får foretaget en komplet allergiudredning med blodprøver, der giver svar på alle parametre (foder-, indendørs- og udendørsallergier), og denne dokumenterer, at jeres hund ikke lider af allergisk lidelse eller anden overfølsomhed, så kan vi se på sagen igen.'

Denne forståelse om en allergiudredning med blodprøver, der giver svar på alle parametre er faktisk forkert og uden faglig berettigelse.

Allergi er en klinisk diagnose, der stilles ud fra fastlagte parametre (se bl.a. Hensel, P., Santoro, D., Favrot, C. et al. Canine atopic dermatitis: detailed guidelines for diagnosis and allergen identification. BMC Vet Res 11, 196 (2015)). Blodprøver ved diagnostik er miljøallergener er ikke anvendelige til andet end til valg af allergener til en allergen specifik hyposensibilisering (allergivaccination), hvilket først skal opstartes når diagnosen er stillet, da der også kan ses forhøjede antistoffer hos raske hunde (se: Roque JB, O'Leary CA, Kyaw-Tanner M, Latter M, Mason K, Shipstone M, Vogel-

nest L, Duffy D. High allergen-specific serum immunoglobulin E levels in nonatopic West Highland white terriers. Vet Dermatol. 2011). Ligeledes stilles diagnosen foderallergi heller ikke ved en blodprøve, men ved en fodertrial, hvor der over 8 uger fodres med en ny proteinkilde eller hydrolyseret foder med en reaktion på efterfølgende foderprovokation (se: Mueller, R.S., Olivry, T. Critically appraised topic on adverse food reactions of companion animals (4): can we diagnose adverse food reactions in dogs and cats with in vivo or in vitro tests?. BMC Vet Res 13, 275 (2017)). I noterer også i jeres svar til ejer, at der er i [hundens] journal er noteret øjenbetændelse og poteproblem og at I forventer at dette er relateret til en allergisk sygdom. [Hunden] blev behandlet for en øjenbetændelse i starten af forløbet i forbindelse med at der havde være voldsom hudinfektion på ryg og pande, hvilket forventes at være årsag til overgriben til øjnene. Den type øjenlidelse der oftest ses hos hunde med allergi er periorbital hypotrichose og hyperkeratose, hvor det ikke er øjet men øjenomgivelserne, der er påvirkede. Dette blev ikke fundet hos [hunden]. Tillige er potelæsioner ikke kun forekommende hos hunde med allergi men ses også fx ved hunde med ortopædiske problemstillinger eller grundet anatomiske forandringer i poterne (som ofte ses hos Bulldogs). Se fx: Jangi Bajwa, Canine pododermatitis: A complex, multifactorial condition, CVJ / VOL 64 / MAY 2023.

En anke i forsikringens gennemgang af [hundens] journal går på behandlingen med ciclosporin med produktnavnet Modulis, der er registeret til behandling af atopisk dermatitis. Ciclosporin er dog primært et potent immunsupprimerende lægemiddel, hvilket de senere år er blevet den hyppigste anvendelsesårsag og bruges således off-label til en lang række sygdomme. Grunden til at der blev brugt ciclosporin til behandling af [hunden] var at der kun var sygdomskontrol på de høje (immunsupprimerende) doser af prednisolon. Der var derfor behov for medicin med tilsvarende eller bedre immunsuppression men uden de bivirkninger, der ses ved langvarig prednisolonbehandling.

Der nævnes også i afgørelsen at hudbiopsien ikke kunne udelukke en allergisk reaktion. For at opsummere er allergi en klinisk diagnose, hvor de histopatologiske symptomer er uspecifikke og dermed ikke kan bruges til at stille en diagnose med. Hudbiopsier bruges til, efter udelukkelse af almindeligt forekommende sygdomme, at få udelukket mere alvorlige sygdomme. I det pågældende tilfælde var der på cytologi (celleprøver) fundet lymfocytter i højt antal, hvilket på en midaldrende hund med en skældende og kløende hudlidelse giver en mistanke om cancer, primært epitheliotroft lymfom. Dette blev udelukket på biopsien."

Det fremgår af Lægemiddelstyrelsens produktresumé for Modulis Vet. af 3/8 2023:

"4. KLINISKE OPLYSNINGER

4.1 Dyrearter

Hunde.

4.2 Terapeutiske indikationer

Til behandling af kroniske tilstande af atopisk dermatitis hos hunde.

...

4.5 Særlige forsigtighedsregler vedrørende brugen

Særlige forsigtighedsregler for dyret

Kliniske symptomer på atopisk dermatitis i form af pruritus og hudinflammation er ikke specifikke for denne lidelse og andre årsager til dermatitis som f.eks. ektoparasitter, andre allergiske tilstande som forårsager dermatologiske symptomer (f.eks. loppeallergi eller foderbåren allergi) eller eventuelle infektioner med bakterier og svampe bør udredes før behandling startes. Det er god praksis at behandle loppeangreb før og under behandling af atopisk dermatitis."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"7.4 Sygdom og Ulykke - generelle regler

Forsikringen dækker

7.4.1

Undersøgelse, behandling og operation af din hund hos en dyrlæge samt indlæggelse af hunden på dyreklinik eller -hospital i f.m. sygdom, lidelse og ulykkestilfælde, der opstår i forsikringsperioden.

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

...

Summer, selvrisiko og egenandel

...

7.4.5 Skal du betale selvrisiko

Ja

Selvrisikoen fremgår af din forsikringsaftale.

7.4.6 Skal du betale egenandel

Ja

10 % af de dækningsberettigede udgifter, når selvrisikoen er fratrukket.

...

7.7 Medicin m.v. - særlige regler

Forsikringen dækker

7.7.1

Medicin, narkose og forbindingsmaterialer, som anvendes af dyrlægen under undersøgelsen, behandlingen eller operationen.

...

Forsikringen dækker ikke

...

Medicin m.v. til behandling af sygdom, lidelse og ulykkestilfælde, der ikke er omfattet af forsikringen.

...

Specialfoder, kosttilskud, vitaminer og mineraler, håndkøbspræparater, shampoo o.l.

...

Forsikringen dækker

7.7.2

Anvendt eller udleveret medicin (allergener) til hyposensibilisering i f.m. behandling af en allergisk lidelse.

Begrænsninger for visse hunderacer

Dækkes ikke for hunderacerne: West Highland White Terrier, Fransk Bulldog, Engelsk Bulldog, Mops, Shar Pei, Mastino Napoletano, Chow Chow samt for blandinger, hvori en af disse racer indgår.

Forsikringen dækker ikke

Hyposensibilisering af allergisk lidelse som ikke er omfattet af forsikringen, jf. afsnit 7.9.

...

7.9 Allergi m.v. - særlige regler

Forsikringen dækker

7.9.1

Allergisk lidelse og anden overfølsomhed.

Behandling med allergener til hyposensibilisering (immunterapi). Dækkes højst 1 gang i hundens liv, uanset om hunden rammes af flere typer allergi. Behandlingen skal ske i ét sammenhængende forløb og skal være afsluttet indenfor 12 måneder.

Begrænsninger for visse hunderacer

Dækkes ikke for hunderacerne: West Highland White Terrier, Fransk Bulldog, Engelsk Bulldog, Mops, Shar Pei, Mastino Napoletano, Chow Chow samt for blandinger, hvori en af disse racer indgår.

...

8. Tilvalg til Sygdom og Ulykke

Det fremgår af din forsikringsaftale, om du har købt en eller flere af disse tilvalg til Sygdom og Ulykke samt hvilke, du har købt.

...

Forsikringen dækker

Medicin

8.3.4

Receptpligtig medicin, som dyrlægen udleverer eller ordinerer.

Depotmedicin, som dyrlægen giver til hunden i f.m. behandlingen.

...

8.3.6

Medicin til behandling af en livslang diagnose, fx sukkersyge (diabetes mellitus), dækkes i maks. 12

måneder fra det tidspunkt, hvor dyrlægen første gang udleverede eller ordinerede medicinen på recept.

...

Forsikringen dækker ikke

Medicin til behandling af

...

- sygdom, lidelse og ulykkestilfælde, der ikke er omfattet af forsikringen."

Nævnet udtaler:

Klagerne anmeldte den 6/1 2025, at deres hund havde fået diagnosticeret autoimmune symptomer/sygdomme. Den 6/1 2025 betalte selskabet 6.752,84 kr. i erstatning. Den 22/1 2025 afviste selskabet yderligere erstatning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker allergisk lidelse og overfølsomhed hos hundens race. Klageren ønsker dækning af vedvarende medicinbehandling.

Klagerne har anført, at hunden gennem et længere forløb hos dyrlægen har fået konstateret en steril pyodermi, hvilket er autoimmunt udløst. Klagerne har anført, at selskabet lægger vægt på det skrevne ord i uddraget af dyrlægejournalen, og ikke det kliniske billede af hunden, som dyrlægen har beskrevet. Klagerne har anført, at de i processen måtte udelukke en ting ad gangen, og dyrlægen havde en bekymring om, hvorvidt det var hudkræft. Klagerne har anført, at de ikke har udført allergitesten, da mere end 10 % af alle hunde vil give et udslag på sådan en test, og at en race som den pågældende hund med stor sandsynlighed vil give et udslag af en slags. Klagerne har anført, at en allergitest ikke er et krav ifølge forsikringsbetingelserne.

Selskabet har anført, at der ikke er dokumentation for, at hunden har en autoimmun sygdom. Selskabet har anført, at hunden udviser flere symptomer på overfølsomhed over for én eller flere komponenter i enten foder eller omgivelser, som kan indikere en underliggende atopisk dermatitis/allergi, og at hundens race er kendt for at være disponeret for allergi og/eller overfølsomhed. Selskabet har anført, at dyrlægen har bemærket, at de histopatologiske symptomer var for uspecifikke, hvorfor der ikke kunne stilles en diagnose. Analysen af hudbiopsierne viste, at der ikke var tegn på en autoimmun lidelse. Tværtimod fremhæver laboratoriet, at allergi kunne være en mulig underliggende årsag til den kroniske hudbetændelse og de tilhørende symptomer. Selskabet har anført, at hundens øjenbetændelse skyldtes en voldsom hudinfektion på ryg og pande, og ikke er allergirelateret. Selskabet har anført, at der ikke er diagnosticeret nogen alternativ lidelse, og at der dermed ikke er tale om en anden lidelse end atopisk dermatitis, foderallergi eller anden overfølsomhed. Selskabet har anført, at det ikke er blevet undersøgt, hvad der udløser hundens overfølsomhed og/eller allergi, fordi klagerne har afvist at få foretaget testen. Selskabet har anført, at Lægemiddelstyrelsen i deres produktresumé af lægemidlet Modulis beskriver, at det anvendes til behandling af kroniske tilstande af atopisk dermatitis. Selskabet har anført, at biopsier kan bruges til at udelukke andre hudlidelser, og at atopisk dermatitis ofte giver sekundære infektioner grundet 'selv-traume' fra kløe og slikken på huden. Det beskrives også at interdigitale cyster/furunkulose ses hos disse patienter. Selskabet mener derfor, der er belæg for at hundens furunkler er relateret til overfølsomhed/allergi, frem for en forkert benstilling/anatomi, som dyrlægen har oplyst.

Det fremgår af skadeanmeldelsen af 6/1 2025, at hunden var behandlet for "tør og hævet hud samt tab af hår. Efter tests og prøver, er konklusionen at det er autoimmune symptomer/sygdom ... Hvornår er behandlingen startet? 11.06.2024 ... Udgifter: Beløb inkl moms: 9124,15. Har du fået udleveret receptpligtig medicin? Ja ... Medicin. Beløb: 1064,5 ... DKK inkl. moms. Har dit kæledyr fået håndkøbsmedicin, andre produkter til behandling eller legetøj/sele/godbidder? Ja ... Shampoo. Beløb: 168".

Det fremgår af journalen fra dyreklinikken den 11/6 2024, at hunden "har over de sidste par uger haft tiltagende hudproblemer. Har haft pelstab i panden og på ryggen. Er kløende. Har også sår på hagen og ved vulva ... Har intertrigo ved næsefolder med purulent dermatitis/ conjunctivitis bilat: cytologi: neutrofile og intracellulære kokker. Patchy alopeci i panden med beg. genvækst af pels og let hyperkeratose. Tape: enkelte malassezia. Ditto patchy alopeci/hypotrichose på dorsum u. colarettedannelser. Er kløende. Tape: Enkelte casts, stor mængde epithel men ikke set agens eller neutrofile. Poter med eryhem og øget mgd sebum. lab på tape. lab på kæmning. Har velafgrænset dermatitis ved vulvafold på 1*2 cm samt på h. side hage. Hårpluks fra margen af læsion på dorsum: Kun set telogene hårstrå. Dermatofyt sat over (neg) ... Dermatitis, obs. telogen effluvium? Obs. med sek. pyodermi. OBS hormonelt betinget? Obs. Dermatofytose ... Starter op med vask med doux seb. ... Kontakt ifht. dermatofyttest. Hvis uændret kløe henover ugen så starte op med pred. Læsioner atypiske ifht. atopi men kan være relevant med fodertrial pga. den sene debut af læsioner ... Ordination: Isathal øjendr. ... Mod øjenbetændelse".

Det fremgår af journalen fra dyreklinikken den 9/9 2024, at hunden har "kraftig superficiel pyodermi på hele dorsum og truncus med hyperkaratose centralt i colaretterne. Er meget kløende. Ører, poter, lyske og axil iab. Cytologi under kruster: neutrofile bakt. overvækst med kokker men ellers upåfaldende ... Obs. allergisk dermatitis med sek. Pyodermi ... Starter op med pred igen og ejer er startet med fodertrial med laks/kartofler ... Der er oprettet recept på: Prednicortone Vet. ... Betamethason og antibiotica ... Til hund mod hudinfektion".

Det fremgår af journalen fra dyreklinikken den 18/11 2024, at der er "ok kontrol på pred men så snart der er nedtrap af pred så recidiverer læsionerne. Fortsat kun læsioner på dorsum og flanker samt kraftig pododermatitis med interdigitale cyster. Velafrænsede, skorpene og med alopeci centralt. Cytologi fra under kruste: neutrofile, overvækst af kokker. OBS :Fund af lymfocytter! Cytologi fra pote: store mængder sebum, moderat mgd. neutrofile. Fund af enkelte malassezia".

Det fremgår af journalen fra dyreklinikken den 20/11 2024, at hunden fik foretaget "hudbiopsier ... taget fra områder på truncus med hyperkeratose og hypotrichose ... Øregange med let eryhem distalt. Ventrum fortsat uforandring. Har udviklet pododermatitis men har også pseudopaddannelse alle 4 poter. Cytologi fra poter, næsefold og under kruster. Fund af malassezia i poter, men kun få ifht. læsioner. Fund af bakteriel overvækst af kokker ved forandringer på dorsum samt intracellulære kokker ... Obs cutant lymfom, obs. voldsom sekundær pyodermi ...".

Det fremgår af journalen fra dyreklinikken den 2/12 2024, at "Lab svar [laboratorium]. Beskriver para- og orthokeratose og kronisk inflammation. Steril. Mistænker kronisk steril pyodermi - dog også mistanke om hyperkeratotisk EM (dog ej fund af apoptose). Talt med ejer og anbefalet opstart ciclosporin og efter 1 mdr. starte med nedtrap pred. Skal forventes som livslang behandling".

Det fremgår af journalen fra dyreklinikken den 10/12 2024, at "der har været markant effekt af prednicortonen og der er pt. ingen kokker på cytologi fra under de resterende kruster. Tape fra næsefold u fund, da ejer syntes at der kan være noget tåreflåd. Let hævet i conjunctiva bilat. Sut sep. Starter op på modulis sammen med prednicortonen i normal dosis ... der er oprettet recept på: Modulis Vet. ... Ciclosporin ... Til hund mod hudlidelse".

Det fremgår af prøvesvaret af 2/12 2024, at "diagnosis: hyperplastic dermatitis with crust formation and participation of eosinophils ... The crust formation indicates bacterial involvement. A bacterial infection of the skin is caused by a predisposition due to a primary disease in most

cases (allergy, ectoparasites, endocrinopathy, seborrhoea, local irritation). Possible primary causes should be ruled out or confirmed. As a pyoderma includes a hypersensitivity reaction by means of histology, an allergic cause is possible. In chronic diseases the secondary pyoderma may become the main clinical problem. The hypersensitivity reaction can be directed against bacterial toxin (staphylococcal). Eosinophilia may also be associated with ectoparasites. Distinct signs of a classic autoimmune disease or a tumorous process have not been detected".

Det fremgår af Lægemiddelstyrelsens produktresumé for Modulis Vet. af 3/8 2023, at medicinen bruges til "behandling af kroniske tilstande af atopisk dermatitis hos hunde ... Særlige forsigtighedsregler vedrørende brugen ... Kliniske symptomer på atopisk dermatitis i form af pruritus og hudinflammation er ikke specifikke for denne lidelse og andre årsager til dermatitis som f.eks. ektoparasitter, andre allergiske tilstande som forårsager dermatologiske symptomer (f.eks. loppeallergi eller foderbåren allergi) eller eventuelle infektioner med bakterier og svampe bør udredes før behandling startes. Det er god praksis at behandle loppeangreb før og under behandling af atopisk dermatitis".

Det fremgår af klagerens dyrlægens 'svar på forsikringsafgørelse' den 16/6 2025:

"Jeg er blevet forelagt forsikringens afgørelse af [hundens] sygdomsforløb og har i den forbindelse nogle punkter jeg bliver nødt til at kommentere på. Det skal med det samme gøres klart at [hunden] ikke lider af atopisk dermatitis eller foderallergi, men i stedet har en steril pyoderma, hvilket forventes at være autoimmunt udløst. Derfor er hun også startet op i immunsupprimerende behandling med ciclosporin (Modulis). Som det også fremgår af min journal er den helt vanlige diagnostiske procedure, uanset den kliniske problemstilling, at arbejde ud fra en liste af differentialdiagnostiske overvejelser. I [hundens] forløb var en af differentialdiagnoserne foderallergi og hun blev derfor udredt for dette. For [hundens] vedkommende blev der foretaget en fodertrial på grund af de recidiverende hudproblematikker, der krævede høje doser af prednisolon for at have under kontrol (1mg/kg), en dosis der også er immunsupprimerende ud over at være antiinflammatorisk og kløestillende. Ved en succesfuld fodertrial skal der være kontrol af hudproblematikken, trods nedtrapning af prednisolon og skal kunne kontrolleres med foderet efterfølgende samt der skal kunne fremprovokeres en allergisk reaktion ved pro-

vokation med tidligere foderemner. Dette var ikke tilfældet ved [hunden], hvor der var recidiv enten under nedtrapning eller kort tid efter endt behandling med prednisolon. Det vil sige at [hunden] ikke har et foderallergisk problem. Ligeledes er atopi udelukket da [hunden] ikke opfylder de diagnostiske kriterier, der er for denne sygdom. Dette er også noteret i journalen. ... I noterer også i jeres svar til ejer, at der er i [hundens] journal er noteret øjenbetændelse og poteproblem og at I forventer at dette er relateret til en allergisk sygdom. [Hunden] blev behandlet for en øjenbetændelse i starten af forløbet i forbindelse med at der havde være voldsom hudinfektion på ryg og pande, hvilket forventes at være årsag til overgriben til øjnene. Den type øjenlidelse der oftest ses hos hunde med allergi er periorbital hypotrichose og hyperkeratose, hvor det ikke er øjet men øjenomgivelserne, der er påvirkede. Dette blev ikke fundet hos [hunden]. Tillige er potelæsioner ikke kun forekommende hos hunde med allergi men ses også fx ved hunde med ortopædiske problemstillinger eller grundet anatomiske forandringer i poterne (som ofte ses hos Bulldogs). Se fx: Jangi Bajwa, Canine pododermatitis: A complex, multifactorial condition, CVJ / VOL 64 / MAY 2023. En anke i forsikringens gennemgang af [hundens] journal går på behandlingen med ciclosporin med produktnavnet Modulis, der er registeret til behandling af atopisk dermatitis. Ciclosporin er dog primært et potent immunsupprimerende lægemiddel, hvilket de senere år er blevet den hyppigste anvendelsesårsag og bruges således off-label til en lang række sygdomme. Grunden til at der blev brugt ciclosporin til behandling af [hunden] var at der kun var sygdomskontrol på de høje (immunsupprimerende) doser af prednisolon. Der var derfor behov for medicin med tilsvarende eller bedre immunsuppression men uden de bivirkninger, der ses ved langvarig prednisolonbehandling. Der nævnes også i afgørelsen at hudbiopsien ikke kunne udelukke en allergisk reaktion. For at opsummere er allergi en klinisk diagnose, hvor de histopatologiske symptomer er uspecifikke og dermed ikke kan bruges til at stille en diagnose med. Hudbiopsier bruges til, efter udelukkelse af almindeligt forekommende sygdomme, at få udelukket mere alvorlige sygdomme. I det pågældende tilfælde var der på cytologi (celleprøver) fundet lymfocytter i højt antal, hvilket på en midaldrende hund med en skællende og kløende hudlidelse giver en mistanke om cancer, primært epitheliotroft lymfom. Dette blev udelukket på biopsien."

Ankenævnet for Forsikring

26.

104815

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.4.1, at forsikringen dækker undersøgelse, behandling og operation af hunden hos en dyrlæge samt indlæggelse af hunden på dyreklinik eller -hospital i f.m. sygdom, lidelse og ulykkestilfælde, der opstår i forsikringsperioden, og laboratorieundersøgelser, røntgen, ultralydsscanning, elektrokardiografi, kontrastundersøgelser, endoskopi, termografi m.v.

Det fremgår af punkt 7.9.1, at forsikringen dækker allergisk lidelse og anden overfølsomhed samt behandling med allergener til hyposensibilisering (immunterapi). Som begrænsning gælder dette ikke for hunderacerne West Highland White Terrier, Fransk Bulldog, Engelsk Bulldog, Mops, Shar Pei, Mastino Napoletano, Chow Chow samt for blandinger, hvori en af disse racer indgår.

Nævnet bemærker, at selskabet har undtaget behandling af allergiske lidelser for klagernes hunderace. Nævnet finder på denne baggrund, at det er selskabet, der skal bevise, at hundens behandlings- og medicinbehov skyldes en allergisk lidelse.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ikke har bevist, at hundens behandlings- og medicinbehov skyldes en allergisk lidelse. Selskabet skal derfor anerkende, at det har været uberettiget til at afvise dækning under henvisning til forsikringsbetingelsernes pkt. 7.9.1., og genoptage behandlingen af sagen på dette grundlag og yde erstatning efter forsikringsbetingelserne.

Nævnet har lagt vægt på, at klagernes dyrlæge i brev til klageren om selskabets afgørelse af 16/6 2025 har anført, "Det skal med det samme gøres klart at [hunden] ikke lider af atopisk dermatitis eller foderallergi, men i stedet har en steril pyodermi, hvilket forventes at være autoimmunt udløst. Derfor er hun også startet op i immunsupprimerende behandling med ciclosporin (Modulis). ... En anke i forsikringens gennemgang af [hundens] journal går på behandlingen med ciclosporin med produktnavnet Modulis, der er registeret til behandling af atopisk dermatitis. Ciclosporin er dog primært et potent immunsupprimerende lægemiddel, hvilket de senere år er blevet den hyppigste anvendelsesårsag og bruges således off-label til en lang række syg-

domme. Grunden til at der blev brugt ciclosporin til behandling af [hunden] var at der kun var sygdomskontrol på de høje (immunsupprimerende) doser af prednisolon. Der var derfor behov for medicin med tilsvarende eller bedre immunsuppression men uden de bivirkninger, der ses ved langvarig prednisolonbehandling. Der nævnes også i afgørelsen at hudbiopsien ikke kunne udelukke en allergisk reaktion. For at opsummere er allergi en klinisk diagnose, hvor de histopatologiske symptomer er uspecifikke og dermed ikke kan bruges til at stille en diagnose med. Hudbiopsier bruges til, efter udelukkelse af almindeligt forekommende sygdomme, at få udelukket mere alvorlige sygdomme. I det pågældende tilfælde var der på cytologi (celleprøver) fundet lymfocytter i højt antal, hvilket på en midaldrende hund med en skællende og kløende hudlidelse giver en mistanke om cancer, primært epitheliotroft lymfom. Dette blev udelukket på biopsien."

Nævnet bemærker, at selskabet ikke har fremlagt modstående erklæringer.

Nævnet bemærker endvidere, at det er uoplyst om klagerne har tegnet tilvalgsdækning for medicin, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 8., og at det fremgår af pkt. 8.3.6, at "Medicin til behandling af en livslang diagnose, fx sukkersyge (diabetes mellitus), dækkes i maks. 12 måneder fra det tidspunkt, hvor dyrlægen første gang udleverede eller ordinerede medicinen på recept."

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S skal anerkende, at det har været uberettiget til at afvise dækning under henvisning til forsikringsbetingelsernes pkt. 7.9.1. Selskabet skal derfor genoptage behandlingen af sagen på dette grundlag og yde erstatning efter forsikringsbetingelserne med tillæg af renter i medfør af forsikringsaftalelovens § 24.

Ankenævnet *for* Forsikring

28.

104815

Ankenævnet *for* Forsikring

29.

104815

Klagegebyret tilbagebetales.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'J - S S' followed by a stylized flourish.

Jørgen Steen Sørensen

formand