624/01

Den 9. juli 2001 blev i sag nr. 54.022:

xxxxx xxxx xxxxxxxxxxxx
xx xxxxxxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har hesteforsikring i Codan Forsikring, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning, efter at hesten fik konstateret spat.

Forsikringen trådte i kraft den 20/8 1999. I forbindelse med forsikringens antagelse blev der udfærdiget en dyrlægeerklæring af 17/8 1999.

Af skrivelse af 3/10 2000 fra selskabet til nævnet: "Vi modtager d. 25/4 2000 redegørelse fra forsikringstager samt erklæring fra H. Dyreklinik. Af redegørelsen fremgår, at hesten var halt allerede i oktober 1999. Ifølge dyrlægeerklæringen fik hesten d. 13/1 2000 konstateret spat og erklæret for kronisk og uhelbredelig halt og uanvendelig til ethvert brug, hvorfor man anmoder om erstatning. ... Endvidere har vi under henvisning til fællesbetingelsernes pkt. 3 gjort opmærksom på, at forsikringen ikke dækker en før forsikringens ikrafttræden bestående sygdom eller lidelse. Vi henviser til vort brev af 4. maj 2000. Herefter modtog vi yderligere oplysninger fra forsikringstager ved brev af 1. juni 2000. Da hesten fik konstateret spat 5 måneder efter at forsikringen trådte i kraft, ville vi sikre os, at lidelsen ikke havde været til stede, før forsikringen trådte ikraft. Endvidere følger det af pkt. 1.2. i uanvendelighedsdækningen, at *'en hests uanvendelighed skal fremgå af 2 uafhængige dyrlægers erklæringer.'* Vi anmodede derfor Landbohøjskolen v/dyrlæge J.A. om at få klarlagt, om de knogleforandringer der kunne ses på røntgenbillederne, kunne tilbagedateres til før forsikringen trådte i kraft. Af erklæring af 27/6 2000 fra landbohøjskolen, hvortil vi henviser, fremgår bl.a.: *'Knogleforandringerne med op-*

bygning af den trabekulære struktur i nydannelserne tyder på en ældre lidelse med afglattede konturer. Disse forhold findes i hestens aldersgruppe (8 år) kun i kroniske tilfælde, der har stået på i mere end 6 – 8 måneder. ... Med mindre hesten har været udsat for en akut skade inden for perioden, må lidelsen derfor anses for at have været til stede for mere end et halvt år siden ...' På baggrund heraf afslog vi iht. brev af 17/8 2000 at yde erstatning jf. fællesbestemmelserne pkt. 3, idet det af landbohøjskolens erklæring fremgår, at forholdet tyder på en ældre lidelse, og at disse forhold kun findes i kroniske tilfælde, der har stået på i mere end 6 – 8 måneder. Røntgenbillederne viser således, at lidelsen har været til stede, før forsikringen trådte i kraft. ... For god ordens skyld bemærker vi, at selskabet ikke har modtaget oplysninger om, at hesten skulle have været udsat for en akut skade."

Klagerens advokat har fremlagt en dyrlæge erklæring af 5/12 2000, hvoraf fremgår: "I et brev fra Dem dateret 29. november 2000 beder De mig tilbagedatere de af såvel mig i min attest til Codan som dyrlæge J.A. beskrevne røntgenologiske forandringer på venstre bagben af hesten Aurevoir Bajar, tilhørende D.L.-J. ... Jeg er enig med den røntgenologiske beskrivelse, dyrlæge A. er fremkommet med i sin *røntgenbillede-vurdering* dateret 27.06.00. Derimod er jeg ikke enig i den skrevne konklusion. Efter min allerbedste overbevisning kan et røntgenologisk fund ikke stå alene, men skal altid sammenholdes med en klinisk undersøgelse. En sådan har været foretaget ved forsikringstegningen d. 20. august 2000 [rettelig 1999], hvor der formentlig har været foretaget mønstring, longering og bøjeprøver. Disse undersøgelser ville have afsløret de beskrevne spatforandringer, såfremt de måtte have været til stede. I og med at der er tale om et biologisk materiale, finder jeg det umuligt med sikkerhed at tilbagedatere de beskrevne forandringer i 6-8 måneder. Efter min erfaring kan sådanne røntgenologiske forandringer højest med sikkerhed tilbagedateres 6-8 uger."

Klagerens advokat har herefter anmodet om selskabets bemærkninger til spørgsmålet om tilbagedatering af de på røntgenbillederne konstaterede forandringer samt til et forslag fra dyrlægen om en second opinion.

Af skrivelse af 2/2 2001 fra selskabet til klagerens advokat fremgår: "Røntgenbillederne har været hos Den kgl. Veterinær- og Landbohøjskole, for at vi her kunne få foretaget

en uvildig bedømmelse af billederne med hensyn til tilbagedatering. Denne uvildige bedømmelse er foretaget af dyrlæge J.A. Der er foretaget tilbagedatering til før købet af hesten. Der står ganske vist, at der kunne have været en akut skade i perioden, men det er kundens opgave via dyrlægeregninger at bevise, at det er tilfældet. Der er således ikke brug for en second opinion, for det er jo gjort. Dyrlæge J.S. har bedømt billederne for ejer. Vores veterinærkonsulent har bedømt for Codan. Her var der ikke enighed. Altså blev billederne sendt til KVL [Den kgl. Veterinær- og Landbohøjskole] til second opinion."

I skrivelse af 26/2 2001 fra selskabet til nævnet hedder det: "På grundlag af KVL's udtalelse af 27.06.2000 – der baserer sig på røntgenbilleder fra 13.01.2000 – må vi således fastholde vor afgørelse i sagen."

Klagerens advokat ønsker, at der indhentes en second opinion over, hvor lang tid skader på røntgenbilleder kan tilbagedateres.

Af forsikringsbetingelserne fremgår: "**Uanvendelighedsdækning** ... **1.2 Erstatningsregler** ... En hests uanvendelighed skal fremgå af 2 uafhængige dyrlægers erklæringer. ... **3 Hvornår dækker forsikringen ikke?** Forsikringen dækker ikke skade, der skyldes eller forværres af · en sygdom eller lidelse før forsikringens ikrafttræden,"

Nævnets flertal udtaler:
På grundlag af erklæringen af 27/6 2000 fra Den Kgl. Veterinær- og Landbohøjskole må nævnets flertal finde, at selskabet i tilstrækkelig grad har sandsynliggjort, at hesten var syg før forsikringens ikrafttræden. Forsikringen dækker derfor ikke den omtvistede skade, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 3 under fællesbestemmelser. Det bemærkes herved, at nævnet finder, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at indhente yderligere erklæringer.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand