749/06

Den 29. maj 2006 blev i sag nr. 67.314:

xxxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxx

mod

Kongeriget Danmarks
Hesteforsikring G/S
Valkendorfsgade 30, 1. sal
Postboks 105
1004 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har hesteforsikring i Kongeriget Danmarks Hesteforsikring G/S, klager ved sin moder over selskabets nedskrivning af forsikringssummen pr. 1/1 2005, idet skaden ønskes behandlet som værende indtruffet i 2004.

Selskabet har afslået at efterkomme klagerens anmodning.

Det fremgår af sagen, at klageren den 22/11 2002 indgav forsikringsbegæring.

Forsikringsbegæringen er blevet antaget af selskabet ved skrivelse af 27/11 2002.

Dyrlæge P.D. har ved skrivelse af 31/12 2004 anmeldt skaden til selskabet - stemplet med modtagerstempel af selskabet den 6/1 2005. Dyrlægen har ikke stillet en eksakt diagnose, men har angivet, at hesten har en kronisk tilstand, der gør den uanvendelig til ridebrug.

Selskabet har ved skrivelse af 17/1 2005 anført, at grundlaget for dyrlægens konklusion er truffet på et for spinkelt grundlag, hvorfor selskabet anbefalede at afvente en bedring i yderligere 3 måneder ved konservativ terapi.

Ved mail af 19/1 2005 har klageren bl.a. anført, at hun ikke anser en bedring for sandsynlig, idet der siden september 2004 kun er redet moderat på hesten, ligesom hesten ej heller har deltaget i konkurrencer.

Ved erklæring af 16/2 2005 udfærdiget af dyrlæge A.K. er bl.a. anført:

> "5/3 2004 blev hesten igen tilset, her fandtes der smerter i begge sider af nakken, skulderømhed begge sider, ømhed bagerst i sadelleje dobbeltsidigt samt ømhed over hele korsled. Hesten var stiv og låst i bevægelserne, især i forparten. Ifølge ejer blev hesten tilset og behandlet af dyrlæge B.A.P. også kiropraktisk.
>
> 31/1 2005 tilså jeg hesten igen, efter at den var hjemtaget fra M. Symptomerne var stort set de samme som 5/3 2004. Ømheden over korsledene var dog mest udtalt over højre korsled. Hesten er nu taget helt ud af arbejde, og det har ifølge ejer bedret dens almenbefindende, hvor den tidligere virkede smertebelastet blot i box ser den nu langt livligere ud.
>
> Hestens sygehistorie viser at den har et kronisk problem og at dens fremtidige anvendelse er usikker."

Ved skrivelse af 28/2 2005 har selskabet anerkendt erstatningsansvaret, ligesom selskabet har meddelt tilladelse til aflivning af hesten mod fuld erstatning med fradrag af 3.000 kr.

Ved skrivelse af 9/4 2004 har klageren anmodet selskabet om refusion af dyrlæge- og medicinudgifter på 3.746,95 kr. samt erstatning i f.m. aflivning på 60.000 kr. Klageren har endelig oplyst, at hesten blev aflivet ved indsprøjtning, hvorfor der ikke er opnået nogen indtægt ved slagtning.

Selskabet har ved skrivelse af 27/4 2005 udbetalt erstatning med risikosummen 52.500 kr. med fradrag af på 10 % med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt II nr. 1 og nr. 3 eller i alt 49.500 kr.

Ved den efterfølgende mailkorrespondance mellem parterne er der uenighed om, hvorvidt skaden skal opgøres som sket i 2004 eller 2005. I mail fra klageren af 20/5 2005 er det anført, at hun har modtaget check med hensyn til sygdomsdelen.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at forsikringssummen ikke nedskrives pr. 1/1 2005, og at skaden behandles som indtruffet i 2004.

Til støtte for sin påstand har klageren i sit klageskema af 11/7 2005 til nævnet anført:

> "Telefonisk anmeldelse - nov. 2004 - bad om at få oprettet sag - men fik at vide at det var hermed gjort.
> Skaden blev så behandlet som om den først blev påbegyndt i 2005.
> Dette er uacceptabelt, da jeg bad om at få et skadenr. og en anmeldelse i nov. 2004."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Vi fastholder, at forsikringsbegivenheden indtræffer på det tidspunkt, hvor vi bibringes viden derom, hvilket sker efter 1. januar 2005. Først 17. februar 2005 modtages tilstrækkeligt grundlag for at udløse accept af udbetaling af forsikringssummen. Dyrlægeerklæringen modtaget 6. januar 2005 var utilstrækkelig til at udløse udbetaling af forsikringssummen og selv om denne henvendelse skulle have udløst erstatning, ville nedskrivningen af forsikringssummen allerede være sket.
>
> Nedskrivning af forsikringssummen på grund af alder sker automatisk og altid til en 1. januar jfr. forsikringsbetingelsernes afsnit 11. Om 'Forsikring af heste', punkt 1 om alder ved antagelse m.v., bilag ..
>
> Der er tegnet en fuld livs- og uanvendelighedsforsikring samt en tillægsforsikring i form af en sygeforsikring med selvrisiko. Der er tale om 2 forsikringer, der hver aktive-

res på baggrund af begivenheder jfr. forsikringsbetingelserne. Sygeforsikringen aktiveres ved modtagelse af anmeldelse for behandlingskrævende sygdom, hvorefter vi vurderer hvilke beløb der refunderes jfr. betingelserne. Fuld livs- og uanvendelighedsforsikringen aktiveres når der modtages dokumenteret hændelse, der er dækket af forsikringen, fx hestens uanvendelighed som ridehest m.v. og forudsætter stillet diagnose."

Selskabet har ved skrivelse til nævnet af 20/2 2006 indsendt dokumentation for hestens art og alder, hvoraf det fremgår, at hesten er født den 1/3 1991, og at forsikringssummen henholdsvis risikosummen er 60.000 kr. og 52.500 kr.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**FORSIKRINGSBETINGELSER NR. 1-10-2002**

I. FÆLLESBESTEMMELSER

…

7. Fremgangsmåde ved sygdom, død og erstatning

…

b. Skaden skal anmeldes på selskabets blanketter. Det påhviler forsikringstageren for egen regning at fremskaffe de dyrlægeerklæringer og andre oplysninger, som selskabet skønner nødvendige, herunder evt. obduktionsattest for døde eller aflivede dyr. Ved aflivning skal selskabets tilladelse indhentes, før aflivning sker, medmindre en dyrlæge attesterer, at udsættelse ville være i strid med Lov om Værn for Dyr § 20. Såfremt selskabet giver tilladelse til aflivning, skal denne ske **inden 14 dage** efter tilladelsen hvis ikke andet aftales parterne imellem.

…

II. FORSIKRING AF HESTE

1. Alder ved antagelse m.v.

Heste antages til forsikring indtil en alder af 13 år. Fra den 1. januar i det år, en avlshingst fylder 9 år, en trav- eller vædeløbshest 11 år og andre heste 14 år, nedskrives forsikringssummen uden præmieregulering hvert år 1. januar med 12,5% af den forsikringssum, der var gældende før første nedskrivning. For renracede islandske heste påbegyndes nedskrivningen først når de fylder 20 år.

…

3. Erstatningen udgør:

Ved død, aflivning efter Lov om Værn for Dyr og ved uanvendelighed: Forsikringssummen med fradrag af slagte- eller destruktionsprisen, der tilfalder ejeren, dog mindst med fradrag af 10% af forsikringssummen og højst med 3.000 kr. i alt.

...

III. SYGEFORSIKRING

…

2. Sygeforsikringens dækningsomfang.

Erstatningen udgør 75% af dyrlægehonorarer og af de udgifter til receptpligtig medicin og forbindsstoffer en forsikringstager har til behandling af en sygeforsikret hest ved akut sygdom eller tilskadekomst med fradrag af gældende selvrisikobeløb. Udgifter til dyrlægens befordring refunderes med indtil 50,- kr. pr. sygebesøg."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at der skal tages udgangspunkt i den forsikringssum, der var gældende på skadetidspunktet. Efter nævnets opfattelse må skadetidspunktet i en sag som den foreliggende anses for at være det tidspunkt, hvor hestens lidelse er af en sådan art, at den bør aflives. Dette tidspunkt forrykkes ikke ved yderligere undersøgelser, hvis disse undersøgelser blot bekræfter, hvad der tidligere er konstateret. Efter nævnets opfattelse finder nævnet det betænkeligt at fastslå, at lidelsen allerede i 2004 var så alvorlig, at hesten opfyldte betingelserne for aflivning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann