760/06

Den 20. november 2006 blev i sag nr. 68.466:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx xxxxxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Nord Forsikring A/S
Himmerlandsgade 110
Box 130
9600 Aars

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet familiedyrsforsikring i Nord Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning ved behandling af en tumor på det ene forben af klagerens hund.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at hunden er af racen Fransk Bulldog, og at sygdommen er en hudsygdom, hvilket efter betingelserne er undtaget fra forsikringsdækningen for den pågældende hunderace.

Ved skrivelse af 3/10 2005 sendte klageren en regning til selskabet med anmodning om erstatning af det betalte beløb. Af regningen fremgår bl.a.:

"**Dato**	**Behandling**
0809	Konsultation: Tumor på forben."

Selskabet afviste ved skrivelse af 12/10 2005 at yde forsikringsdækning af behandlingen med henvisning til forsikringsbetingelsernes side 6, stk. 5.10, afsnit 2, hvoraf det fremgår, at alle øjen- og hudoperationer er undtaget på bl.a. racen Fransk Bulldog.

Klageren var utilfreds med afgørelsen, men selskabet fastholdt ved skrivelse af 14/12 2005 sin afgørelse.
Sagen blev herefter indbragt for nævnet.

Af klageskrivelsen dateret 21/12 2005 fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...

Min hund (Fransk Bulldog blanding) bliver opereret for kræft, og jeg fremsender efterfølgende regning til forsikringsselskabet Dyrekassen Danmark.

Forsikringsselskabet nægter erstatning under henvisning til forsikringsselskabets vilkår pkt. 5.10. Der står intet i nævnte pkt. omkring kræft. Forsikringsselskabet meddeler afslag under henvisning til at der er tale om en hudtumor, hvilket Dyrekassen, uden undersøgelser i øvrigt, er kommet frem til. Dette er ikke korrekt, jf. bilagene ...

Herefter pågår en hel del telefoniske samtaler mellem klager og forsikringsselskab, klagers dyrlæge og Dyrekassens dyrlæge, idet der er uenighed omkring hvorvidt kræften er en hudlidelse. Dyrekassen påstår at kræft er en hudlidelse, hvorimod klagers dyrlæge står fuldstændig uforstående overfor dette, da kræften ikke er en hudlidelse.

Efter en endog meget lang ekspeditionstid fra Dyrekassens side kommer endelig afslag på ny, jf. bilag ... Denne gang nævner de endnu engang undtagelsen omkring hud- og øjenlidelser, samt at der er tale om en racetypisk blanding, hvilket pludselig kommer ind under pkt. 5.10 i forsikringsbetingelserne. Dette står der ej heller intet om i pkt. 5.10, ej heller at kræft skulle være en hudlidelse.

Jeg skal ikke undlade at bemærke at jeg trods venlige henvendelser til Dyrekassen har fået en endog overordentlig dårlig behandling af såvel Dyrekassen som af Dyrekassens dyrlæge, sidstnævnte direkte uforskammet.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...

Jeg vil opnå fuld dækning i henhold til den af mig tegnede forsikring, idet min hund for det første er en Fransk Bulldogblanding, importeret fra Tjekkiet, og uden stambog, og derfor ikke kan betegnes som renracet eller racetypisk. For det andet står der ikke i forsikringsbetingelserne pkt. 5.10 at kræft kommer ind under kategorien 'hudlidelse'. Ydermere er der uenighed mellem dyrlægerne omkring diagnosen, jf. ovenfor. Jeg henviser her tillige til bilagene ..., hvor der står anført 'tumor på forben' og 'kræftsygdom', samt det faktum at dyrlæge K.D. endegyldigt bekræfter at der er tale om en kræftsygdom og ikke en hudsygdom.

Endvidere vil jeg opnå at min hund - hvis kræften skulle brede sig, eller andre sygdomme/skader skulle opstå - fortsat er fuldt forsikringsdækket uden forbehold."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i skrivelse af 11/1 2006 bl.a. anført:

"Vi har 6. januar 2005 modtaget begæring om tegning af lovpligtig hundeansvarsforsikring samt sygeforsikring på G.P.s hund T., i det medfølgende brev er T. af G.P. betegnet som en Fransk Bulldog, den samme betegnelse står anført på begæring udfyldt og underskrevet af G.P. 5/1-05, ligesom det også er den betegnelse hunden står opført under i registreringsattesten fra Dansk Hunderegister, se bilag ...

Den 22. februar fremsendes police 12... fra Dyrekassen Danmark til G.P. I policen er T.s racebetegnelse Fransk Bulldog, se bilag ...

4. okt. 2005 modtager Dyrekassen Danmark brev om anmeldelse af skade på policens sygeforsikring. Indstemplet er ved en forglemmelse ikke blevet ændret fra sept. til okt. hvorfor der står indgået 4. sept. Fejlen fremgår dog af, at brevet fra G.P. er skrevet 3. okt. Brevet indeholder faktura fra D. Dyreklinik Aps. for behandling fra 8. og 12. september 2005. T. havde fået fjernet en tumor på det ene forben og var også på fakturaen benævnt som en Fransk Bulldog. Se bilag ...

Dyrekassens procedure i denne slags skader er, at vores tilknyttede dyrlæge J.K.L. ..., C...dyrlægerne får sagen til behandling. Den 7. oktober 2005 kommer sagen retur

til Dyrekassen med afgørelse fra dyrlægen, der skriver at diagnosen er en Dermal Histiocyturn (Hudtumor), se bilag ...

På denne baggrund afviser vi dækning af behandlingsudgifter i brev af 12. oktober 2005, se bilag ...

Den 17. oktober ringes Dyrekassen Danmark op af G.P., skadebehandler A.G.-L. ... taler med hende. Hun er ikke tilfreds med afgørelsen og oplyser nu, at T. er importeret fra østlandene og at hun derfor ikke er sikker på, at T. er en ægte Fransk Bulldog, hun ønsker samtidig at ændre hundens racebetegnelse fra Fransk Bulldog til Blandingshund. AGL henviser kunden til dyrlæge J.K.L.

10. november, efter endnu en telefonsamtale med G.P., beder A.G.-L. på en e-mail, dyrlæge J.K.L. kontakte D. dyrlæger, for af få deres bedømmelse af hundes racetype. J.K.L. skriver tilbage, at G.P.s dyrlæge udtaler at T. har de racetypiske kendetegn for en Fransk Bulldog.

Dyrekassen skriver tilbage til G.P. den 14. december, hvor vi endeligt afviser at dække G.P.s udgifter til operationen, se bilag ...

Vi henviser til Dyrekassen betingelser 401-2 (bilag ...), side 6, stk. 5. 10, afsnit 2, hvori der som afsnitsoverskrift står; Hvad dækker sygeforsikringen ikke:

Udgifter til hudfoldsoperationer, læbefoldsoperationer og fjernelse af overflødig hud. *Alle øjen- og hudsygdomme hos racerne SharPei, Mastino Napolitano, Fransk Bulldog, Engelsk Bulldog, Amerikansk Bulldog og Chow Chow.*

Vi har i forbindelse med Deres brev indhentet journalmateriale fra D. dyreklinik tilbage fra 1. april 2005. I journalen oplyses det at den bortopererede knude er sendt til histologi, resultatet kommer 23. september 2005 og betegnes som Dermalt histiocytum, se bilag ...

Da tumoren sad i huden på T.s forben og af vores dyrlæge diagnosticeres som en hudtumor, afvises skaden. Da T. af ejer samt egen dyrlæge benævnes som en Fransk Bulldog, må vi antage at hunden overvejende består af Fransk Bulldogracen og som sådan også har de genetiske skavanker, som vi har valgt at undtage for disse racer i vores sygeforsikrings betingelser."

Hertil har klageren i skrivelse af 27/1 2006 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det er korrekt at jeg har tegnet forsikring for en Fransk Bulldog, hvorimod der i bilag ... (begæring) ikke står noget om at der er tale om en ægte Fransk Bulldog, og der er da ej heller medsendt stamtavle på hunden, da han ikke har en sådan, idet han ikke er renracet. Racetypiske blandinger indgår ikke som undtagelser i indklagedes forsikringsbetingelser.

Angående spørgsmålet om hvorvidt der er tale om en kræftsygdom eller en hudsygdom kan jeg alene henholde mig til klagers bilag ... (Dyrlæge D.s endegyldige udtalelse om at der er tale om en kræftsygdom og ikke en hudsygdom).

Dokumentation fra indklagedes side om at en kræftsygdom er en 'genetisk skavank' som skulle ramme netop Fransk Bulldog eller blandinger heraf mangler dokumentation.

Jeg står uforstående over for at klagers dyrlæge skulle have udtalt sig telefonisk over for indklagedes dyrlæge om at hunden har de racetypiske kendetegn for en Fransk Bulldog, og ser da ej heller dette dokumenteret fra indklagedes side. Jeg er ikke i besiddelse af J.K.L.'s besvarelse af mail af den 10/11 2005 fra Dyrekassen.

…

Endelig skal jeg ikke undlade at gøre opmærksom på den meget utydelige formulering af undtagelsesreglen i forsikringsvilkårene 'hudsygdomme', uden nærmere at definere hvilke hudsygdomme der her er tale om. Jeg har hele tiden troet at hudsygdomme var specifikke og dokumenterbare sygdomme såsom allergi som kunne tilskrives netop disse racer. Jeg har ved en tidligere lejlighed forespurgt Dyrekassen om hvorvidt ræveskab ej heller var dækket af forsikringen for disse 4

racer, hvortil jeg fik den meddelelse at skab var en hudsygdom og derfor ikke dækket på de 4 nævnte undtagelsesracer. Skab er ikke en genetisk arvelig hudsygdom, men en hudsygdom som alle hunde kan pådrage sig."

Her over for har selskabet i skrivelse af 6/2 2006 til nævnet bl.a. anført:

"Det er korrekt, at der ikke, på vores begæringer bliver spurgt om, hvorvidt der er tale om ægte racehunde eller blandingshunde. Vi går som en selvfølgelighed ud fra, at vores kunder oplyser hvilke racer deres hund tilhører. Og at der, hvis der er tale om ikke racerene hunde, påføres hvilke racer hunden består af, eller at hunden opføres som en blandingshund.

Vi forlanger ikke stambøger i forbindelse med indtegningen, da selskabet ikke har nogen restriktioner over for enkelte racer, i forbindelse med indtegningen. Dyrekassen Danmark tegner sygeforsikring på alle sunde og raske hunde, der endnu ikke er fyldt 6 år.

Vi har dog begrænsninger i vores dækning af enkelte racer, dette for at kunne begrænse udgifter til omkostningstunge behandlinger, som er typiske for disse racer. De er nævnte i vores betingelser side 6, stk. 5. 10, afsnit 2. Afsnittet omhandler disse 6 racer. De er undtaget i forbindelse med enhver øjen- og hudlidelse. Resten af betingelsernes begrænsninger gælder alle indtegnede hunde.

Når man som forsikringstager modtager sin police, medfølger et sæt betingelser. Forsikringstageren bør sætte sig ind i betingelserne i forbindelse med forsikringstegningen. Forsikringstager har 14 dages fortrydelsesret, hvis forsikringen ikke opfylder de forventninger, man måtte have. Det er vor opfattelse af G.P. burde have reageret på racebeskrivelsen på hendes police, hvis hun var uenig i den. Det er klart at når kunden skriver, at der er tale om en Fransk Bulldog og ikke reagere på de på policen anførte oplysninger, så må selskabet gå ud fra, at der er tale om en Fransk Bulldog.

Vores dyrlæge J.K.L., har som før beskrevet, fået oplyst af dyrlæge fra D. Dyreklinik, at hunden har de racetypiske kendetegn, for en Fransk Bulldog, og derfor også

overvejende må bestå af racen Fransk Bulldog. Dette må G.P. vel også kunne tilslutte sig, i og med, at hun indtegner hunden som en sådan i første omgang.

G.P.s hund har af sin egen dyrlæge, af den dyrlæge der har undersøgt tumoren og af vores dyrlæge fået stillet diagnosen, at tumoren var en **Dermal Histiocytum**, hvor ordet Dermal betyder hud. Derfor bliver behandlingen afvist, der er tale om en hudsygdom.

…

G.P. skriver at vores betingelser er utydelige i beskrivelsen af, hvilke hudsygdomme der er undtaget i forbindelse med de 6 nævnte racer. Da der er tale om **alle** hud- og øjensygdomme for disse 6 racer, bør der ikke umiddelbart, være nogen mulighed for tvivl. Dette gælder også hud- og øjensygdomme, som ikke er specielt betingede for disse racer. Såfremt man på nogen måde er i tvivl om dækning af en behandling, har man som kunde altid mulighed, for at kontakte os for et svar."

Efterfølgende er parterne fremkommet med yderligere bemærkninger til nævnet.

Af journaludskrift fra dyrlæge D. fremgår bl.a.:

"230905

Svar fra K.:

M.D.: Dermalt histiocytom, ikke radikalt fjernet."

Af udtalelse fra dyrlæge D. dateret 16/12 2005 fremgår:

"**Vedr. din hund T., fransk bulldogbl., født 1/4 2004**

På given foranledning skal jeg bekræfte, at T. blev opereret her på klinikken d. 12/9 2005.

Vi fjernede en kræftknude på venstre forben. Af mikroskopirapporten fra patologen fremgår, at der er tale om en histicyttær tumor med en 'del mitoser' (celledelinger). Celledelinger i øget omfang er en af de egenskaber, som er meget karakteristisk for kræftknuder.

Du har oplyst, at det fra anden side har været antaget, at her i virkeligheden kunne være tale om en hudsygdom. Det kan jeg endegyldigt afkræfte, idet mikroskopirapporten med al ønskelig tydelighed fastslår, at der er tale om en kræftsygdom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**5 HVAD DÆKKER SYGEFORSIKRINGEN IKKE**

...

5.10 Kosmetiske og plastiske indgreb herunder indgreb, der søger at ændre, afhjælpe, forme eller korrigere tilstande, uanset om disse er racetypiske og indgrebet evt. vil afhjælpe sygdomsdisposition.

Udgifter til hudfoldsoperationer, læbefoldsoperationer og fjernelse af overflødig hud. Alle øjen- og hudsygdomme hos racerne Shar Pei, Mastino Napolitano, Fransk Bulldog, Engelsk Bulldog og Chow Chow."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at klagerens hund som anført såvel ved begæringen om forsikringen som i forsikringspolicen er omfattet af undtagelsesbestemmelser, der gælder for racen Fransk Bulldog.

Efter sin gennemgang af sagen - herunder særligt udtalelsen af 16/12 2005 fra dyrlæge D. - må nævnet lægge til grund, at der er tale om en kræftsygdom.

Nævnet finder, at en hudsygdom ud fra en almindelig sproglig fortolkning ikke omfatter den aktuelle kræftsygdom, selv om den måtte sidde i huden. Henset hertil finder nævnet, at klageren med rette må opfatte skaderne på den forsikrede hund som dækningsberettigende.

Det bemærkes, at nævnet kun kan tage stilling til aktuelle tvister.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Nord Forsikring A/S, skal anerkende, at hundens lidelse ikke er undtaget fra forsikringsdækning, og skal over for klageren afregne sagen i overensstemmelse hermed med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen
formand