783/07

Den 19. november 2007 blev i sag nr. 71.089:

xxxx xxxxx
xxxxxxxx xxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har begrænset livdækning for en hest i Alm. Brand Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde erstatning i forbindelse med aflivning af den forsikrede hest.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at lidelsen, der førte til aflivning, var en kronisk halthedslidelse, der er undtaget fra forsikringsdækning.

Det fremgår af sagen, at den forsikrede hest, der var en hoppe født i 1986, fra 1/11 2003 var livsforsikret i selskabet.

Af dyrlægeerklæring dateret 5/10 2006 fremgår:

> "Ovenstående hest har gennem længere tid været halt på højre forben grundet sene og seneskedebetændelse. Der har været forsøgt med flere behandlinger, injektioner i sene og seneskede, antiinflamatorisk medicin, og sygebeslag.
> Det har dog kun været vedvarende behandling med kraftig smertestillende medicin (Finadyne), der har virket, så hesten blev haltfri.
> Jeg har derfor tilrådet ejeren at hesten blev aflivet i henhold til dyreværnsloven.
> Jeg har aflivet hesten den 26-09-2006."

Af supplerende dyrlægeerklæring dateret 21/11 2006 fremgår:

> "Som yderligt supplement til attest udskrevet den 05-10-2006 skal hermed oplyses yder:

Jeg tilkaldes den 04-05-2006 til hesten grundet opstået halthed, mest på højre forben, hævet fra kronled, og op i senerne, der let øget puls på benet. På grund af hævelse og smerte behandles der med antibiotika og smertestillende og hesten holdes i ro.
Den 16-05-2006 tilser jeg hesten igen, tilstand bedret lidt men stadig hævet omkring kronled og op i senerne højre forben. Jeg vurderer at yderlig behandling ikke vil give yderlig bedring, men det aftales at hesten får ro og går på græsfold.
Da hesten stadig er halt bliver den aflivet den 26-09-2006."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal udbetale erstatning for hesten. Klageren har i sin klageskrivelse dateret 19/1 2007 anført,

- at hesten var i sund tilstand efter sin alder,
- at hesten formentlig efter et styrt blev halt på højre forben, og
- at hesten efter lang tids dyrlægebehandling blev aflivet i henhold til dyreværnsloven.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 7/2 2007 til nævnet anført:

"Et kronisk sygdomsforløb har flere faser. Der er en begyndelse, hvor generne opstår og symptomerne viser sig - kaldet den akutte fase. Hvis sygdommen ikke helbredes i løbet af kort tid, går den ind i den kroniske fase. Står lidelsen på i lang tid bliver tilstanden kronisk. Kan patienten ikke helbredes, så er lidelsen kronisk uhelbredelig.
...
Selskabet fastholder, at der er tale om en kronisk halthedslidelse, hvor hesten alene kan holdes haltfri med vedvarende kraftig smertestillende medicin, hvorfor den aflives i henhold til Dyreværnsloven.

Den forsikring der er tegnet i selskabet, dækker ved aflivning i henhold til Dyreværnsloven dog med undtagelse af aflivning grundet kroniske lidelser, kroniske halthedslidelser, herunder kroniske bevægelsesforstyrrelser og akut opblussen af sådanne, udviklingsforstyrrelser i knogler, led og muskulatur, der direkte eller indirekte er følge af omtalte lidelser.

Der er således ikke forsikringsdækning for aflivningen.

Der foreligger mulighed i selskabet for, at kunden har kunnet tegne forsikringsdækning for denne type skade, hvilket kunden har fravalgt."

Klageren har i skrivelse af 13/2 2007 til nævnet anført:

"Jeg må anholde Alm. Brands definitioner akut fase - kronisk fase - kronisk uhelbredelig fase.

Iflg. Berlingske Ordbøger, Fremmedord betyder en kronisk sygdom: 'Sygdom der trækker ud, men dog ikke er uhelbredelig (modsat akut)'.
Lad mig beskrive den almindelige opfattelse af ordet 'kronisk' ved et eksempel: 'Et alvorligt færdselsuheld afhjælpes straks ved førstehjælp, operation og herefter intensiv behandling.

Dette er den akutte fase. Herefter kan følge en langvarig rekonvalescens som ender enten med helbredelse eller et vedvarende handicap/sygdom d.v.s. kronisk.

Alm. Brands betingelser medfører, at hestens ejer og dyrlæge urimeligt hurtigt skal tage stilling til hestens skæbne trods senere mulighed for helbredelse."

Selskabet har i skrivelse af 26/2 2007 til nævnet anført:

"I enhver skadesag henholder vi os altid til den veterinærfaglige definition af, hvad et kronisk skadeforløb er. Det gælder også i denne sag.

Vi vil gerne igen forklare denne definition:

- Alle sygdomme har en begyndelse (den akutte fase) uanset om sygdommen er synlig eller ej.
- Hvis sygdommen ikke helbredes i løbet af kort tid, går den ind i den kroniske fase. Står lidelsen på i lang tid er den kronisk.
- Kan patienten ikke helbredes, er lidelsen kronisk uhelbredelig.

Da der i denne sag uden tvivl er tale om, at hesten har en kronisk skade, må vi fastholde vores afslag jf. den forsikringsdækning, som hestens ejer har hos os."

Klageren har her over for i skrivelse af 4/3 2007 til nævnet anført:

"Lad mig først foreslå, at hesten er kernesund og bliver udsat for et styrt med den beskrevne halthed til følge.

Jeg vil gentage, at Alm. Brands synspunkter medfølger, at hestens ejer og dyrlæge urimeligt hurtigt skal tage stilling til hestens videre skæbne.

Mange af den slags skader kommer sig jo. Man slår da ikke en hest ned, hvis der er rimelige udsigter til helbredelse.

Først når Dyreværnsloven kommer ind i billedet, må hesten naturligvis aflives som i vores tilfælde.

Jeg vil foreslå, at Ankenævnet henstiller til Alm. Brand om at udstede en blanket til forsikringstagerne, som i et tilfælde som dette kan udfyldes og sendes til Alm. Brand, som så selv kan tage stilling til sagens videre forløb."

Selskabet har i skrivelse af 23/3 2007 til nævnet anført:

"I forlængelse af A.O.s seneste brev skal vi præcisere, hvad der står i forsikringsbetingelserne 9073, afsnit l, og i vores brev til ham:

- Hvis et styrt medfører en akut og uoprettelig skade, kan dyrlægen, der tilser hesten, aflive denne med det samme, hvis det er i henhold til dyreværnsloven. Dette kan ske uden Alm. Brands samtykke (jf. punkt 7).
- Hvis en skade ikke er uoprettelig, forlanger Alm. Brand (jf. punkt 7 og 7.3.), at ejeren af hesten nøje følger de anvisninger for behandling, som dyrlægen der tilser hesten giver.

- Derudover skal en syg/tilskadekommen hest holdes under nødvendig dyrlægebehandling Uf. punkt 7.2.).
- A.O. skriver selv i sit brev, at sådanne skader, som denne hest har pådraget sig, tager noget tid, men i mange tilfælde kan helbredes med gode udsigter. Dette understøttes netop af vores krav i forsikringsbetingelserne om behandling ved oprettelige skader.
- Vi mener fortsat, at A.O. har fulgt de anvisninger omkring behandling, der fremgår af forsikringsbetingelserne, og at hesten efter et længere behandlingsforløb, alligevel tilrådes aflivet, da det nu viser sig, at den er kronisk uhelbredelig.

Vi har således ikke på noget tidspunkt bestridt - og bestrider fortsat ikke -, at A.O. har handlet korrekt og i henhold til forsikringsbetingelserne. Vi afslår, som tidligere forklaret i brevet til ham, at give ham erstatning, fordi han har valgt at forsikre hesten udelukkende på en Begrænset livdækning, der ikke dækker i tilfælde af skader som den, hans hest har pådraget sig i dette tilfælde (jf. afsnit II, punkt 21)."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7. Forhold i skadetilfælde eller ved umiddelbar fare for en hests helbred**
Enhver skade, ulykkes- eller sygdomstilfælde, der kan medføre erstatningskrav, skal omgående anmeldes til Alm. Brand Forsikring A/S.

En forsikret hest må ikke aflives uden Alm. Brand Forsikring A/S samtykke, medmindre hesten har pådraget sig akut og uoprettelig skade af et sådant omfang, at en dyrlæge påbyder hesten aflivet i henhold til Dyreværnsloven. Obduktion skal foretages, medmindre Alm. Brand Forsikring A/S har accepteret, at dette undlades.

Det påhviler forsikringstageren for egen regning:

7.1.
straks at tilkalde dyrlæge, når en forsikret hest kommer til skade, bliver syg eller uden at vise karakteristiske sygdomstegn viser sløjhed eller afmagres,

7.2.
at holde en syg eller tilskadekommen hest under dyrlægebehandling,

7.3.
nøje at følge dyrlægens og Alm. Brand Forsikring A/S forskrifter for behandling, herunder at lade hesten overføre til hospital/klinik, hvis Alm. Brand Forsikring A/S efter samråd med dyrlægen anser dette for rimeligt under hensyn til lidelsens diagnosticering og/eller behandling, Hvis hesten skades i udlandet, kan selskabet evt. forlange, at hesten transporteres til Danmark til behandling,
...
20. Dækningsomfang
Forsikringen dækker i tilfælde af hestens:

20.1.
død eller påbudte aflivning i henhold til Dyreværnsloven. NB! se bestemmelser om aflivning afsnit 1. pkt. 7.
...
20.2.
Tyveri fra forsvarlig indelukke

21. Undtagelser
Forsikringen dækker dog ikke tab ved påbudt aflivning i.h.t. Dyreværnsloven, når dette skyldes kroniske lidelser, kroniske halthedslidelser, herunder kroniske bevægelsesforstyrrelser og akut opblussen af sådanne, udviklingsforstyrrelser i knogler, led og muskulatur, der direkte eller indirekte er følger af omtalte lidelser."

Nævnet udtaler:
Af forsikringsbetingelserne fremgår, at forsikringen dækker påbudt aflivning i henhold til dyreværnsloven. Forsikringen undtager dækning, hvor den påbudte aflivning skyldes bl.a. kroniske lidelser og kroniske halthedslidelser, og nævnet bemærker i den forbindelse, at begrebet "kroniske lidelser" ikke er nærmere defineret i forsikringsbetingelserne.

Nævnet lægger til grund, at hesten blev halt efter et styrt, og at den blev aflivet i henhold til dyreværnsloven efter, at det havde vist sig, at behandling henholdsvis at holde hesten i ro ikke helbredte hesten.

Nævnet finder, at det forhold, at en akut opstået skade forgæves søges behandlet i en forholdsvis kort periode, ikke bevirker, at lidelsen kan karakteriseres som kronisk. Nævnet finder på den baggrund, at selskabet skal anerkende, at aflivningen af hesten er dækningsberettigende og udbetale erstatning.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alm. Brand Forsikring A/S, skal anerkende, at aflivningen af hesten er dækningsberettigende, og skal - med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24 - udbetale klageren den erstatning, der herefter tilkommer ham.

Poul Sørensen
formand