803/08

Den 22. september 2008 blev i sag nr. 73.280:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx xxxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

TrygVesta Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har hesteforsikring i TrygVesta Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at erstatte udgifterne til en scintigrafi undersøgelse af klagerens hest.

Selskabet har afvist at erstatte udgifterne bl.a. med henvisning til, at undersøgelsen ikke er nødvendig dyrlægeudgift, hvilket er en betingelse for forsikringsdækning.

Det fremgår af sagen, at klagerens hest i efteråret 2006 blev klemt fast i en trailer, hvorefter den blev halt. Hesten gennemgik herefter i en periode på ca. 1½ år forskellige undersøgelse, men årsagen til, at hesten haltede, blev ikke fundet. Klageren anmodede herefter selskabet om at dække udgifterne til en scintigrafi undersøgelse. Selskabet afviste imidlertid at erstatte udgifterne.

Af en folder fra H. Hestehospital, hvor undersøgelsen kan foretages fremgår bl.a.:

> "**Hvad er scintigrafi og hvordan forløber undersøgelsen**
> Hesten vil få en indsprøjtning med et radioaktivt lægemiddel som fordeles i hele kroppen og optages i knoglerne. Hvis nogle knogler eller de nærliggende led er beskadiget eller inflammatoriske vil dette øge optagelsen af det radioaktive stof.
> Selve undersøgelsen og optagelsen af billederne sker 2-3 timer efter hesten har fået det radioaktive stof, da det skal bruge tid til at blive fordelt og optaget i skelettet.
> Stoffet udskilles via urinen i løbet af de næste 48 timer og er ikke skadeligt for hesten."

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal erstatte udgifterne til scintigrafi undersøgelse. Klageren har i skrivelse modtaget af nævnet den 23/1 2008 anført:

> "Min hest er sygeforsikret for op til kr. 25.000 pr. år, en såkaldt dækning H-II. Hesten har været involveret i en trailer ulykke og siden været halt/delvis halt. Dyrlægen har tilset og undersøgt den løbende gennem det sidste 1½ år, der er foretaget røntgen og scanninger, uden årsagen til haltheden er fundet. Derfor har min dyrlæge anbefalet endnu en undersøgelse kaldet scintigrafi. Forsikringen vil ikke dække til trods for at denne undersøgelse ikke er nævnt som én der ikke dækkes i policen. Beløbet for undersøgelsen overstiger ikke forsikringssummen. Undersøgelsen foretages af dyrlæger/hestehospital."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 22/2 2008 bl.a. anført:

> "I henhold til betingelserne dækker forsikringen 75 % af nødvendige dyrlægeudgifter til behandling af hesten ved sygdom eller ulykke, og efter vores opfattelse kan en Scintigrafi undersøgelse ikke karakteriseres som en nødvendig dyrlægeudgift.
>
> Vi er derfor ikke enige med vores kunde i, at for det tilfælde vi ikke vil dække, skal dette fremgå af forsikringsbetingelserne.
>
> Sagen er i øvrigt forelagt vores veterinære konsulent, der udtaler:
> 'Scintigrafi er en billedannende diagnostisk metode, der foretages ved hjælp af radioaktive isotoper.
>
> I Danmark har metoden ikke været tilgængelig før indtil for nylig; men det er muligt eet sted i Danmark at få udført undersøgelsen, nemlig H. Hestehospital ...
>
> Det er blevet meddelt H. Hestehospital, da de introducerede undersøgelsesmetoden, at Tryg ikke ville dække for udgifterne til undersøgelsen under sygeforsikringen. (Andre forsikringsselskaber har så vidt vides samme holdning).
>
> Ved dyrlægestudiet på den Kongelige Veterinær- og Landbohøjskole er der indtil nu ikke blevet undervist i scintigrafi.
>
> Undersøgelsesmetoden er behæftet med betydelige fejlkilder ved diagnosticering af patologiske processer, idet normale fysiologiske processer kan give samme afbildning som patologiske processer.
>
> En sammenlignelig billeddiagnostik er røntgen. Selv om der er en ikke ubetydelig usikkerhed mellem røntgenologiske fund og den kliniske patologi, er røntgendiagnostik betydeligt mere sikker end diagnostik ved hjælp af scintigrafi.
>
> Jeg mener ikke Tryg er forpligtet til at dække enhver ny undersøgelsesmetode, der introduceres.'
>
> På forespørgsel om krav om en egentlig godkendelse udtaler vores konsulent videre:

'Der findes ingen godkendelses ordning; men man må holde sig til hvad der er 'almindelig anerkendt'. Som jeg har nævnt, bliver der ikke undervist i metoden på Landbohøjskolen. Landbohøjskolens nye stordyrsklinik, der bliver bygget ved Tåstrup, får installeret faciliteter med henblik scintigrafiske undersøgelser. Jeg har talt med J., som skal forestå undervisningen og brugen af scintigrafi på Landbohøjskolen, og han mener, at scintigrafiske undersøgelser er behæftet med så store usikkerheder, at det i sig selv ikke er nogen pålidelig diagnostisk metode. J. mente, at Trygs holdning til scintigrafi var forståelig.

Vores veterinære konsulent henviser til Mike W. Ross and Sue J. Dyson: Diagnose and Management of lameness in the Horse. 2003 side 198:

'Scintigraphy is highly sensitive compared with radiography.
Specificity (af scintirafi) is low compared with other modalities because disparate diseases can similarly alter blood flow and binding sites in bone.
På dansk: Metoden er meget følsom, idet meget små ændringer kan registreres. Specifiteten er lav, da muligheden for at korrelere registrerede ændringer med specifikke patologiske tilstande er lille'."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækning H - Sygedækning II**
Tegnes i tilslutning til dækning A (præmie og forsikringssum indeksreguleres ikke)
Forsikringen dækker 75% af nødvendige dyrlægeudgifter til behandling af hesten ved sygdom eller ulykke.
…
Undtagelser og begrænsninger
Den samlede erstatning kan højst udgøre 25.000 kr. pr. forsikringsår, dog maksimalt forsikringssummen under dækning A (livsdækning).
…
Forsikringen dækker ikke udgifter til:
…
• alternative behandlinger såsom laserbehandling, svømmetræning o.lign. uanset om dette er ordineret og/eller udført af dyrlæge.
…"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet som ubestridt lægge til grund, at scintigrafi undersøgelsen er anbefalet af klagerens dyrlæge. Det må ligeledes lægges til grund, at det er en undersøgelsesmetode, som er ved at blive taget i brug. At undersøgelsesmetoden muligt ikke giver noget sikkert resultat indebærer efter nævnets opfattelse ikke, at undersøgelsen må anses for ikke nødvendig, idet undersøgelsens resultat må antages

sammen med de øvrige undersøgelsesresultater, der har været forsøgt, at bidrage til belysning af sygdomsbilledet og mulig diagnose.

Herefter, og da selskabet ikke har godtgjort at undersøgelsen er omfattet af undtagelsesbestemmelserne i betingelserne, finder nævnet, at udgiften er omfattet af forsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, TrygVesta Forsikring A/S, skal anerkende, at udgifterne til en scintigrafi undersøgelse er omfattet af forsikringen.

Marianne Højgaard Pedersen