808/08

Den 19. november 2008 blev i sag nr. 74.355:

xxxxxxx xxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xxx xxxxxx
xxxx xxxxxxxx x

mod

Dansk Hesteforsikring
v/Nord Forsikring as
Himmerlandsgade 110
9600 Aars

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har hesteforsikring i Dansk Hesteforsikring v/Nord Forsikring as, klager over selskabets afvisning af at yde dækning til en operation som følge af en sædstrengsfistel.

Selskabet henviser til, at sædstrengsfistlen er en komplikation af den kastration, som hesten fik foretaget før tegningen af forsikringen, hvorfor der ikke er dækning for en operation heraf i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

Det fremgår af sagen, at hesten blev kastreret i 2005. Klageren købte hesten den 6/6 2007 og tegnede sygeforsikring i selskabet med virkning fra 18/6 2007. Hestens dyrlæge konstaterede den 18/3 2008, at hesten havde en sædstrengsfistel, hvorfor hesten skulle opereres. Dyrlæge M.T.C., der opererede hesten, anførte i skrivelse af 7/4 2008:

> "Hesten blev indlagt på Universitetshospitalet d. 31. marts 2008 med anamnese om sædstrengsfistel.
>
> Ved ankomsten til Hospitalet var hesten almen normal. Ved palpation af hestens kastrationsar blev der fundet tegn på at hesten har en sædstrengsfistel.
>
> Hesten blev opereret d. 2. april 2008 og efterfølgende behandlet med antibiotika og medicin.
>
> Hesten blev sendt hjem d. 8. april 2008 med følgende instruktioner til ejeren: Såfremt hesten bliver mere halt, får feber eller går fra foderet kontaktes egen læge."

Selskabet anførte herefter i skrivelse af 9/6 2008 til klageren:

"Vi har modtaget Deres dyrlægeregninger i forbindelse med operation af sædstrengsfistel på Deres vallak G.S.

Sagen har været behandlet af vores dyrlæge L.T. I henhold til forsikringsbetingelserne for hest nr. 403-2, side 1, stk. 8; *dækkes ikke skade, der skyldes eller forværres af en for forsikringens ikrafttræden bestående sygdom eller lidelse.* Ligeledes side 4 står under pkt. 2.6 under afsnit om hvad sygeforsikringen ikke dækker; *kastration samt klap- og urhingsteoperation samt komplikationer i forbindelse med disse indgreb.*

Da sædstrengsfistelen er en komplikation opstået efter kastration og ligeledes opstået inden forsikringens ikrafttræden den 18.06.2007 må vi desværre afvise at dække Deres udgifter i forbindelse med dette indgreb."

Klageren har ved skrivelse af 10/7 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at det skal yde dækning til operationen som følge af sædstrengsfistlen. Klageren har til støtte herfor anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Den 6. juni 2007 købte jeg hesten G.S. Inden købet blev handelsundersøgt hvor dyrlægeerklæringen lyder: 'Hestens sundhedstilstand er d.d. ikke uden anmærkninger (jf. pkt. 11). Disse antages ikke at påvirke den påtænkte anvendelse af hesten.' Han har et lille overben på venstre bagben. Den 18. juni 2007 tegnes livs-, uanvendeligheds- og sygeforsikring på G.S.
Den 18. marts 2008 bliver en sædstrengsfistel opdaget. Vi har kontakt med egen dyrlæge (G. dyrehospital) som anbefaler operation. Vi kontakter Nord Forsikring og kommet i kontakt med Dyrlæge L.T., for at høre om sygeforsikringen dækker denne operation. Det ville den umiddelbart gøre. G.S. bliver opereret på KVL T. den 2. april 2008, uden komplikationer. G.S. kommer hjem og får boksro som dyrlægen anbefaler.

Efter alle dyrlægeregninger er betalt sender jeg en kopi til Nord Forsikring for at få udgifterne dækket, men får afslag. Deres årsag: 'Dækkes ikke skade, der skyldes eller forværres af en før forsikringens ikrafttræden bestående sygdom eller lidelse' samt 'Sygeforsikringen dækker ikke kastration samt klap- og urhingsteoperation samt komplikationer i forbindelse med disse indgreb.'

G.S. blev kastreret som 3-års og opereret for sædstrengsfistel som 6-års. Jeg kan derfor ikke se at dette er en komplikation i forbindelse med kastration. Jeg har haft kontakt til tidligere ejer som oplyste at kastrationen forløb planmæssigt og G.S. var ikke syg el. lign. efter kastrationen.

Vi kontakter Nord Forsikring d. 9. juni 2008 og siger at vi er uforstående over for denne afvisning. Vi aftaler med dyrlæge L.T., at de skal tage sagen op igen og vi høre fra dem senere på ugen. 1½ uge efter har vi stadig ikke hørt noget, og vi kontakter dem igen. Vi ville høre noget 2-3 dage efter. Da vi stadig ikke hører fra dem kontakter vi Nord Forsikring igen, og de kan oplyse at der ikke er sket mere i sagen.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg mener ikke de kan afvise at udbetale erstatning i forbindelse med operationen, idet Nord Forsikring har godtaget handelsundersøgelse hvorpå der står at G.S. er sund og rask.

Endvidere er denne operation ikke i forbindelse med kastration, og G.S. var ikke syg eller led af denne sædstrengsfistel før forsikringens ikrafttræden, denne blev opdaget efterfølgende.

Jeg ønsker at opnå min erstatning for operation samt nødvendige dyrlægeudgifter til behandling af G.S. Min sygeforsikring dækker 80 % af nødvendige dyrlægeudgifter, jeg har en selvrisiko på kr. 1.500."

Selskabets dyrlæge L.F. anførte i skrivelse af 1/8 2008 til nævnet:

"Hesten er købt som 6-årig vallak 6/6 07 og kort tid efter - 18/6 07 forsikret med sygeforsikring hos DANSK HESTEFORSIKRING.

18/3 08 konstateres det, at hesten har en sædstrengsfistel efter en tidligere kastration af hesten, da den var 3 år (2005).

Ejeres dyrlæge anbefaler et operativt indgreb med oprensning af sygt væv.

Hesten opereres på Landbohøjskolen og jeg bliver forespurgt, om sygeforsikringen dækker omtalte operation; Jeg oplyser i den forbindelse, at jeg vil undersøge sagen .

Jeg anbefaler DANSK HESTEFORSIKRING ikke at udbetale sygeforsikringen i forbindelse med 'operation sædstrengsfistel' af følgende grunde:

I Min erfaring er - efter mere end 40 års dyrlægearbejde (en meget stor del kirurgisk arbejde) udelukkende med heste - at en sædstrengsfistel opstår inden for 2 - 4 uger efter det operative indgreb.

II Jeg har forespurgt andre kolleger med samme arbejdsområde, deres opfattelse er den samme, som ovenfor beskrevet.

III Jeg har henvendt mig til en nu pensioneret overlæge (tidligere chef på gynækologisk afdeling) og spurgt om han mente det ville være muligt, at en fistel (som ikke er forårsaget af et fremmedlegeme) ville kunne opstå 2- 3 år efter en operation.
Svaret var: 'Det ville være meget meget usandsynligt'.

IV Fra Landbohøjskolen har jeg fået oplyst, at sædstrengsfistelen var 'af den sædvanlige type, uden komplikationer'.

Derfor har min konklusion været, at sædstrengsfistlen har været til stede på forsikringstidspunktet Derfor er hesten forsikret med forkerte oplysninger og,
Derfor mener jeg ikke DANSK HESTEFORSIKRING er erstatningspligtig."

Selskabet har ved skrivelse af 5/8 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Forsikringen på G.S. er indtegnet hos os den 18.06.2007.

I henhold til forsikringsbetingelsernes pkt. 8.1, side 1 dækker forsikringen ikke en før forsikringens ikrafttræden bestående sygdom eller lidelse.
I henhold til pkt. 2.6, side 4 dækker forsikringen ikke kastration samt klap- og urhingsteoperation samt komplikationer i forbindelse med disse indgreb.

Vores rådgivende dyrlæge, L.T. konkluderer jf. vedlagte skrivelse at der dels er tale om en lidelse der kan føres tilbage til 2005 og dels at der er tale om en sædstrengsfistel der er en følge af kastrationen i 2005.

Det fremgår ligeledes af L.T.s skrivelse at der ikke er lovet dækning i forbindelse med operationen, hvorfor vi må fastholde at operationen ikke er dækningsberettiget."

Klageren anførte herefter i skrivelse af 20/8 2008 til nævnet:

"G.S. er handelsundersøgt inden køb og tegning af forsikring hos Nord Forsikring, hvor der i handelsundersøgelsens pkt. 8. står: Bug: (Bugvæg, bughule, ydre kønsorganer, kastrationssted) **Ingen anmærkninger.** G.S. er undersøgt ved kastrationsstedet af dyrlæge, og har ingen anmærkninger. Nord Forsikring har modtaget kopi af handelsundersøgelsen og har godkendt denne.

Kastrationen blev foretaget i 2005, og bryder ud 3 år senere.
I skrivelse fra L.T., skriver han i punkt 1 at hans erfaring er at en fistel opstår inden for 2 - 4 uger efter det operative indgreb. Dette er hans erfaring, min erfaring er dog nu, at den godt kan bryde ud 3 år efter.

I punkt 3 skriver L.T. at en overlæge har udtalt sig 'at det ville være meget meget usandsynligt' at en fistel opstår 2-3 år efter operation. Det er i dette tilfælde opstået, og derfor ikke usandsynligt.

I Punkt 4 oplyses det at sædstrengsfistelen var 'af den sædvanlige type, uden komplikationer'. Kastration og operation er umiddelbart to forskellige begreber, begge dele er forløbet uden komplikationer. Sædstrengsfistelen er stadig opstået 3 år efter kastration. Der er umiddelbart ikke forespurgt dyrlægen fra KVL, om denne fistel ville kunne være fremkommet 3 år efter, blot om operationen var en af de sædvanlige.

Jeg mener stadig at Nord Forsikring er erstatningspligtig, idet de har godkendt handelsundersøgelsen med ovennævnte oplysninger, og G.S. ikke var syg eller led inden køb og inden forsikringens ikrafttræden. Endvidere oplyser L.T. at det er hans erfaring at en sædstrengsfistel opstår inden for 2-4 uger efter kastration. Det er den ikke i dette tilfælde, og det er kun hans erfaring, der er intet bevis på at en sædstrengsfistel kan opstå senere."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8. GENERELLE UNDTAGELSER**
Forsikringen dækker ikke skade, der skyldes eller forværres af

8.1 en før forsikringens ikrafttræden bestående sygdom eller lidelse.
…
2. HVAD DÆKKER SYGEFORSIKRINGEN IKKE
…
2.6 Kastration samt klap- og urhingsteoperation samt komplikationer i forbindelse med disse indgreb."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at sædstrengsfistlen er opstået som en følge af kastrationen i 2005, men først opdaget ved en undersøgelse den 18/3 2008. Det kan herefter ikke kritiseres, at selskabet har afvist at yde dækning til operationen med henvisning til de gældende forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson