870/11

Den 14. juni 2011 blev i sag nr. 78.881:

xxxxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxx xxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har hundeforsikring med syge- og ulykkesdækning i Alm. Brand Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde dækning for udgifterne i forbindelse med et kejsersnit på hendes hund af racen mops.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at kejsersnit på hunde af racen mops er undtaget i forsikringsbetingelserne.

Af klageskemaet, som er underskrevet af klageren den 11/8 2010, fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen …**
Min hund, en mopstæve på ca. 3 år, er forsikret i Alm. Brand, Syge- og ulykkesforsikring. Ved forventet fødsel den 20. maj 2010 blev der pga. manglende fremgang i fødslen ordineret akut kejsersnit ved henvendelse til … Dyrehospital, dyrlæge …
Årsagen til kejsersnittet viste sig at være et stort antal hvalpe, 7 stk., hvoraf den første lå på tværs og spærrede for de andre hvalpe. Den første hvalp var død ved forløsningen. Til orientering er 7 hvalpe usædvanligt meget for en mops.
Den forsikrede hund har født vaginalt før uden problemer, og denne fødsel havde formentlig udviklet sig helt almindeligt, hvis det ikke havde været for det store antal hvalpe, som havde fået skubbet den første hvalp i en stilling, på tværs, så den var umulig at føde eller fremtrække vaginalt. Kejsersnittet var ikke pga. et smalt bækken eller fysiologiske problemer hos tæven. Det skyldes heller ikke, at racen er en mops - ingen hunderace havde kunnet føde den hvalp, der lå på tværs, pga. det store antal hvalpe. Den pågældende dyrlæge, …, har lavet et sammendrag/epikrise, som bekræfter dette (er vedlagt).
Alm. Brand afviser at dække udgifterne i forbindelse med kejsersnittet, udelukkende fordi den forsikrede hund er af racen mops. Der er i deres betingelser afsnit 4 angivet, at Alm. Brand dækker kejsersnit for den forsikrede hund 1 gang - se pkt. 22.9. I pkt. 23, hvad forsikringen ikke dækker, er der i pkt. 23.13 angivet, at kejsersnit ikke dækkes for *'racer, der er kendt for*

eller hvor det ikke er ualmindeligt at skulle forløses ved kejsersnit som fx racerne Bostonterrier, engelsk og fransk bulldog'.

2. **Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?**
Jeg ønsker at få en uvildig part til at se på betingelserne i policen og få foretaget en individuel afgørelse af min sag. Afgørelsen er truffet udelukkende på det grundlag, at hunden er af racen mops - som i øvrigt slet ikke er nævnt i pkt. 23.13. Der er således racer, der - uden at se på omstændighederne ved et eventuelt kejsesnit og uden at få en individuel, faglig begrundet, sagsbehandling - helt automatisk vil få en negativ afgørelse, oven i købet uden at racen er nævnt i det pågældende punkt! Det er således ikke til at vide for kunden/den forsikrede hvilke racer, der hører under *'er kendt for eller hvor det ikke er ualmindeligt at skulle forløses ved kejsersnit'.* Og hvad er *ikke ualmindeligt,* så der kan foretages en reel vurdering, når man overvejer at tegne den forsikring?
Da jeg mener, at det en urigtig og ikke fagligt begrundet afgørelse, ønsker jeg således at opnå at få omstødt afgørelsen og få dækket udgifterne i forbindelse med kejsersnittet på den forsikrede hund."

Selskabet har i brev af 2/9 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringstager kontaktede Alm. Brand Forsikring telefonisk d. 25. maj 2010, efter at hendes hund fødte ved kejsersnit d. 20. maj 2010, og ønskede derfor denne operation dækket af sygeforsikringen. Alm. Brand Forsikring meddelte kunden, at vi ikke dækker kejsersnit på racer, der er særligt udsat for fødselsbesvær, hvilket fremgår af de relevante forsikringsbetingelser.

Forsikringstager ønsker herefter en individuel vurdering af hendes hund, og ikke af racen generelt. Vi oplyser, at racen er kendt for fødselsbesvær, og at en individuel vurdering ikke vil ændre på vores afgørelse. Det er ikke klagers opfattelse, at racen er kendt for fødselsbesvær, og vi beder derfor klager om at forelægge veterinærfaglig dokumentation herfor - f.eks. fra egen dyrlæge. Klager fremsendte d. 6. juni 2010 dyrlægeregning samt sammendrag/epikrise fra klagers dyrlæge, …, som foretog kejsersnittet på klagers hund ...

Efter fremsendelse af dette materiale afviser Alm. Brand Forsikring igen at yde dækning ved skrivelse af 22. juni 2010, da det fremsendte udelukkende indeholder en beskrivelse af forløbet ved [hundens] kejsersnit, og ikke en dokumentation for, at racen ikke generelt har fødselsproblemer.

Efter denne skriftlige afgørelse sender forsikringstager d.12. juli 2010 en klage over afgørelsen. Alm. Brand Forsikring ønsker efter denne klage fortsat at fastholde afgørelsen, og sender derfor brev til forsikringstager herom d. 27. juli 2010.

Alm. Brand Forsikrings vurdering af om racen er kendt for fødselsbesvær, er baseret på almindelig veterinærfaglig viden, og understøttes af vedlagte bilag fra netdyredoktor.dk, hvori det beskrives, at racen mops er særligt udsat for fødselsbesvær. Samtidig kan det oplyses, at en søgning på 'mops - kejsersnit, fødsler eller parring' på internettet, giver adskillige resultater, som underbygger, at racen er kendt for fødselsproblemer.

I forhold til klagers kritik af, at Alm. Brand Forsikring ikke i forsikringsbetingelsernes pkt. 23.13, nævner alle de hunderacer som er kendt for - eller hvor det ikke er ualmindeligt - at skulle forløse hvalpe ved kejsersnit, må det fastholdes, at det tydeligt fremgår, at der ikke er tale om en udtømmende opregning, og at det som nævnt ovenfor er alment kendt, at den

pågældende race er kendt for at have problemer med at give naturlig fødsel, hvorfor der ofte foretages kejsersnit i denne forbindelse.

Den angivne eksemplificering vil vi dog tage til efterretning ved kommende ændringer i forsikringsbetingelserne, om end denne ikke synes kritisabel.

Alm. Brand Forsikring fastholder som følge heraf fortsat afvisningen overfor Ankenævnet, da det som undtagelse i forsikringsbetingelserne afsnit 4 punkt 23.13 står beskrevet, at vi ikke dækker kejsersnit på racer, der er kendt for, eller hvor det ikke er ualmindeligt, at hvalpene skal forløses ved kejsersnit. Det fremgår også tydeligt, at de i punktet nævnte racer er eksempler og ikke en fuldstændig liste."

Hertil har klageren i brev af 15/9 2010 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg har nogle kommentarer til Alm. Brands 'bevisførelse', idet jeg mener, at de ikke er kommet frem med noget nyt, men bare gentager tidligere info. Alm. Brand påpeger, at det er 'alm. veterinærfaglig viden', og henviser til mere eller mindre seriøse hjemmesider.

De henviser til Netdyredoktor.dk som den eneste faglige hjemmeside. Jeg har telefonisk fået informationer om dette bilag, men jeg vil samtidig understrege, at der på siden også påpeges, at *'Indholdet der findes på Netdyredoktor.dk er udelukkende til informationsbrug. Disse informationer må på ingen måde kompensere eller erstatte den professionelle rådgivning og behandling som gives af en autoriseret dyrlæge. Læs afsnittet om juridisk information og ansvarsfraskrivelse. ©2000-2009 Netdyredoktor A/S'.*

De nævner ydermere, at søgning på 'mops - kejsersnit, fødsler eller parring' giver adskillige resultater, der underbygger deres påstand. Det har jeg efterprøvet, og alt, der kommer frem, er fra hjemmesider så som gipote.dk, hundegalleriet.dk samt forskellige private hjemmesider - søgningen er vedlagt. Det er hjemmesider, hvor alt kan påstås, og hvor det udelukkende er lægmænd, der kommer med egne kommentarer. Desuden er det privatpersoner, hvis mops har fået kejsersnit, men hvad med alle dem, der ikke har - de er jo ikke nævnt her. Disse kilder kan næppe anses som så valide, at de kan bruges om belæg for, at racen er 'kendt for fødselsproblemer'..."

Til brug for nævnets behandling af sagen har selskabet indhentet en udtalelse fra en dyrlæge. Heraf fremgår bl.a.:

"Jeg er af S…, Alm. Brand blevet bedt om at redegøre for, hvilke hunderacer der er mest disponerede for fødselsbesvær og kejsersnit, særligt Mops'en.

Generelt kan siges at hunde med stort hoved i forhold til kroppen, flad snude, bredt skulderparti og smalt bækken/hofteparti (såkaldt brachycephale racer) er prædisponerede for at få fødselsbesvær (dystoki) og kejsersnit. Små hunderacer er også mere udsatte.
Jeg har lavet en søgning på veterinære artikler vedrørende kejsersnit på hunde og i en undersøgelse foretaget af Det svenske Veterinærinstitut, Uppsala, Sverige, publiceret i 'Veterinary Surgery' dec 2006 findes flg. racer mest udsat for dystoki og kejsersnit i faldende rækkefølge:
Skotsk terrier, Chihuahua, Pomeranien, Mops, Bullterrier.
Af 195.931 tæver (alle racer) havde 3894 dystoki og heraf fik 68% foretaget kejsersnit. Beregningerne er foretaget på forsikrede hunde i det svenske forsikringsselskab Agria Djurfbrsåkring i perioden 1995 - 2002.

På forhånd var flg racer udeladt: Boston terrier, Engelsk bulldog, Fransk bulldog.
Årsagen er at Agria sfa høj frekvens af kejsersnit hos disse ikke dækker operationen.

En anden undersøgelse foretaget af den britiske kennelklub i samarbejde med BSAVA (britiske veterinærforening), publiceret i 'Journal of Small Animal Practice feb 2010 fandt flg racer med højest risiko i faldende rækkefølge: Boston terrier, Fransk bulldog, Mastiff, Skotsk terrier, Mini bullterrier, Tysk ruhåret hønsehund.
Der indgik 13141 tæver med i alt 22005 kuld fra i alt 151 racer.

Det har ikke været muligt at få statistikker fra danske forsikringsselskaber vedr. fødselsbesvær og kejsersnit, men ved personlig henvendelse til det svenske Agria har jeg fået statistik på dette i perioden 2005 - 2009.
Her er Welsh Corgi Pembroke, Skotsk terrier, Welsh Corgi cardigan, Mini bullterrier og mops også godt repræsenteret mht fødselsbesvær og kejsersnit. (De samme racer som Agria ikke dækkede kejsersnitsoperation for som ovenfor, er ikke med i denne statistik).

Ved en almindelig Google søgning på 'breed, cesarean section, pug' samt 'race, kejsersnit, mops' har jeg fundet en del avlere og ikke veterinære personer, der angiver en relativ høj risiko for fødselsbesvær og kejsersnit på bl.a. mops. De racer der ovenfor er nævnt i veterinære undersøgelser går også igen i ikke veterinære angivelser/undersøgelser.

Nedenfor er angivet links til nogle af hjemmesiderne.

Konklusion: Mops og andre brachycephale racer har en forøget risiko for fødselsbesvær og kejsersnit end den gennemsnitlige race. Der er god overensstemmelse mellem de veterinære og ikke veterinære undersøgelser. Hovedårsagen er misforhold mellem et smalt bækken/fødselsvej og bredt hoved/forkrop."

Klageren er i brev af 12/12 2010 til nævnet bl.a. fremkommet med følgende bemærkninger til dyrlægens udtalelse:

"For det første har jeg den bemærkning, at det ikke er muligt, at gå ind på flere af de websites/hjemmesider, der er linket til. Årsagen er, at man skal bruge koder, som man som privatperson ikke har. Derudover er der linket til undersøgelser, som man ikke kan se fuldt ud, men kun i 'abstract'. Dette gør det svært at se nuancerne i undersøgelserne, fx metode, formål, bias, delkonklusioner mv. Og må tage for gode varer, hvad dyrlægen har valgt at fremhæve. Dette er rigtigt ærgerligt, idet jeg vant til at læse tilsvarende undersøgelser som led i af mine uddannelser og arbejde ...

Den første svenske undersøgelse, som jeg godt kunne få adgang til at læse, fastslår i konklusionen, at det ikke kun er tævens fysiologi, der gør sig gældende, men at det er mange ting på spil, bl.a. også hvalpenes antal og størrelse. Derudover er de mest typiske racer for kejsersnit udeladt i undersøgelsen, hvilket gør, at mops vil syne mere markant.

I den anden britiske undersøgelse opremses i konklusionen de 10 racer, der har den højeste rate for kejsersnit, og der er mops slet ikke nævnt! (abstract med konklusion er vedlagt).

Ved dyrlægens personlige henvendelse til det svenske Agria er resultatet, at mops SAMMEN MED flere andre racer er 'godt repræsenteret', hvilket er et meget diffust svar, og siger ikke noget om, i hvilken grad mops er repræsenteret.

> På side 2 af dyrlægens udtalelse refereres til hjemmesider og kommentarer fra privatpersoner. Igen vil jeg påpege, at det er lægmænd, der kommer med egne kommentarer, og hvor alt kan påstås uden underbyggende evidens. Desuden er det privatpersoner, hvis mops har fået kejsersnit, men hvad med alle dem, der ikke har - de er jo ikke nævnt her."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

> "**22. Forsikringen dækker**
> **…**
> **22.9**
> kejsersnit for hunde af racer, der normalt føder uden komplikationer, dog højst én gang og kun i tilfælde, hvor moderdyrets liv har været i fare.
> …
> **23 Forsikringen dækker ikke**
> **…**
> **23.13**
> *kejsersnit for hunde af racer, der er kendt for - eller hvor det ikke er ualmindeligt - at skulle forløses ved kejsersnit som f.eks. Bostonterrier, Engelsk og Fransk Bulldog."*

Nævnet udtaler:

Undtagelsesbestemmelsen vedrørende hunde, der er disponeret for at skulle føde ved kejsersnit er efter nævnets opfattelse en objektiv beskrivelse af selskabets risiko. Det er derfor uden betydning for afgørelsen, om det var disponeringen eller andre forhold ved fødslen, der var årsag til, at der måtte anvendes kejsersnit i den aktuelle sag.

Undtagelsesbestemmelsen er vel ikke præcis, idet den anfører visse hunderacer, men ikke hunderacen mops, men det fremgår, at de nævnte racer er eksempler, og at der kan være andre racer.

Klagerens hunderace har de karakteristika, der kan give fødselsbesvær - stumpnæset, storhovedet og kraftigt forparti kombineret med smal fødselsvej. Nævnet finder derfor at måtte lægge til grund, at mops som hunderace er omfattet af undtagelsen, og at klageren - hvis hun inden indgrebet havde forespurgt i selskabet - ville have fået denne besked.

Nævnet finder derfor ikke grundlag for at pålægge selskabet at betale erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand