884/12

Den 30. januar 2012 blev i sag nr. 79.984:

xxxxx xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Concordia Forsikring as
Tietgens Alle 112 - 114
5230 Odense M

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet hundeforsikring (ansvarsforsikring og sygeforsikring) i Dyrekassen Danmark, Concordia Forsikring as. Hun klager over, at selskabet har afvist at dække udgifterne til øjenoperationer, som den forsikrede hundehvalp har gennemgået.

Selskabet har afvist kravet med henvisning til, at forsikringen ikke dækker øjenoperationer, når hunden er under 2 år gammel på behandlingstidspunktet, jf. forsikringsbetingelsernes afsnit 4, stk. 4.12.

Det fremgår af sagen, at klageren ved begæring af 17/8 2010 tegnede den omhandlede forsikring i det indklagede selskab.

Den 11/1 2011 modtog selskabet et brev fra klageren indeholdende dyrlægeregninger vedrørende forundersøgelse og operation for "Cherry eye" (fremfald af blinkhindekirtlen, som sidder bagved hundens tredje øjenlåg).

Ved brev af 13/1 2011 til klageren afviste selskabet - med ovennævnte begrundelse - at yde forsikringsdækning.

Den 1/2 2011 modtog selskabet en mail fra klageren. Af denne mail fremgår:

"Den 15. januar modtog vi svar fra jer vedrørende dækning af operation på vores hund, ... I brevet afvises det at forsikringen dækker 'cherry eye'- operationer på hunde under to år. Dette forekommer mærkværdigt, da det ifølge dyrlægen … er en type operation han gentagne gange har foretaget, hvor forsikring dækkede. (og ydermere da denne lidelse sjældent forekommer efter hundens første to år...)

[Hunden] blev - som det fremgår af tilsendt faktura - opereret d. 6. januar i venstre øje. Desværre bredte betændelsen sig til det højre øje, hvorfor vi d. 24. januar måtte lade hende operere for 'cherry eye' på dette. Således sidder [klager] og undertegnede nu tilbage med 2 operationsregninger, vel at mærke i en situation, hvor vi begge er på SU. Selvsagt en grotesk situation, når forsikringen netop er tegnet indenfor hundens første leveår, for at undgå store dyrlægeregninger.
Skuffelsen blev ikke mindre, da dyrlægen … kunne informere om, at dette var første gang (!) han oplevede et afslag fra forsikringsselskaberne på denne type operation. [Dyrlægen] opfordrede os til at kontakte jer igen for at undersøge hvorvidt dette afslag er definitivt. Tilsvarende har han skrevet et brev til jer, som jeg har vedhæftet denne mail."

Det vedhæftede brev fra dyrlægen er dateret 24/1 2011. Heraf fremgår:

"Undertegnede skal på foranledning af et konkret problem med manglende dækning af en øjenoperation på …, en boxer, 7 mdr. gammel og tilhørende [klager], udtale:

Efter en vellykket operation på … for 'Cherry eye' på venstre øje, foretaget den 6.1.2011 og nu i dag på højre øje, blev ejer gjort opmærksom på, at forsikringen ikke ville dække denne udgift.
Jeg har tidligere opereret rigtigt mange af den slags patienter og altid oplevet at en almindelig sygeforsikring på hunden ville dække denne udgift.
Denne erfaring er formidlet til ejeren her, hvorfor deres skuffelse så naturligvis var desto større. Ved nærlæsning af gældende betingelser, fremgår det under afsnittet 'Hvad dækker forsikringen' (!!!), at 'indgreb i og omkring øjet, herunder ætsning og skrabning af blinkhinder og conjunktiva dækkes kun for hunde, som er over 2 år gamle'.
Alle (dyrlæger og nu også forsikringsselskaber) ved at Cherry eye altid optræder på yngre hunde, men det ved man ikke som ny hundeejer, der er anbefalet at tegne en sygeforsikring.
At forbeholdet så er nævnt under afsnittet, 'hvad dækker forsikringen' vil jeg tillade mig at betragte som urent trav og helt uærlig virksomhed!
Cherry eye er ikke nogen racespecifik sygdom, og er ikke noget stort og hyppigt problem, hvorfor jeg personligt undrer mig meget over dette brede og generelle forbehold.
Sygeforsikringer kan umiddelbart ikke nytegnes på hunde over 4 år, og hvis de så skal være over 2 år for at få dækket simpel øjensygdom, så er det jo vanskeligt som dyrlæge - med overbevisning i stemmen - at anbefale folk at tegne en sådan forsikring.
Dette er et forhold jeg om fornødent vil bringe frem i Den Danske Dyrlægeforening, idet jeg forestiller mig, at vi som forening ikke kan leve med sådanne forbehold. Det kan måske lyde som en trussel, men det er jo en problemstilling, som jeg konkret vil opfordre Dyrekassen Danmark til at finde en løsning på - også i den konkrete situation. Et ord som konduite er vel ikke ubekendt!
At have en 'gummiformulering' som at alle indgreb i øjet på hunde under 2 år ikke dækkes, og så skrive det under afsnittet: "Hvad dækker forsikringen" - det er bare ikke i orden!"

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdt selskabet sin afgørelse ved mail af 2/2 2011 til klageren.

Den 15/2 2011 har klageren indbragt sagen for nævnet. Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
I Dyrekassen Danmarks forsikringsbetingelser og brochurer er der ikke nævnt noget under (Hvad dækker forsikringen ikke) vedrørende øjenlidelser.
Derimod står der under (Hvad dækker sygeforsikringen) en masse øjenlidelser den dækker og til sidst en notits om at visse af disse ikke dækkes før hunden er fyldt 2 år.. Dette er meget vildledende da man jo forventer at det står under hvad den ikke dækker. Desuden er det ikke en praksis andre forsikringsselskaber har. Se f.eks.. Alka og læs vores dyrlæges udtalelse.
Forsikringsselskabet skriver tilbage at det altid er en god ide at kontakte dem før dyr behandling påbegyndes, som om det har betydning, men det ændrer jo ikke på at hunden skal opereres.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Dækning af operationsomkostninger da det ikke er anført i betingelserne under: Hvad dækker forsikringen ikke."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i brev af 28/2 2011 bl.a. anført:

"Vi henviser til Dyrekassen Danmarks betingelser 401-4. Der henvises til betingelserne for sygeforsikring afsnit 4, stk. 4.12.
…
Betingelserne undtager … indgreb i og omkring øjet på hunde som er under 2 år gamle. Da [klagers] hund ikke er fyldt 2 år på behandlingstidspunktet, gives der afslag på øjenoperation af d. 06.01.2011."

Af den brochure om hundeforsikringen, som klageren henviser til i klageskemaet, fremgår bl.a.:

"**HUNDESYGEFORSIKRING**
Hvilke hunde kan sygeforsikres?
Sygeforsikring kan tegnes på sunde og raske hunde fra hvalpen er 8 uger gammel, men endnu ikke er fyldt 6 år. Er din hund fyldt 4 år, skal der foreligge en sundhedsattest fra din dyrlæge, som vedlægges begæringen.
…
Hvad dækker sygeforsikringen?
Sygeforsikringen dækker de dyrlægeudgifter, du som ejer kan få som følge af din hunds sygdom eller tilskadekomst. Denne forsikring dækker hos os uden geografiske begrænsninger inden for Europa, så længe den person, der besidder/ejer hunden, har fast bopæl i Danmark og er tilmeldt Folkeregisteret.

Eksempler på dækningsberettigede udgifter:

- Undersøgelse og behandling af hunden
- Nødvendigt ophold på dyreklinik eller dyrehospital
- De materialer og den medicin som din dyrlæge bruger under selve behandlingen
- Udgifter til operation
- Tandskader som følge af ulykkestilfælde

- Akupunktur (op til 2 gange i hundens levetid)
- Kejsersnit på hunde af racer som normalt føder ved egen hjælp
- Ekstraudgifter ved søn- og helligdagskonsultation
- Genoptræning i forbindelse med dækningsberettiget skade

Hvad dækker sygeforsikringen ikke?
Forsikringen dækker bl.a. ikke:

- Forebyggende undersøgelser, behandling eller sundhedseftersyn
- Undersøgelser i forbindelse med attestudstedelse
- Fertilitetsundersøgelser og undersøgelser/behandling i forbindelse med drægtighed
- Behandling af adfærdsproblemer."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4. HVAD DÆKKER SYGEFORSIKRINGEN?**
…
4.12 Øjenlidelser i og omkring øjet er dækket som følge af ulykkestilfælde (jf. ulykkesdefinition i fællesbetingelsernes pkt. 12), hornhindesår, glaukom, betændelsestilstande og pannus. Entropion samt ektropion relaterede lidelser dækkes kun for hunde, som er fyldt to år.

Indgreb i og omkring øjet, herunder ætsning og skrabning af blinkhinder og conjunktiva dækkes kun for hunde, som er over 2 år gamle.

Forsikringsdækningen for øjenlidelser udgør højst kr. 6.000,- af den samlede erstatningssum pr. år."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af de gældende forsikringsbetingelser, at forsikringen alene dækker indgreb i og omkring øjet, hvis hunden er over 2 år gammel. Nævnet bemærker i den forbindelse, at den fremlagte brochure angiver eksempler på dækningsberettigende udgifter og på ingen måde giver udtryk for at være udtømmende.

Da nævnet som ubestridt må lægge til grund, at den forsikrede hund er under 2 år gammel, kan nævnet herefter ikke pålægge selskabet at yde erstatning. Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

5. 79.984

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson