Ankenævnet for Forsikring

894/12

Den 11. juni 2012 blev i sag nr. 81.294:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Concordia Forsikring as

Tietgens Alle 112 - 114
5230 Odense M

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har hundesygeforsikring i Concordia Forsikring as. Hun klager over selskabets afvisning af at dække hyposensibiliseringsbehandling af hendes hund, der lider af allergi og deraf følgende hudbetændelse.

I sin klage til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Da vores hund (West highland White terrier) pludselig begyndte at slikke og bide i sine poter kontaktede vi vores dyrlæge. Efter dyrlægen havde undersøgt hende uden at finde årsagen blev vi enige om at få taget en blodprøve for at se om allergi kunne være årsagen. Det viste sig desværre at vores hund er allergisk overfor lager og husstøvmider. Det giver blandt andet udslag i kløende poter, som hun bider og slikker på. Vi prøvede først med foderskift og vask af poter med speciel shampoo. Da det ikke havde den ønskede effekt foreslog dyrlægen en hyposensibilisering, hvilket vi godkendte.
> Regningen har vi naturligvis sendt til vores forsikringsselskab da der ikke står noget om de ikke dækker allergi.
> Der står i paragraf 4.10 at de dækker hyposensibilisering en gang i hundens liv, der står ingen steder at det er race bestemt. Så vi er slet ikke i tvivl om at det var en dækningsberettiget skade.
> Men vores forsikringsselskab har afvist sagen på baggrund af at det er en West highland White terrier vi har. Der står også ganske rigtigt i deres vilkår at de ikke dækker sekundære hudsygdomme på en del racer.
> Men at allergi skulle være en sekundær hudsygdom kommer meget bag på os. Udover det så må man da regne med at når der ordret står at forsikringen dækker en hyposensibilisering så er det også tilfældet."

Selskabet har ved brev af 12/10 2011 til nævnet hertil bl.a. bemærket:

2. 81.294

"Vi henviser til Dyrekassen Danmark betingelser 401-4. Der henvises til betingelserne for sygeforsikring afsnit 5, stk. 5.10.

Stk. 5.10, afsnit 2:
Udgifter til hudfoldsoperationer, læbefoldsoperationer og fjernelse af overflødig hud. *Alle øjen- og hudsygdomme samt sekundære hudsygdomme affødt af anden lidelse hos racerne* Shar Pei, Mastino Napolitano, Fransk Bulldog, Engelsk Bulldog, Amerikansk Bulldog, Chow Chow, *West Highland White Terrier* og Mops samt krydsninger heraf.

[Klagers] hund er allergitestet og allergibehandlet på baggrund af en hudsygdom relateret til hundens poter. Betingelserne undtager sekundære hudsygdomme afledt af anden lidelse hos hunde af racen West Highland White Terrier. Der gives derfor afslag iht. ovennævnte betingelse.

Vi vedlægger endvidere udtalelse fra vores dyrlæge …

Endvidere henviser vi til tidligere afgørelse i Ankenævnet for Forsikring Deres ref.nr. 73087 … som vi mener, omhandler præcis samme problemstilling."

Af udtalelse af 11/10 2011 fra selskabets dyrlægekonsulent fremgår bl.a.:

"Patienten har været til behandling for kløe/betændelse i poterne og diagnosen allergi stilles (?atopi?)
Atopi er en velbeskrevet hudlidelse inden for den veterinære dermatologi, hvor en allergi udløser hudbetændelse. Kunden anfører i sin klage, at vi tolker allergi som en hudsygdom. Dette er ikke korrekt, - vi tolker atopi som en kompleks sygdom med hudbetændelse som resultat. Hudbetændelse opstår ikke ud af den rene luft, der er enten en primær eller sekundær årsag til hudbetændelse, og uanset om det er den ene eller anden form der optræder hos patienten, vil den falde ind under kategorien hudbetændelse. Det ville ud fra en faglig synsvinkel være fuldstændig urimeligt at kræve at samtlige årsager der kan udløse hudbetændelse skulle være anført i betingelserne, - det ville kræve flere hundrede sider som tillæg.

Kunden angiver selv i sin klage, at hendes hund har et hudproblem relateret til hundens poter og er blevet afvist ifølge vores betingelser fra første færd. At man så endelig finder årsagen til hudbetændelsen gør ikke at sygdommen pludselig bliver dækningsberettiget."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**4. HVAD DÆKKER SYGEFORSIKRINGEN?**
4.1 Selve behandlingen og undersøgelsen.

4.2 Nødvendigt ophold på dyreklinik eller dyrehospital.

4.3 Materialer og medicin som dyrlægen forbruger under selve behandlingen på dyreklinikken eller dyrehospitalet.

…

4.6 Laboratorieundersøgelser og røntgenfotografering til diagnostisk formål, kontrastundersøgelser, endoskopi, termografi, elektrokardiografi, o.lign. er dækket op til forsikringens totale erstatningsmaksimum.

…

4.10 Udleveret eller anvendt medicin til hyposensibilisering. Behandlingsformen dækkes op til en gang i hundens liv.

…

5. HVAD DÆKKER SYGEFORSIKRINGEN IKKE?

…

5.10 Kosmetiske og plastiske indgreb herunder indgreb, der søger at ændre, afhjælpe, forme eller korrigere tilstande, uanset om disse er racetypiske og indgrebet evt. vil afhjælpe sygdomsdisposition.

Udgifter til hudfoldsoperationer, læbefoldsoperationer og fjernelse af overflødig hud. Alle øjen- og hudsygdomme samt sekundære hudsygdomme affødt af anden lidelse hos racerne Shar Pei, Mastino Napolitano, Fransk Bulldog, Engelsk Bulldog, Amerikansk Bulldog, Chow Chow, West Highland White Terrier og Mops samt krydsningsracer heraf."

Nævnet udtaler:

Ifølge forsikringsbetingelsernes pkt. 4.10 dækkes bl.a. udleveret eller anvendt medicin til hyposensibilisering op til en gang i hundens liv. Omvendt er alle hudsygdomme - primære såvel som sekundære - undtaget for hunderacen West Highland White Terrier i medfør af betingelsernes pkt. 5.10.

I en situation som den foreliggende, hvor den primære lidelse (allergien) er omfattet af dækningen, men hvor følgetilstanden (hudbetændelsen) er dækningsundtaget, finder nævnet, at betingelserne må fortolkes således, at behandling rettet mod allergilidelsen er dækket, hvorimod behandling rettet mod hudbetændelsen er undtaget.

Selskabet skal derfor betale behandlingsudgifter mv., forbundet med hundens allergilidelse, men ikke udgifter mv. til behandling der er rettet mod hudbetændelsen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

4. 81.294

Selskabet, Concordia Forsikring as, skal anerkende, at behandlingsudgifter mv. forbundet med hundens allergilidelse, men ikke udgifter mv. til behandling, der er rettet mod hudbetændelsen, er omfattet af forsikringsdækningen, og skal opgøre og udbetale klageren erstatning i overensstemmelse hermed med tillæg af renter.

Poul Sørensen