Ankenævnet for Forsikring

902/12

Den 5. november 2012 blev i sag nr. 82.065:

xxxxx xxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Lloyd's
v/First Marine A/S
Nytorv 3
1450 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har hesteforsikring i Lloyd's v/First Marine A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning til behandling af en hest.

Klageren tegnede hesteforsikring med ikrafttrædelse den 1/4 2011. I begyndelsen af maj 2011 blev hesten undersøgt og behandlet på et dyrehospital for 4.073,75 kr. Selskabet har afvist dækning af udgifterne hertil med henvisning til, at hestens lidelse var til stede på tidspunktet for forsikringens tegning.

Klageren anmeldte skaden den 28/6 2011. I selskabets svar af 1/7 2011 til klageren hedder det bl.a.:

> "Årsagen til vores afgørelse i denne sag er, at det er klart for os, at årsagen til skaden ligger forud for tegning af forsikring hos os. Dette er baseret på en veterinærfaglig bedømmelse og beskrivelsen af lidelsen i faktura nr. … fra … Dyrehospital:
>
> 'Nederste glideled i vb has er stærkt forkalket med sammenvoksning af flere knogler - [hesten] har spat'.
>
> På tidspunktet for første undersøgelse af denne tilstand, har hesten blot været forsikret her i en måned. Det er vores dyrlæges klare indstilling, at den beskrevne lidelse ikke har sit udspring inden for denne måned.
>
> Jeg beklager, at vi med udgangspunkt i ovenstående må fastholde afvisning [af] erstatning."

2. 82.065

Klageren har efterfølgende indbragt sagen for nævnet. I klageskemaet har klageren bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
13 årig islandsk hoppe indtegnet hos First Horse p. 01.04.2011. Hoppen har de foregående 6 år været forsikret hos Tryg, med dækning for liv, anvendelighed og dyrlægeudgifter. Ut. ønsker samme dækninger hos First Horse (se police). 03.05.2011 virker heste halt v/ridning og dyrlægen tilkaldes (se faktura … Dyrehospital). Da resultat af undersøgelser foreligger (09.05.2011), sendes anmodning til First Horse om at dække udgifter til regning og behandling. Dette afviser First Horse (se kopi af mail korrespondance). First Horse afviser også at dække evt. tab af anvendelighed.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
1) First Horse skal dække udgifter til undersøgelse og efterfølgende behandling (Faktura …).
2) First Horse skal vedkende sig ansvaret for dækning af evt. varig méngrad (uanvendelighed), samt udgifter til evt. yderligere undersøgelser og behandling."

I brev af 12/2 2012 til nævnet har klageren supplerende anført:

"Som det fremgår af kopi af klagen sendt til First Horse, mener jeg, at man som almindelig hesteejer ikke har en ærlig chance for at gennemskue hvorvidt, man faktisk har sin hest forsikret for det, man regner med - og betaler for. Undertegnedes aftale med First Horse, da forsikringen blev tegnet, var at hesten skulle være fuldstændig ens dækket hos dem, som den havde været hos Tryg.

Jeg ønsker, at First Horse vedkender sig sit forsikringsansvar, dækker dyrlægeregning (faktura …) og at hesten på deres regning kan undersøges af en anden dyrlæge. Dette bygger på, at undertegnedes dyrlæge udtalte 'at det er en gammel sammenvokset spat, der ikke er aktiv og som ikke burde give denne akut halthed'. Hesten responderede efterfølgende overhovedet ikke på behandlingen, men fik en periode, 2 mdr. efter endt behandling, hvor den igen var upåfaldende. 2 mdr. senere står den igen halt. Hesten har nu holdt fri fra ridning gennem vinteren, og den aflaster ikke længere v. bagben og bevæger sig mere i trav og galop på folden.

Der skal også henledes opmærksomhed på, at hen imod 60% af islandske heste over 13 år vil vise spat på røntgen, men kun en meget lille procent af disse, ca.5-8% faktisk, har eller vil udvikle halthed pga. disse forkalkninger. Det er derfor en meget nem konklusion at slutte.

Der gøres også opmærksom på, at First Horse nu pr. 01.03.2012 varsler, at der i ingen af deres forsikringer kan påregnes dækning mod spat. Dette er dog en undtagelse som man ikke formoder, kan gøre sig gældende 8 mdr. inden dette varsel udsendes.

Jeg ønsker også, at Ankenævnet forholder sig til, hvorvidt det har relevans for undertegnede at have hesten forsikret for anvendelighed, eller om man bør formode, at First Horse, ift. andre lidelser hestene kunne få, vil fralægge sig forsikringsansvar med begrundelse i konstateringen af spat.

Der skal gøres opmærksom på, at den påståede mail fra First Horse, der skulle være fremsendt 1. juli 2011, aldrig kom undertegnede i hænde. Havde jeg modtaget denne mail, inden jeg overhovedet havde fremsendt en anmodning om at revurdere deres afgørelse, så havde jeg selvfølgelig ikke skrevet anmodningen og afventet svar gennem flere uger, men havde sendt denne klage til ankenævnet langt tidligere."

3. 82.065

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8 Generelle undtagelser**

Forsikringen dækker ikke skade, der skyldes eller forværres af:

a. en før forsikringens ikrafttræden bestående sygdom eller lidelse."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter beskaffenheden af hestens lidelser at måtte lægge til grund, at lidelsen er opstået, før hesteforsikringen i det indklagede selskab trådte i kraft. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet erstatningspligt for lidelsen, idet nævnet dog finder, at selskabet skal betale for udgifterne til undersøgelsen af hesten.

Nævnet har ikke herved kunnet tage stilling til, om lidelsen måtte være omfattet af en tidligere forsikring af hesten.

Efter det således anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Lloyd's v/First Marine A/S, skal betale for undersøgelsen af hesten.

I øvrigt får klageren ikke medhold.

Poul Sørensen