908/13

Den 4. februar 2013 blev i sag nr. 82.797:

xxxxx xxxxxx
xxxxxx xx
xxxx xxxxxx

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 dækning for uanvendelighed samt dyrlægeudgifter.

Selskabet har afvist at dækning med henvisning til, at hestens lidelse er opstået inden 30 dage efter ikrafttrædelsen og dermed i karensperioden.

Det fremgår af sagens akter, at klageren tegnede en hesteforsikring med dækning for bl.a. uanvendelighed og sygdom i selskabet med ikrafttræden den 16/2 2012. Selskabet fremsendte i den forbindelse policen med dækningsoversigt underskrevet den 1/3 2012. Det fremgår bl.a. heraf:

> "**Forsikringsbetingelser**
> **Betingelser**
> Denne forsikring er tegnet på First Horse Forsikringsbetingelser for Hesteforsikring version 0511 og First Horse Forsikringsbetingelser for Rytterulykkesforsikring 2009."

Klageren har over for nævnet i klage af 26/6 2012 bl.a. anført, at hesten den 1/3 2012 blev undersøgt af en dyrlæge, idet de havde en mistanke om, at den muligvis havde skadet sig selv på marken eller i boksen.

Af dyrlægens redegørelse af 31/5 2012 fremgår bl.a. om undersøgelsen den 1/3 2012:

2. 82.797

"**Klinisk**
Ved undersøgelsen var hesten ½/5 grad halt HF ved mønstring med negativ bøjeprøve på alle 4 ben. Ved longering i trav var hesten rengående på blødt underlag og gik normal frit og uhæmmet i både trav og galop begge volter. Ved longering på hård bund var hesten rengående på venstre volte mens 1/5 grad halt HF på højre volte. Ved ridning på blødt underlag var hesten rengående på venstre volte mens 1/5 halt på HF på højre volte. Ved bedøvelse af dragten (n. digitalis palmaris) blev hesten 50 % bedre og ved bedøvelse under koden (lav ledning) blev den rengående.
Røntgen:
Røntgen af hovled og hovseneben med skråprojektioner, lateromedial og oxspring havde hesten et mindre antal synoviale invaginationer (5-6 stk.) i den distale rand af hovsenebenet. Øvrige projektioner af HF viste ingen røntgenologiske forandringer.
Behandling/instruks:
Haltheden på HF er lokaliseret til under koden med effekt på bedøvelse af dragt og strukturer under koden. Den præcise struktur er ikke lokaliseret, men da der ikke er fundet knogleforandringer er det umiddelbart bløddelsrelateret og vil kræve MRI. Der anbefales boksro og skridtmotion med ringsko indtil hesten er rengående, hvor der anbefales kontrolundersøgelse."

Samme dyrlæge foretog kontrol den 30/5 2012, og det fremgår bl.a. i den forbindelse:

"**Konklusion:**
Det har ikke været muligt at lokalisere haltheden mere specifikt end til dragt/hovregion.
Yderligere diagnosticering af haltheden vil kræve MR-scanning af hestens hovregion.

Vedbliver haltheden, som den har gjort jf. ovenstående, vil hesten være uanvendelig til enhvert ridebrug. Prognosen for hesten som ridehest vurderes på baggrund af den tidsmæssige forløb og mangel på bedring som værende reserveret."

På baggrund heraf anmodede klageren om dækning for omkostninger til dyrlæge samt uanvendelighed.

Selskabet afviste dækning i mail af 25/6 2012, idet det bl.a. fremgår:

"Vi kan desværre ikke tilbyde dig erstatning i dette tilfælde. da symptomerne sker 14 dage efter indtegningstidspunktet Jf. betingelser pkt. 9 stk. a.
I betingelserne er det ligeledes præciseret, at for forsikringer gælder en karensperiode på 30 dage fra indtegningstidspunktet.

Ifølge attesten er hesten tilset første gang på … Dyrehospital den 1. marts 2012. Ifølge attesten er hesten uanvendelig til ridebrug på baggrund en skade den 1. marts. Da denne lidelse var til stede på indtegningstidspunktet, kan vi desværre ikke tilbyde dig dækning på hestens uanvendelighedsforsikring samt at der er en karensperiode på 30 dage fra indtegningstidspunktet."

Klageren har krævet dækning for uanvendelighed og godtgørelse for dyrlægeudgifter og har til støtte herfor bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …

3. 82.797

D.01-03-2012 kører vi ham til … til undersøgelse da vi havde mistanke om han muligvis havde skadet sig selv på marken eller i boksen? Det viste sig til undersøgelsen at han havde en skade i højre forben, som vi har forsøgt at behandle siden da.- D 30-05-2012 var …(Dyrlæge … Dyrehospital) ude at undersøge ham igen og ved denne lejlighed blev hesten erklæret uegnet til ethvert ridebrug. Dette forlagde vi vores forsikring da hesten jo er Uanvendelighedsforsikret, men de gav os det svar at de ikke ville betale os det hesten var forsikret for, fordi der var 1 måneds karensperiode og skaden skete inden for den tid. Derfor ville de heller ikke betale os refusion for undersøgelsen(sygeforsikringen plus) D 01-03-2012 på … dyrehospital. Men i vores faktura/forsikringspapirer stå der ikke noget om en karensperiode så vi var meget chokeret da vi fik deres besked."

Selskabet har over for nævnet i brev af 5/7 2012 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

"Vi kan desværre ikke tilbyde dig erstatning i dette tilfælde. da symptomerne sker 14 dage efter indtegningstidspunktet Jf. betingelser pkt. 9 stk. a.
I betingelserne er det ligeledes præciseret, at for forsikringer gælder en karensperiode på 30 dage fra indtegningstidspunktet.

Ifølge attesten er hesten tilset første gang på … Dyrehospital den 1. marts 2012. Ifølge attesten er hesten uanvendelig til ridebrug på baggrund en skade den 1. marts. Da denne lidelse var til stede på indtegningstidspunktet, kan vi desværre ikke tilbyde dig dækning på hestens uanvendelighedsforsikring samt at der er en karensperiode på 30 dage fra indtegningstidspunktet."

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.
…
4 TAB AF ANVENDELIGHED RIDEHESTE
…
HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN
Hestens uanvendelighed som ridehest på grund af en uhelbredelig fysisk påviselig lidelse, som hesten har været behandlet for.
…
For forsikringen gælder en karensperiode på 30 dage fra tegningstidspunktet.
…
6 SYGEFORSIKRING OG SYGEFORSIKRING PLUS FOR RIDE HESTE
…
HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN
Sygeforsikring I
Forsikringen dækker 80 % af nødvendige dyrlægeudgifter til behandling af hesten, men ikke dennes føl, ved sygdom eller ulykkestilfælde.

Medicin dækkes, når denne er receptpligtig og dyrlæge ordineret
…
For forsikringen gælder en karensperiode på 30 dage fra tegningstidspunktet."

4. 82.797

Nævnet udtaler:
Af den police med dækningsoversigt, som selskabet har fremsendt til klageren den 1/3 2012, fremgår intet om en karensperiode, idet der alene under punktet "Forsikringsbetingelser" er henvist til betingelsernes nummer og betegnelse i selskabet, men i øvrigt ikke, hvorledes man kan finde disse betingelser.

Nævnet finder, at selskabet tydeligt på dækningsoversigten bør gøre opmærksom på, at der er en karenstid på 30 dage knyttet til forsikringen. Det er sammenligneligt med en selvrisiko og bør derfor fremgå af police/dækningsoversigten.

På denne baggrund finder nævnet, at der er en sådan uklarhed i sammenhængen mellem policeteksten og forsikringsbetingelserne, at klageren ikke kunne få den opfattelse, at der var knyttet en karensperiode til dækningen.

Herefter, og da denne uklarhed efter nævnets opfattelse må fortolkes til fordel for klageren, finder nævnet, at selskabet er forpligtet til at dække skaden fuldt ud med fradrag af selvrisiko.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Lloyd's v/First Marine A/S skal erstatte klageren for uanvendelighed samt dyrlægeomkostninger med fradrag af selvrisiko, men med tillæg af rente i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson