Ankenævnet for Forsikring

905/12

Den 5. december 2012 blev i sag nr. 82.921:

xxxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet dyreforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at dække behandlingsudgifter i forbindelse med hendes hunds hjertesygdom.

Selskabet har afvist at dække behandlingsudgifterne med henvisning til, at den pågældende sygdom, mitralklapinsufficiens, er en arvelig sygdom, og derfor er undtaget dækning i henhold til forsikringsbetingelsernes undtagelsesbestemmelse.

Det fremgår af sagen, at klageren den 26/3 2012 indsendte to dyrlægeregninger vedrørende røntgenundersøgelse og efterfølgende behandling af hunden. Den anførte diagnose var hjertelidelse/mitralklapinsufficiens. Selskabet dækkede regningerne med henvisning til forsikringsbetingelsernes bestemmelse punkt 17.3.1 vedrørende undersøgelse og behandling.

Den 13/4 2012 modtog selskabet yderlig en dyrlægeregning, hvor der var foretaget en hjertescanning og hyposensibilisering. Denne regning oplyser selskabet, at det fejlagtigt dækkede.

2. 82.921

Den 24/4 2012 modtog selskabet endnu en dyrlægeregning, hvor hunden var blevet tilset på grund af hoste som følge af dårligt hjerte. Selskabet afviste at dække regningen med henvisning til, at der er tale om en medført hjertelidelse.

Klageren var utilfreds med selskabets afslag og klagede til selskabet over afgørelsen. Vedlagt klagen var diverse vaccinations- og sundhedsattester, med hvilke klageren ønskede at påpege, at der ikke var tale om en medført lidelse.

I brev af 29/5 2012 meddelte selskabet, at det fastholdt afgørelsen med henvisning til, at sygdommen var arveligt betinget. Selskabets sagsbehandler vedlagde afslaget en række fagligt materiale vedrørende sygdomme, herunder en udtalelse fra en professor fra Institut for Veterinær Sygdomsbiologi, som anfører:

> "Jeg har forsket inden for en hjerteklapsygdom hos hund med (myxømatøs mitralklapsygdom) med særlig fokus på sygdomsmekanismer, årsagsforhold, epidemiologi samt tidlig diagnostik.
> Resultaterne fra froskningen har bl.a. været med til at vise at sygdommen er arvelig hos hunde samt at ændringer i funktionen af blodplader og endotelceller formodes at spille en rolle for sygdomsudviklingen."

Af en vedlagt hovedopgave ved fagdyrlægeuddannelse fremgår, at sygdommen kronisk degenerativ mitralklapsygdom også kaldes endocardiosis.

Herefter er vedlagt print fra en dyrekliniks hjemmeside, hvoraf bl.a. fremgår:

> "**Arveligt**
> 'Endocardiose' er en af de hjertelidelser, vi hyppigt ser i klinikken. Det er en meget almindelig lidelse hos ældre små hunde. Man ved, at lidelsen er arvelig og ses oftere hos visse racer end andre."

I Artikel fra Netdyrelæge.dk hedder det endvidere:

> "**Hvorfor opstår hjerteklapinsufficiens?**
> Hjerteklapinsufficiens ses hos små og mellemstore hunde, og man mener, at sygdommen er arveligt betinget."

Klageren har herefter fremsendt erklæring fra en dyrlæge, som på svar på, hvorvidt sygdommen er medfødt, har erklæret:

> "Det er ikke en medfødt lidelse, så kategorisk vil jeg sige det."

Endvidere har klageren rettet henvendelse til den ovenfor citerede professor fra Institut for Veterinær Sygdomsbiologi med anmodning om bekræftelse af, om selskabet kan

bruge hendes udtalelse til at afgøre, at der hos alle hunde med lidelsen er tale om en medført lidelse. Professoren har i mail af 28/6 2012 besvaret klageren:

> "Tak for din henvendelse. Jeg skriver ikke at det er en medfødt, men en arvelig sygdom. Der er flere internationale publikationer som beskriver dette. Jeg har vedlagt 2 af de nyeste, samt et gravhundestudie.
>
> Men der er flere sygdomme hos hunde hvor man mener at der er en genetisk baggrund. Jeg har ikke erfaring med hvordan forsikringsselskaber forholder sig til dette."

De fremsendte erklæringer har ikke givet selskabet anledning til at ændre sin afgørelse, hvorefter klageren ved klageskema af 17/7 2012 har indbragt sagen for nævnet med påstand om dækning af behandlingsudgiften på 600 kr. og dækning af fremtidige udgifter i forbindelse med hendes hunds hjertesygdom.

Selskabet har i svarbrev af 14/8 2012 over for nævnet fastholdt afgørelsen med henvisning til, at den diagnose som hunden har fået konstateret, er en arvelig sygdom, og derfor ikke dækningsberettigende.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**17.3. Dækningsomfang**
> Forsikringen dækker i overensstemmelse med nærværende forsikringsbetingelser 80 % af dyrlægeudgifterne til:
> 1. Selve undersøgelsen og behandlingen.
> …
> **17.6. Dækningsundtagelser, begrænsninger.**
> Forsikringen dækker ikke udgifter til:
> …
> 7. Behandling af medfødte eller arveligt betingede sygdomme eller lidelser og udviklingsanomalier, herunder navlebrok og kryptorchisme."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at den diagnose, som den forsikrede hund har fået konstateret i 2012, er en arveligt betinget sygdom. Nævnet finder herefter, at selskabet med henvisning til forsikringsbetingelsernes undtagelsesbestemmelse har været berettiget til at afslå dækning som sket.

4. 82.921

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson