Ankenævnet for Forsikring

922/13

Den 9. september 2013 blev i sag nr. 84.030:

xxxxx xxxxx xx xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxx xx

mod

Concordia Forsikring as
Tietgens Alle 112 - 114
5230 Odense M

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstagerne har tegnet Hund Total forsikring i Concordia Forsikring as. De klager over, at selskabet har afvist at dække udgifterne i forbindelse med forløsning ved kejsersnit på deres hund af racen Chihuahua.

Selskabet har afvist at dække omkostningerne med henvisning til betingelsernes punkt 4.11, der undtager dækning af kejsersnit på hunde af racen Chihuahua.

Det fremgår af sagen, at klagernes hund blev forløst ved kejsersnit, da fødslen var gået i stå. Udgiften hertil udgjorde 7.738,91 kr., hvilket beløb klagerne kræver refunderet. I mail til selskabet af 12/2 2012 har klagerne bl.a. anført:

> "Jeg har i dag henvendt mig til jer, da min tæve skulle have foretaget et kejsersnit (var i livsfare pga. død hvalp - den første blev født normalt).
> Da jeg tegnede forsikringen for 3 år siden, fik jeg forsikringsbetingelserne i et hæfte som jeg altid har haft liggende sammen med policen.
> I henvendte jer til mig efterfølgende med et tilbud om en bedre forsikring med bedre dækning. Det sagde jeg selvfølgelig ja tak til.
> Efterfølgende har I sendt ny police med bilag (vedlagt) og IKKE andet.
> Jeg havde brug for min forsikring i dag, men I påstår, at med denne nytegning er der kommet nye regler vedr. kejsersnit på chihuahua og at I ikke dækker kejsersnit hos chihuahuaracen. Dette har jeg ALDRIG fået at vide ved nytegningen af den 'bedre' forsikring. EJ HELLER har jeg modtaget et nyt hæfte med DE NYE FORSIKRINGSBETINGELSER, som I påstår jeg har.
> Da jeg overhovedet overvejede at min tæve skulle blive drægtig, gik jeg ud fra hele tiden, at hvis der skulle støde komplikationer til, var der dækning ved FØRSTE kejsersnit jfr. vedlagte betingelser som jeg havde liggende.

> Jeg synes det er bondefangeri, at I kontakter mig og tilbyder mig en bedre sikring af min hund og samtidig gør den dårligere end den jeg havde og uden at jeg får yderligere information om det. Jeg har ALDRIG og jeg mener det - ALDRIG modtaget nye forsikringsbetingelser fra jer med nytegningen af den bedre forsikring.
> Jeg har været kunde hos jer i snart 4 år og har aldrig bedt om hjælp til min hund og har altid betalt min police til tiden. Da jeg ringer til jer fra dyrlægen af, og fortæller at min tæve skal have kejsersnit for at overleve, får jeg i hovedet, at jeg sagtens kan stå og bilde jer ind, at jeg ikke for fået de nye forsikringsbetingelser sammen med den nye police.
> Det er ikke fair og jeg bliver gal og ked af det samtidig og det er dårlig behandling af jeres kunder."

Selskabet har over for nævnet i brev af 8/3 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Den 12.02.2013 modtager vi et telefonopkald fra [klager I.], hvor hun forespørger om hvorvidt vi dækker kejsersnit på hendes hund, som er af racen Chihuahua. Vi afviser dækning med henvisning til betingelserne for Familiedyrsforsikring 401-5, under punktet vedr. sygeforsikring. Nærmere afsnit 4, stk. 4.11.
>
> Den 12.02.2013 modtager vi mail fra [klageren], hvor de klager over afvisningen. De henviser til Betingelserne for Familiedyrsforsikring 401-4, hvor hunde af racen Chihuahua ikke er positivt nævnt i afsnittet vedr. dækning af kejsersnit.
>
> Den 14.02.2013 sender vi brev til [klager S.] hvor vi igen afviser dækning med henvisning til betingelserne for Familiedyrsforsikring 401-5, hvor hunde af racen Chihuahua er positivt nævnt i afsnittet vedr. dækning af kejsersnit.
>
> Vi henviser til betingelserne for Familiedyrsforsikring 401-5, afsnit 4 - med overskriften 'Hvad dækker sygeforsikringen' - stk. 4.11.
> …
> [Klagerne] har pr. 01.05.2011 omtegnet deres forsikring til et nyt produkt - HundTotal.
> Dette anmoder [klagerne] om pr. mail d. 11.05.2011.
> For produktet HundTotal gælder forsikringsbetingelserne for Familiedyrsforsikring 401-5.
>
> Den 12.05.2011 sendes ny police samt forsikringsbetingelser for Familiedyrsforsikring 401-5 til [klager S.]. Betingelsesnummer fremgår af policen. Betingelserne for Familiedyrsforsikring 401-5 undtager altså dækning af kejsersnit på hunde af racen Chihuahua. Da [klagernes] hund er af racen Chihuahua, gives der afslag på dækning af kejsersnit d. 14.02.2013."

Af begæring udfyldt af klagerne i forbindelse med tegningen af forsikringen i 2009 fremgår det, at klagerne har oplyst selskabet, at hunden er en Chihuahua.

Af forsikringsbetingelser nr. 401-4, som gjaldt ved tegningen af forsikringen den 1/5 2009 fremgår bl.a.:

> "**4. HVAD DÆKKER SYGEFORSIKRINGEN?**
> …

3. 84.030

4.11 Foretagelse af kejsersnit på hunde af racer, som normalt føder ved egen hjælp. Kejsersnit dækkes en gang i tævens liv og kun såfremt den fødende tæves liv har været i fare. Kejsersnit dækkes ikke for tæver af racer, som almindeligvis skal forløses ved kejsersnit, herunder f.eks. Fransk, Engelsk og Amerikansk Bulldog."

Af forsikringsbetingelserne nr. 401-5, som gjaldt pr. 1/5 2011 fremgår bl.a.:

"**4. HVAD DÆKKER SYGEFORSIKRINGEN?**

…

4.11 Foretagelse af kejsersnit på hunde af racer, som normalt føder ved egen hjælp. Kejsersnit dækkes en gang i tævens liv og kun, såfremt den fødende tæves liv har været i fare. Kejsersnit dækkes ikke for tæver af racer, som almindeligvis skal forløses ved kejsersnit, herunder f.eks. Fransk og Engelsk Bulldog samt Chihuahua."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen at kunne lægge til grund, at klagerne i mail af 11/5 2011 til selskabet har ønsket at ændre forsikringen til den udvidede dækning benævnt "Hund Total", hvortil betingelser 401-5 var tilknyttet. Klageren har oplyst, at ændringen af forsikringen skete på selskabets opfordring. Hvis dette lægges til grund, er spørgsmålet, om selskabet har haft en pligt til at rådgive klageren om, at dækningen for udgifter til kejsersnit for Chihuahua hunde var udtrykkeligt undtaget i de nye forsikringsbetingelser.

De ved tegningen af forsikringen oprindeligt gældende betingelser, nr. 401-4, indeholdt en undtagelse for dækning af kejsersnit for tæver af racer, som almindeligvis skal forløses ved kejsersnit. I overensstemmelse med nævnets kendelse nr. 78.881 finder nævnet, at bestemmelsen skal forstås som en objektiv bestemmelse vedrørende selskabets risiko. Selv om bestemmelsen ikke direkte henviser til Chihuahua hunde, finder nævnet dog, at det er almindeligt kendt, at hunde af denne race almindeligvis forløses ved kejsersnit.

Da der herefter hverken var dækning for udgiften til kejsersnit i henhold til i de tidligere eller de nugældende forsikringsbetingelser, finder nævnet ikke grundlag for, at selskabet har tilsidesat sin rådgivningspligt over for klageren. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at dække klagerens udgifter til kejsersnittet.

4. 84.030

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand