922/13

Den 28. august 2013 blev i sag nr. 84.260:

xxxx xxxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet hesteforsikring omfattende bl.a. livsforsikring og kolikoperationsforsikring i First Horse A/S (Lloyd's v/First Marine A/S). Hun klager over, at selskabet har afvist at dække dyrlægeudgifter i forbindelse med, at den forsikrede hest fik konstateret akut kolik.

Selskabet har afvist kravet med henvisning til, at klagerens hest ikke er opereret, hvorfor de afholdte udgifter ikke dækkes af kolikoperationsforsikringen.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 28/3 2013, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Min hest fik konstateret akut kolik. Dyrelægen vurderede, at han havde tarmslyng, og kun ville overleve, hvis han blev opereret på … dyrehospital. Stærkt bedøvet blev han sendt af sted til operation. Da han ankom stod de klar til at operere. Men da han virkede mindre smerteplaget, valgte de at afvente og vågede over ham de næste timer. Til alles overraskelse kom han sig uden operation i løbet af den næste dag. De følgende tre dage var han indlagt til observation, så de på dyrehospitalet kunne være sikre på at han var stabil og i bedring.
> Under hele forløbet var jeg ikke i tvivl om at First Horse ville dække mine omkostninger. Det var afgørende for at jeg lod hesten indlægge til operation, at jeg ikke var i tvivl om at forsikringen dækkede omkostninger til kolik operation. På First Horse´s hjemmeside læste jeg følgende: '… Derfor behøver du aldrig være i tvivl om hvad du skal gøre, når du står med en hest , der er ramt af alvorlig kolik.' På den baggrund var jeg ikke i tvivl. Alligevel står jeg i dag med store udækkede omkostninger i forbindelse med kolikoperation. Dog uden selve operation. Jeg tog beslutning om at sende hesten af sted til operation på baggrund af deres vejledning. Nu føler jeg mig grundigt vildledt af forsikringsselskabet.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Dækning af omkostninger i forbindelse med akut kolikoperation, fratrukket selvrisiko."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse ved brev af 9/4 2013, hvoraf bl.a. fremgår:

"Kunden har tegnet en livsforsikring hos First Horse, denne forsikring dækker ikke udgifter i forbindelse med sygdom, men kun i tilfælde af at hesten skal aflives i henhold til dyreværnsloven.

I livsforsikringen er der en kolik operationsdækning, som går ind og dækker selve operationen af hesten i forbindelse med kolik jf. First Horse betingelser 0312 side 8 punkt 8,

I dette tilfælde er hesten ikke opereret, og vi dækker derfor ikke kundens udgifter.

I tilfælde af at kunden skulle have erstatning for hendes udgifter, skulle kunden have tegnet en sygeforsikring."

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt, herunder fakturaer fra de behandlende dyrehospitaler samt skærmprint fra selskabets hjemmeside. Af sidstnævnte fremgår bl.a.:

"**Livsforsikring**
…
Hvad dækker First Horse Livsforsikring?
…
Som noget helt særligt indeholder First Horse Livsforsikring automatisk en ***enestående kolikdækning*** for omkostninger til akut kolikoperation, samt omkostninger ved transport til og fra operation. Derfor behøver du aldrig være i tvivl om hvad du skal gøre når du står med en hest der er ramt af alvorlig kolik."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**8 KOLIKOPERATIONSFORSIKRING**

HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN

a. Forsikringen dækker rimelige og sædvanlige udgifter til akut kolikoperation udført af autoriseret kirurg på et dyrehospital.

Det er en forudsætning for dækningen, at operationen alene er nødvendiggjort af kolik og at operationen foretages alene med det formål at redde hestens liv.

b. Forsikringen dækker efterbehandling på dyrehospitalet indtil hesten kan hjemsendes, dog maksimalt i indtil 15 dage efter diagnosen kolik er blevet stillet første gang.

c. Forsikringen dækker transport af hesten til og fra dyrehospitalet.

For a., b. og c. tilsammen dækker forsikringen med maksimalt kr. 30.000, dog maksimalt livsforsikringssummen.

Det påhviler forsikrede inden 30 dage efter operationen, at fremsende en rapport fra den dyrlæge der har opereret hesten med beskrivelse af dens tilstand samt den udførte operation. Endvidere skal alle relevahte fakturaer, der ligger til grund for kravet vedlægges.

HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN IKKE

Forsikringen dækker ikke:

a. operationer der ikke er udført af autoriseret kirurg på et autoriseret dyrehospital

b. Tilstande der bestod, har været behandlet eller diagnosticeret før denne forsikrings tegning.

c. Undersøgelser eller medicinsk behandling der ikke er givet i direkte forbindelse med den dækkede operation.

d. Operationer der ikke er udført under fuld narkose.

e. Obduktionsomkostninger.

SELVRISIKO

For kolikoperationsforsikringen gælder en selvrisiko på kr. 2.500 pr. skade."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet som ubestridt at måtte lægge til grund, at den forsikrede hest ikke har gennemgået en akut kolikoperation.

Henset til formuleringen af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser finder nævnet herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet som sket har afvist at yde forsikringsdækning.

Det, som klageren i øvrigt har anført, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

4. 84.260

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Kim Sparlund