933/14

Den 5. februar 2014 blev i sag nr. 85.281:

xxxxx xxxxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx xx x
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 hos Lloyd's v/First Marine A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at dække dyrlægeudgifter i forbindelse med, at den forsikrede hest blev behandlet for kolik.

Selskabet har afvist forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens forsikring ikke dækker udgifter i forbindelse med sygdom.

I klageskemaet af 28/10 2013 kræver klageren, at selskabet skal dække afholdte dyrlægeudgifter til behandling af den forsikrede hest. Klageren angiver følgende om sagens forløb:

> "Min hest fik d. 31/7-2013 kolik og blev behandlet af dyrlæge. Jeg udfylder en skadesanmeldelse, dyrlægen færdiggør den og indsender den til first horse som deres procedurer foreskriver. Herefter modtager jeg et afslag hvor De mener jeg ikke er dækket af forsikringen da jeg ikke har en sygeforsikring. Dette skriver vi frem og tilbage om i en tid, men De fastholder afslaget.
> i følge min police er der under "obligatorisk" nævnt at jeg har automatisk kolikdækning på max. 30000kr. Dette oplyser jeg first horse men de fastholder deres afslag."

I svarbrev til nævnet af 30/10 2013 har selskabet bl.a. anført:

> "Forsikringstager … klager over at vi har valgt ikke at dække hendes udgifter i forbindelse med kolik tilfældet på hendes hest …, 31. juli 2013.

2. 85.281

Kunden har tegnet en livsforsikring hos First, 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 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."

Af klagerens police fremgår bl.a.:

"

DÆKNINGSOVERSIGT

Ikrafttrædelse	Hovedforfald
31-03-2012	01-03

Denne forsikring omfatter ovennævnte hest med summer og vilkår som anført i oversigten samt under udvidelser nedenfor.

Obligatorisk	Dækning	Forsikringssum	
	Livsforsikring	Dkk.	35.000
	Automatisk kolikdækning	Dkk.	30.000
	Ansvarsforsikring - Tingskade	Dkk.	2.000.000
	Ansvarsforsikring - Personskade	Dkk.	5.000.000

Udvidelser	Dækning	Forsikret	Forsikringssum	
	Tab af anvendelighed	Ja	Dkk.	24.500
	Tab af anvendelighed - Avl	Nej	Dkk.	0
	Sygeforsikring	Nej	Dkk.	30.000
	Sygeforsikring Plus	Nej	Dkk.	70.000
	Foster/Føl dækning	Nej	Dkk.	Max 15.000
	Rytterulykkeforsikring - Død	Nej	Dkk.	40.000
	Rytterulykkeforsikring - Invaliditet	Nej	Dkk.	400.000

Selvrisiko	Dækning	Forsikret	Forsikringssum	
	Kolikoperationsdækning	Pr. Skade	Dkk.	2.500
	Sygeforsikring	Pr. Skade	Dkk.	0

"

3. 85.281

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1 LIVSFORSIKRING**
…
HVAD DÆKKER LIVSFORSIKRINGEN
Forsikringen dækker med forsikringssummen i tilfælde af hestens:
a. død eller påbudt aflivning i henhold til Dyreværnsloven i overensstemmelse med evt. obduktionsrapport.
b. tyveri eller bortkomst, transportulykke, brand og lynnedslag, der ikke er dækket af anden forsikring, idet dækningen er subsidiær.
…
6 SYGEFORSIKRING OG SYGEFORSIKRING PLUS
Tegnes som tillæg til livsforsikringen. …

HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN
Forsikringen dækker 80 % af nødvendige dyrlægeudgifter til behandling af hesten, men ikke dennes føl, ved sygdom eller ulykkestilfælde sket i forsikringstiden.
…
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 pr skade og pr. år, dog maksimalt livsforsikringssummen."

Nævnet udtaler:

Af punkt 8 i forsikringsbetingelserne fremgår, at forsikringen dækker rimelige og sædvanlige udgifter til akut kolikoperation.

Efter det oplyste må nævnet lægge til grund, at den forsikrede hest ikke er blevet opereret for kolik, men alene har modtaget anden behandling for sin koliksygdom.

4. 85.281

Da det ifølge forsikringsbetingelserne, at det er et krav for at opnå ret til dækning, at der foretages en kolikoperation, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund