Ankenævnet for Forsikring

Den 5. november 2014 blev i sag nr. 86046:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har hundesygeforsikring hos Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en række behandlingsudgifter, som hun har afholdt i forbindelse med sin hunds sygdomsforløb og senere aflivning.

Selskabet har ydet forsikringsdækning for en række behandlingsudgifter, herunder udgifter i anledning af diagnosen diarré, samt udgifter til behandling af allergi. Selskabet har endvidere indvilliget i pr. kulance at dække udgifterne for genbehandling af nakkesmerter, CT scanning for diskusprolaps og aflivning under ét behandlingsforløb og således kun med fradrag af én selvrisiko. Dertil kommer dækning af 3 nye diagnoser, 1) Løs knæskal, 2) Nyrelidelse og 3) Gastrit (mavekatar).

Selskabet har afvist at dække følgende udgifter:

- Udgifter til behandling af øremider, idet beløbet er under den gældende selvrisiko.
- Udgifter til behandling af blød gane, med henvisning til forsikringsbetingelserne, punkt 5.2.2. om medfødt/arvelig lidelse.
- Udgifter til skade efter fald på trappe, idet beløbet er under den gældende selvrisiko.

- Kastration, med henvisning til forsikringsbetingelserne, punkt 5.2.5.
- Udgifter til behandling for diarré, idet beløbet er under den gældende selvrisiko.
- Udgifter til diætfoder/allergifoder, med henvisning til forsikringsbetingelserne, punkt 5.2.10.
- Udgifter til udleveret medicin, med henvisning til forsikringsbetingelserne, punkt 5.2.1.

Klageren har i klageskema af 1/4 2014 til nævnet bl.a. oplyst følgende:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.**
Max har haft et langt sygdomsforløb, hvor det ikke i forløbet var muligt at stille en eksakt diagnose. Udgifterne til disse undersøgelser har ALKA ikke dækket, og heller ikke udgifter til aflivning, som blev det endelige udfald.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
En anstændig behandling."

Heroverfor har selskabet i brev af 26/5 2014 til nævnet anført følgende:

"Alka Forsikrings skadeafdeling har gennemgået alle de anmeldte forhold på ny og har foretaget en revurdering på baggrund af de enkelte diagnoser/behandlinger.

Klager tegnede den 29. april 2010 hundesygeforsikring for sin Franske Bulldog født den 16. januar 2010.

Ved skadeanmeldelse - modtaget af Alka Forsikring den 7. september 2011- anmeldte klager, at hunden kløede sig meget og tabte sin pels. Der var endvidere en anmeldelse på diarre. Alka Forsikring indhentede dyrlægejournalen og forelagde sagen for selskabets dyrlægekonsulent.

Dyrlægekonsulenten udtalte, at der i de modtagne oplysninger var nævnt 3 selvstændige dækningsberettigede diagnoser, dels allergi, dels diarre samt øremider. Derudover var der endvidere konsultation vedrørende brachycephalt syndrom (for lang bød gane og for snævre næsebor), som imidlertid ikke er en dækningsberettiget lidelse, da der er tale om en kronisk medfødt/arvelig udviklingsforstyrrelse, som især rammer denne type hunde.

På det anlagte skadenummer … dækkede selskabet herefter udgifterne vedrørende diagnosen allergi. Alka Forsikring meddelte således ved brev af 11. november 2011, at allergibehandling var dækket i 60 dage fra første dyrlægekonsultation (og kun én gang i forsikringens løbetid) og refunderede den 14. november 2011 klager regninger beløbende sig til 6.131,72 kr. minus den gældende selvrisiko på 1.048 kr.

Ved check fremsendt samme dag - skade nummer … - refunderede selskabet for klagers udgifter i anledning af diagnosen diarre med 1.642,55 kr. minus den gældende selvrisiko på 1.048 kr.

Udgifterne til behandling for øremider - skade nummer … - blev ved brev af 11. november 2011 afvist, idet beløbet var under den gældende selvrisiko. I samme brev blev udgifterne til behandling af lang blød gane afvist med henvisning til forsikringsbetingelsernes bestemmelser i afsnit 5.2.2. om medfødt/arvelig lidelse

Den 31. juli 2013 fremsendte klager nye 30 sider dyrlægeregninger til refusion over forsikringen.

Det fremgår, at hunden var behandlet for 4 forskellige individuelle diagnoser.

Under skade nummer … blev oprettet et fald på en trappe sket den 10. februar 2012. Regningen for dyrlægebesøget lød på 584,31 kr. og var dermed under den gældende selvrisiko, hvilket Alka Forsikring meddelte ved brev af 31. juli 2013.

Under skade nummer … blev oprettet kastration af hunden, foretaget den 2. april 2012, grundet adfærdsmæssige problemer. Regningen for operationen lød på 2.284,74 kr. Da kastration med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 5.2.5. desværre ikke dækkes på forsikringen, medmindre denne er medicinsk begrundet, afviste Alka Forsikring ved brev af 31. juli 2013, at udgiften var omfattet af forsikringen.

Under skade nummer … blev oprettet konsultation for diarre den 29. juni 2012. Regningen lød på 685,50 kr. og var således under den gældende selvrisiko, hvorfor Alka Forsikring ved brev af 31. jul 2013 meddelte, at regningen ikke kunne refunderes.

Under skade nummer … er oprettet dels et tilfælde af allergi/hudproblemer dels behandling for nakkesmerter og udredning for diskusprolaps/adfærdsmæssige problemer (som ledte til aflivning).

Alka Forsikring indhentede journalen fra henholdsvis Karlslunde Dyreklinik A/S og Kongelundens Dyreklinik ApS. Af journalerne fremgik, at alle prøver - herunder også udredningen for diskusprolaps var fuldt normale og udover den allerede konstaterede allergi, kunne der ikke fastsættes en diagnose og det blev konkluderet, at hunden formentlig led af psykiske problemer/adfærdsproblemer.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 23. august 2013, at hunden allerede i 2010 var behandlet for sin allergi og at forsikringen med henvisning til betingelsernes afsnit 5.1.3. kun dækkede et behandlingsforløb for allergi i forsikringens løbetid. Derudover blev det meddelt, at forsikringen med henvisning til betingelsernes afsnit 5.2.2. ikke dækkede psykiske/adfærdsproblemer.

Da der ikke var konstateret andre diagnoser kunne de indsendte regninger således ikke refunderes.

Der foreligger endvidere regninger (også indsendt den 31. juli 2013) for løs knæskal, nyrelidelse og gastrit. Disse 3 regninger er 3 nye og separate diagnoser og Alka Forsikring har ved gennemgang af sagen vurderet, at der oprettes en skadesag for hver af disse diagnoser, som endvidere vil være dækningsberettigede, dog med fradrag af den gældende selvrisiko for hver diagnose.
Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Da Alka Forsikring - trods forsikringsbetingelsernes bestemmelser om maksimal dækning for allergibehandling i 60 dage - har udbetalt for behandlinger foretaget gennem en periode på

11 måneder, er selskabet indstillet på, at se bort fra betingelsernes bestemmelse om dette, idet det må antages, at klager har fået en forventning om dækning i denne periode.

Afdelingen har således tilbudt at dække yderligere 4 regninger for konsultation og /eller behandling for allergi, som også er foregået i ovennævnte periode med i alt 1.810,78 kr.

Derudover har afdelingen ved endnu en gennemgang af de mange bilag indvilliget i pr. kulance, at refundere regningerne for genbehandling af nakkesmerter 25. marts 2013, CT scanning for diskusprolaps den 2. april 2013 og aflivning 12. april 2013. Afdelingen har oplyst at ville dække disse regninger under et behandlingsforløb og således kun med fradrag af en selvrisiko.

Dertil kommer som ovenfor nævnt dækning af 3 nye diagnoser:

1. Løs knæskal - faktura på 1.345,31 kr. minus selvrisiko
2. Nyrelidelse - faktura på 1067,49 kr. minus selvrisiko.
3. Gastrit (mavekatar) - faktura på 1.384,47 kr. minus selvrisiko.
   Selvrisikoen var i 2011 - 1.048 kr. i 2012 - 1.067 kr. og i 2013 - 1.086 kr.

Vi har med ovennævnte yderligere - delvis kulante - dækning forsøgt at imødekomme klager indenfor forsikringsbetingelsernes rammer, men må for så vidt angår nedennævnte forhold/afgørelser fastholde vores stillingtagen.

For så vidt angår skade nummer … (fald på trappe) og skade nummer … (diarre), hvor regningerne i begge sager var under den gældende selvrisiko må selskabet imidlertid fastholde den trufne afgørelse.

For så vidt angår skade nummer … (kastration) må selskabet ligeledes fastholde den trufne afgørelse.

Afvisningen af at refundere udgifter til behandling af øremider - skade … - må også fortsat fastholdes (udgiften under selvrisikoen) ligesom selskabet må fastholde den meddelte afvisning af at refundere udgifter i forbindelse med medfødte og arvelige udviklingsforstyrrelser (brachycephalt syndrom).

Klager har indsendt mange dyrlægeregninger til selskabet, herunder en stor del, som alene omhandler varekøb - hovedsagligt foder. Vi må for disse regningers vedkommende ligeledes fastholde, at disse ikke kan dækkes, på forsikringen.

Selvom der er tale om diætfoder/allergifoder og det er dyrlægen, der har solgt det til klager er varekøb ikke dækket på forsikringen og med henvisning til betingelsernes afsnit 5.2.10. er diætbehandling ej heller dækket.

Den del af varekøbene der drejer sig om udleveret medicin er med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 5.2.1. heller ikke omfattet af forsikringen.”

5. 86046

Af forsikringspolicen fremgår det bl.a.:

Forsikringspolice

Hermed sender vi dig policen Hundeforsikring
Policenummer:
Policen er gældende fra: 1. april 2011
Policen er sammen med forsikringsbetingelserne din forsikringsaftale med ALKA.
Vi beder dig kontrollere, at oplysningerne på policen er korrekte. Hvis noget skal ændres bedes du venligst ringe til os.

Forsikringsbetingelser

Betingelsesnr. HF-01

Dine forsikringsbetingelser får du ved at taste dit policenummer på www.alka.dk/hent

Kundeforhold

Forsikringstager:	
Fødselsdato:	9. juli 1980
Aftaler:	LO+
Forsikret hund:	Max (208210000246615)

Dækninger	**Summer**	**Selvrisiko pr. skade**
Udvidet hundeansvar:		
personskade	Kr. 10.000.000	Kr. 0
tingskade	Kr. 3.000.000	Kr. 0
Hundesygeforsikring:	Kr. 13.800	Kr. 1.048

Betaling

Betaling			Termin	Hovedforfald
Pris	Kr.	1.480,00	helårlig	1. april
LO+ rabat	Kr.	148,00		
Pris inkl. rabat	Kr.	1.332,00		

Prisen er inklusiv statsafgift, men eksklusiv stempelafgift og andre afgifter/gebyrer mv. til det offentlige eller Alka. Se mere på www.Alka.dk

Indeksregulering

Forsikringen indeksreguleres i henhold til de gældende forsikringsbetingelser

Forsikringen dækker ikke

Hundeliv

6. 86046

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

Tilvalgsdækninger til forsikringen

5. Hundesygeforsikring
(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringspolicen)

5.1. Forsikringen dækker:

5.1.1. Såfremt den forsikrede hund bliver syg eller kommer til skade dækkes udgifter i op til 60 dage fra første dyrlægekonsultation til:

- Nødvendige undersøgelser,
- Selve behandlingen,
- Ophold på dyrehospital eller klinik samt
- Den medicin dyrlægen giver hunden under konsultation eller indlæggelse.

...

5.1.3. Undersøgelse og behandling af allergi når det er medicinsk begrundet.
Der dækkes højst 1 behandling af max. 60 dage i hundens levetid - uanset hunden rammes af flere typer allergi.

...

5.2. Forsikringen dækker ikke:

5.2.1. Udgift til udleveret medicin.

5.2.2. Behandling af medfødte og/eller arvelige betingede sygdomme eller lidelser, herunder fysiske og psykiske udviklingsforstyrrelser samt adfærdsproblemer.

...

5.2.5. Kastration eller sterilisation, hvor dette ikke er medicinsk begrundet.

...

5.2.10. Alternativ behandling, akupunktur, svømmetræning, diætbehandling, medicinske bade, laserbehandling og lignende.

...

5.2.15. Aflivning der ikke er medicinsk begrundet.

...

5.3. Forsikringssum

5.3.1. Indenfor hver 12-måneder periode kan den samlede erstatning maksimalt udgøre 13.000 kr. (2009-indeks).

5.3.2. Et behandlingsforløb på op til 60 dage indgår i den 12-måneders periode, hvor første lægekonsultation fandt sted.
Også selv om behandlingsforløbet løber ind i den efterfølgende 12-måneders periode.

5.3.3. 12-måneders perioden regnes fra forsikringens hovedforfald.

5.4. Selvrisiko

5.4.1. Selvrisiko er den del af skaden sikrede selv betaler. Af policen fremgår hvilken selvrisiko der gælder for Hundesygeforsikringen.
En skade under Hundesygeforsikring er et sammenhængende behandlingsforløb som følge af en sygdom eller tilskadekomst.

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at det i medfør af forsikringsaftalelovens § 22 påhviler den forsikrede at dokumentere og sandsynliggøre størrelsen og rigtigheden af et fremsat erstatningskrav.

Klagerens hund har haft et langt sygdomsforløb, der har medført en del behandlingsudgifter for klageren. Det fremgår af sagens oplysninger, at selskabet har ydet dækning for en del af udgifterne – heriblandt udgifter som ifølge forsikringsbetingelserne ellers er undtaget fra dækning. Det gælder udgifter til behandling af allergi, der rækker ud over de 60 dage, genbehandling af nakkesmerter, CT-scanning samt udgifter til aflivning. Selskabet har derimod afvist at dække udgifterne til behandling af skade efter fald på trappe, udgifter til konsultation for diarré, udgifter til kastration, udgifter til behandling af øremider samt udgifter til behandling af diagnosen blød gane (brachycephalt syndrom), dels med henvisning til at en del af beløbene ligger under den gældende selvrisiko, dels med henvisning til at de pågældende udgifter ikke er dækket på forsikringen.

Efter en gennemgang af sagens oplysninger – herunder de fremlagte journaludskrifter fra dyrlægen samt de af klageren vedlagte dyrlægeregninger – finder nævnet, at klageren ikke har dokumenteret, at hun i anledning af sin hunds sygdomsforløb og senere aflivning måtte have andre krav end de, der allerede er imødekommet af selskabet. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.1., at forsikringen dækker udgifter til nødvendige undersøgelser, selve behandlingen, ophold på dyrehospital eller klinik, samt udgifter til den medicin, dyrlægen giver hunden under konsultation eller indlæggelse. Herudover ydes der i henhold til betingelsernes punkt 5.1.3. også dækning for udgifter til undersøgelse og behandling af allergi, når dette er medicinsk begrundet – dog ydes der kun dækning for ét behandlingsforløb af max. 60 dages varighed i hundens levetid. Derimod dækker forsikringen ifølge punkt 5.2.1., 5.2.2., 5.2.5., 5.2.10. og 5.2.15., ikke udgifter til udleveret medicin, behandling af medfødte/arvelige lidelser, herunder fysiske eller psykiske udviklingsforstyrrelser samt adfærdsproblemer, kastration diætbehandling og aflivning, der ikke er medicinsk begrundet. Nævnet finder på denne baggrund ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at dække disse udgifter.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund