Den 7. januar 2015 blev i sag nr. 86328:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet sygeforsikring for sine hunde af racen mops i Alm. Brand Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde dækning for udgifterne til et kejsersnit på en af de forsikrede hunde.

Selskabet har afvist med henvisning til forsikringsbetingelsernes undtagelsesbestemmelse om kejsersnit på hunde af racer, der er kendt for – eller hvor det ikke er ualmindeligt – at skulle forløses ved kejsersnit.

Klageren har i klageskemaet af 8/6 2014 anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Vi tegner 1. februar 2012 en hundeforsikring til 4 hunde af racen Mops med syge og ulykkesdækning, og læser vores police igennem som godkendes, da racen ser ud til at være dækket uden nogen form for forbehold. Den 8. marts 2014 får vores en tæve foretaget et kejsersnit, d. 10. marts 2014 fremsendes skadesanmeldelse til Alm. Brand, som bekræfter modtagelsen, d. 1. april fremsendes faktura fra … Dyrehospital. d. 2. april modtager vi pr. brev et afslag på dækning af skaden og der henvises til en afgørelse d. 14. juni 2011 sag nr. 78.881 i Ankenævnet for forsikring. Vi har talt med Alm. Brand flere gange og bliver afvist gang på gang, selv om jeg nævner, at denne viden om ovennævnte afgørelse kun var kendt af Alm. Brand.
Når jeg læser afgørelsen side 3.: Den angivne eksemplificering vil vi dog tage til efterretning ved kommende ændringer i forsikringsbetingelserne, om end denne ikke syntes kritisabel.
Her kunne Alm. Brand have tilføjet et forbehold i vores nye police … 1. februar 2012, hvor racen Mops er skrevet ind, så Alm. Brand viste udmærket hvilken race de skulle dække, men vi er aldrig blevet bekendt med, at der lå en afgørelse, som Alm. Brand kunne bruge til at afvise erstatningskrav.

Alle vores hunde var forinden forsikret i forsikringsselskabet Dyrekassen Danmark, hvor der var dækning for 2 kejsersnit i hele hundes liv.
Så hvis Alm. Brand havde taget deres forbehold pga. sag nr. 78.881 helt tilbage fra 2010, så ville vi pænt sige nej tak til deres forsikring og var blevet i forsikringsselskabet Dyrekassen Danmark.
Efter at have talt med forsikringsoplysningen klager vi derfor over en meget dårlig rådgivning og tilbageholdte oplysninger mht. sag. 78.881 især side 3 og den tekst som åbenbart stadig ikke er ændret.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Vil gerne opnå at Alm. Brand lever op til deres erstatningsansvar i forhold til deres policer og dermed udbetaler vores skadeserstatning."

Selskabet har i brev af 23/7 2014 til nævnet anført:

"Den 8. marts 2014 anmelder kunden elektronisk skaden vedrørende kejsersnittet på hunden. Skaden afvises den 2. april 2014 (Bilag 2) med begrundelsen om, at mops er kendt for at have fødselsproblemer.

Den 6. juni 2014 henvender kunderne sig, fordi de vil have os til at genoverveje vores afslag på skaden. Her oplyser kunden i øvrigt, at de har de 4 mops med henblik på avl. Kunden undrer sig også over, at racen ikke er nævnt direkte i forsikringsbetingelserne. Ved henvendelsen fastholder vi stadig afvisningen.

Vores vurdering af om racen er kendt for fødselsbesvær, er baseret på almindelig veterinærfaglig viden, og understøttes af vedlagte bilag fra netdyredoktor.dk (Bilag 3), hvori det beskrives, at racen mops/moppe er særligt udsat for fødselsbesvær. Samtidig kan det oplyses, at en søgning på 'mops - kejsersnit, fødsler eller parring' på internettet, giver adskillige resultater, som underbygger, at racen er kendt for fødselsproblemer.

Derudover har vi vedlagt en veterinærfaglig udtalelse (Bilag 4) fra 2010 fra dyrlæge …, som i øvrigt linker til veterinærfagligt materiale, der understøtter påstande om fødselsbesvær hos racen.

I forhold til klagers kritik af, at vi ikke i forsikringsbetingelserne 6727 pkt. 23.13 (Bilag 5), nævner alle de hunderacer som er kendt for - eller hvor det ikke er ualmindeligt - at skulle forløse hvalpe ved kejsersnit, må det fastholdes, at det tydeligt fremgår, at der ikke er tale om eksempler, og at det som nævnt ovenfor er alment kendt, at den pågældende race er kendt for at have problemer med at gennemføre naturlig fødsel, hvorfor der ofte foretages kejsersnit i denne forbindelse.

Kunden giver i klagen til Ankenævnet udtryk for en utilfredshed med, at det ikke på indtegningstidspunktet blev nævnt, at kejsersnit på mops ikke er dækket.

Vi ved ikke om det ved indtegningen, er blevet drøftet om kejsersnit er dækket. Ved køb af forsikringer diskuterer man typisk det, som kunden selv spørger til.

Kunden har 4 hunde til avl, og derfor mener vi, at hun burde være bekendt med, at racen er særlig kendt for fødselsbesvær - og derfor ikke er dækket af forsikringen. Var det derfor vigtigt for kunden, at kejsersnit er dækket, burde hun have undersøgt det nærmere.

Det skal i øvrigt tilføjes at vi ikke sætter forbehold på policen, men anfører generelle undtagelser til forsikringen i vores betingelser.

På baggrund af ovenstående fastholder vi beslutningen om at afvise skaden."

Klageren har i brev modtaget den 6/8 2014 af nævnet hertil bemærket:

"Vi har vedlagt en udtalelse bilag 1 fra vores dyrlæge … fra Dyrehospitalet …, omkring vores hunde, samt den information bilag 2 'Journalen', der gives til kunder i form af en forsikringssammenligning se gul seddel.

Alm. Brand nævner at, vi har 4 Mops med henblik på avl og at vi burde være bekendt med omtalte fødselsbesvær. Vi kom fra Dyrekassen Danmark, hvor Kejsersnit er en naturlig ting og som går ind under dækningen (2 stk.) i hundens levetid.

Da vi fik tilbudspriser fra Alm. Brand på vores hunde var det :
1 til 5 hunde til kr. 1329 i lovpligtig hundeforsikring + kr. 954 pr. hund i sygeforsikring eller 6 til 10 hunde til kr. 1995 i lovpligtig hundeforsikring + kr. 937 pr. hund i sygeforsikring

Og med det antal hunde, uanset hvilken af ovennævnte forsikringer der vælges, burde det give mening for Alm. brand at der nok var tale om en form for opdræt i vente hos den kommende forsikringstager / opdrætter.

Når vi læser kendelsen sag 78.881 side 3 skriver Alm. Brand 2.september 2010 :
Den angivne eksemplificering vil vi dog tage til efterretning ved kommende ændringer i forsikringsbetingelserne, om end denne ikke syntes kritisabel.

Hvis der var indført et forståeligt forbehold i forsikringspolicen f. eks, gældende **racen Mops** så var vi aldrig skiftet fra Dyrekassen Danmark til Alm. Brand."

Selskabet har hertil i brev af 20/8 2014 til nævnet anført:

"Klager gengiver et afsnit fra ankenævnskendelsen i sagen 78.881. Her fremgår det, at vi vil tage eksemplificeringen til efterretning ved kommende ændringer i forsikringsbetingelserne.

Vi har i august 2013 fået nye hundebetingelser, men her er kejsersnit ikke omfattet af forsikringen. Derudover nævnes der ikke racespecifikke undtagelser. Vi har derfor ændret betingelserne, som vi skrev.

Klager er på samme betingelser, som klager i den nævnte ankenævnssag. Derfor mener vi, at udfaldet må være det samme."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

Klagerens dyrlæge har i brev af 4/8 2014 til selskabet anført:

"Undertegnede dyrlæge er af ejer blevet bedt om at komme med en udtalelse vedrørende [Z] i anledning af forsikringssag.

Jeg har fulgt [hunden Z] siden hun blev født den 23.06 2010. [Klageren] havde hendes mor [hunden E], og hendes fødsel forløb fuldstændigt normalt, selvom hun var den eneste hvalp i kuldet og derfor var pænt stor.
I december 2012 fødte [Z] selv et stort kuld hvalpe på 4 levendefødte og 2 dødfødte, hvoraf hun fik hjælp til at få den sidste helt ud, da hun på det tidspunkt var helt udmattet.
Den 8. marts 2014 skulle hun igen have hvalpe og havde ved 03-tiden født en dødfødt hvalp, hvorefter fødselen gik i stå, og vi måtte ved 0530-tiden skride til kejsersnit, hvor 5 levende hvalpe blev forløst. Kommentar: Såvel [Z's] mor, [E], som [Z] selv har gennemført helt normale vaginale fødsler, og [Z] har derfor ikke større risiko for at skulle have foretaget kejsersnit end enhver anden hunderace.
Hvis et forsikringsselskab ønsker at tage forbehold for kejsersnit hos ALLE brachio-cephale racer, bør disse tydeligt være listet op under forbeholdene, således at forsikringstager har mulighed for på forhånd at tage stilling til, om de vil være godt nok dækket hos det pågældende forsikringsselskab. Dette synes i dette tilfælde slet ikke at være sket og [klageren] er således blevet vildledt af forsikringsselskabet (Alm. Brand). Dyrehospitalet … vil derfor seriøst overveje at fjerne Alm. Brand fra vores forsikringsbrochure, der har været publiceret i 'Journalen': tidsskriftet for sektion vedrørende hund og kat under den danske Dyrlægeforening.
Add.: Det kan tilføjes, at [klageren] tidligere har haft sine hunde sygeforsikret hos 'Dyrekassen', hvor der var en dækning på 2 kejsersnit for hver tævehund."

Selskabet har fremlagt en erklæring udfærdiget af en anden dyrlæge:

"Jeg er af …, Alm. Brand, blevet bedt om at redegøre for, hvilke hunderacer der er mest disponerede for fødselsbesvær og kejsersnit, særligt Mops'en.

Generelt kan siges at hunde med stort hoved i forhold til kroppen, flad snude, bredt skulderparti og smalt bækken/hofteparti (såkaldt brachycephale racer) er prædisponerede for at få fødselsbesvær (dystoki) og kejsersnit. Små hunderacer er også mere udsatte.

Jeg har lavet en søgning på veterinære artikler vedrørende kejsersnit på hunde og i en undersøgelse foretaget af Det svenske Veterinærinstitut, …, publiceret i 'Veterinary Surgery' dec 2006 findes flg. racer mest udsat for dystoki og kejsersnit i faldende rækkefølge:
Skotsk terrier, Chihuahua, Pomeranien, Mops, Bullterrier.

Af 195.931 tæver (alle racer) havde 3894 dystoki og heraf fik 68% foretaget kejsersnit. Beregningerne er foretaget på forsikrede hunde i det svenske forsikringsselskab Agria Djurförsäkring i perioden 1995 - 2002.
På forhånd var flg racer udeladt: Boston terrier, Engelsk bulldog, Fransk bulldog.
Årsagen er at Agria sfa høj frekvens af kejsersnit hos disse ikke dækker operationen.

En anden undersøgelse foretaget af den britiske kennelklub i samarbejde med BSAVA (britiske veterinærforening), publiceret i 'Journal of Small Animal Practice' feb 2010 fandt flg racer med højest risiko i faldende rækkefølge: Boston terrier, Fransk bulldog, Mastiff, Skotsk terrier, Mini bullterrier, Tysk ruhåret hønsehund.
Der indgik 13141 tæver med i alt 22005 kuld fra i alt 151 racer.

Det har ikke været muligt at få statistikker fra danske forsikringsselskaber vedr. fødselsbesvær og kejsersnit, men ved personlig henvendelse til det svenske Agria har jeg fået statistik på dette i perioden 2005 - 2009.

> Her er Welsh Corgi Pembroke, Skotsk terrier, Welsh Corgi cardigan, Mini bullterrier og mops også godt repræsenteret mht fødselsbesvær og kejsersnit. (De samme racer som Agria ikke dækkede kejsersnitsoperation for som ovenfor, er ikke med i denne statistik).
>
> Ved en almindelig Google søgning på 'breed, cesarean section, pug' samt 'race, kejsersnit, mops' har jeg fundet en del avlere og ikke veterinære personer, der angiver en relativ høj risiko for fødselsbesvær og kejsersnit på bl.a. mops. De racer der ovenfor er nævnt i veterinære undersøgelser går også igen i ikke veterinære angivelser/undersøgelser.
> …
> Konklusion: Mops og andre brachycephale racer har en forøget risiko for fødselsbesvær og kejsersnit end den gennemsnitlige race. Der er god overensstemmelse mellem de veterinære og ikke veterinære undersøgelser. Hovedårsagen er misforhold mellem et smalt bækken/fødselsvej og bredt hoved/forkrop."

Det fremgår af den forsikredes hunds police, at hunden er af racen mops.

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

> "**Afsnit 4. Syge- og ulykkesdækning**
> **…**
> **23. Forsikringen dækker ikke**
> **…**
> **23.13**
> *Kejsersnit for hunde af racer, der er kendt for - eller hvor det ikke er ualmindeligt - at skulle forløses ved kejsersnit som f.eks. Bostonterrier, Engelsk og Fransk Bulldog.*"

Nævnet udtaler:

Selskabet har med henvisning til en undtagelsesbestemmelse om kejsersnit på hunde af racer, der er kendt for – eller hvor det ikke er ualmindeligt – at skulle forløses ved kejsersnit afvist at dække udgifterne afholdt til et kejsersnit på klagerens forsikrede mopstæve.

Undtagelsesbestemmelsen er efter nævnets opfattelse en objektiv beskrivelse af selskabets risiko. Det er derfor uden betydning for afgørelsen, om det var disponeringen eller andre forhold ved fødslen, der var årsag til, at der måtte anvendes kejsersnit i den aktuelle sag. Det fremgår af undtagelsesbestemmelsen, at de nævnte racer er eksempler, og at der kan være andre racer.

Klagerens hunderace har de karakteristika, der kan give fødselsbesvær - stumpnæset, storhovedet og kraftigt forparti kombineret med smal fødselsvej. Nævnet finder derfor at måtte lægge til grund, at mops som hunderace er omfattet af undtagelsen.

At selskabet ikke på baggrund af nævnets kendelse nummer 78.881 har ændret de forsikringsbetingelser, der knytter sig til klagerens forsikring, kan ikke føre til andet resultat.

Herefter, og idet klageren ikke har bevist, at selskabet har handlet ansvarspådragende i forbindelse med sin rådgivning ved forsikringens tegning,

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund