Ankenævnet for Forsikring

Den 22. april 2015 blev i sag nr. 86872:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Agria Dyreforsikring
filial af Agria International Försäkring AB, Sverige
Parkvej 1
2680 Solrød Strand

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet sygeforsikring for sin hund hos Agria Dyreforsikring filial af Agria International Forsäkring AB, Sverige. Hun klager over selskabets afslag på at erstatte udgifter til behandling af hårsækmider og over selskabets indsættelse af en klausul, der tager forbehold for demodex med komplikationer.

Selskabet har afvist at erstatte udgifterne med henvisning til, at sygdommen var til stede, inden forsikringen trådte i kraft den 3/9 2013. Hvad angår den i policen påførte klausul vedrørende demodex med komplikationer har selskabet anført, at det har indsat klausulen med henvisning til, at hunden var smittet med hårsækmider hos opdrætteren, og at der derfor er tale om en skjult fejl.

I klageskema af 5/11 2014 til nævnet har klageren anført følgende:

> ”Den 13. august 2013 købte jeg en schæferhvalp, Led ..., født den 18. juni 2013.
>
> Den 3. september 2013 tegnede jeg forsikring gennem Agria Dyreforsikring. Forsikringen tegnes uden forbehold og dækker Agria Sygeforsikring, Agria Medicin og Agria Udvidet Ansvar. Policen er fremsendt som bilag 1.
>
> ... bliver vaccineret med Nobivac og Rabies DHPPILvet den 13. september 2013 og efterfølgende igen den 13/10 2013 med Rabies DHPPILvet. Kopi af vaccinationsattester er vedlagt som bilag 2.

Den 21. oktober 2013 identificeres et område omkring ...s øre og øje med tynd pels. Dyrlæge konsulteres straks, og ... sættes i behandling for hårsækmider med Advocate. Dette bekræftes ved hudskrab og mikroskopering. ... fortsættes i behandling over en længere periode og ved opfølgende hudskrab findes ikke yderligere forekomst af hårsækmider. ...'s pels kom tilbage, og siden har ... ikke haft problemer med forekomst af hårsækmider.

Der er således tale om en enkeltstående problematik og ... fremstår nu sund og rask.

Den 5. juni 2014 fremsender jeg skadesanmeldelse til Agria Dyreforsikring med anmodning om refusion i henhold til forsikringens bestemmelser. Anmeldelsen dækker 3 forhold. Hårsækmider, en enkeltstående allergisk reaktion muligvis efter bistik og reaktion på flåtbid. Min anmeldelse vedlægges som bilag 3.

Ved skrivelse af 16. juni 2014 afviser Agria Dyreforsikring at dække udgifter vedrørende Demodex med henvisning til, at der er tale om en skjult fejl/medfødt lidelse. Skrivelsen vedlægges som bilag 4.

Ved skrivelse af 22. juli 2014 giver jeg pr. mail udtryk overfor Agria Dyreforsikring at afgørelsen ikke kan accepteres, og at jeg mener at afgørelsen er forkert. Denne mail er desværre slettet.

Ved skrivelse af 24. juli 2014 fremsender Agria Dyreforsikring ny police til mig med oplysning om, at der er indført et særligt forbehold/begrænsning i henhold til vilkårene, nemlig at forsikringen ikke længere dækker Demodex med komplikationer. Agria oplyser, at forbeholdet ikke kan revurderes. Denne police vedlægges som bilag 5.

Ved brev af 30. juli 2014 fremsender Agria Dyreforsikring uddybende begrundelse for, hvorfor de ikke ønsker at dække udgifterne i forbindelse med ...'s demodex-angreb med henvisning til, at lidelsen er en skjult/medfødt defekt. Skrivelsen vedlægges som bilag 6.

... er i dag rask og fuldstændig symptomfri - jeg vedlægges som bilag 7 et billede af ... som hun fremstod i august måned på det danske hovedavlsskue - efter fældningsperiode - i absolut sund pelsform.

Udtalelse fra dyrlæge …, som har fulgt ..., vedlægges som bilag 8.

Jeg vil gerne klage over 2 forhold:
Forhold 1: Manglende dækning for udgifter.
Jeg finder det ikke godtgjort, at ...'s demodex angreb er en skjult fejl/medfødt lidelse.

I litteraturen er beskrevet, at alle hunde har hårsækmider/demodex.

Jeg hævder og finder det sandsynligt, at ... i forbindelse med vaccinationer den 13/9 2013 med Nobivac og Rabies DHPPILvet, og efterfølgende den 13/10 2013 med Rabies DHPPILvet har været udsat for en massiv påvirkning af hendes immunsystem som enkeltstående og ved den aktuelle miassive vaccinationspåvirkning har givet grobund for hårsækmider/demodex - jeg mener ikke, at det er godtgjort, at ... generelt har et nedsat immunforsvar.

Forhold 2: Ændring af forsikringspolicer

Jeg finder det aldeles uacceptabelt, at Agria Dyreforsikring indsætter forbehold i en allerede eksisterende forsikring.

Jeg må stille mig uforstående overfor, at Agria Dyreforsikring indsætter et forbehold specifikt overfor Demodex.

Jeg fastholder, at der er tale om et enkeltstående udbrud på baggrund af 3 vaccinationer og som følge heraf, bør Demodex ikke specifikt ekskluderes.

Da hårsækmiderne/demodex i ...s tilfælde ikke kan tilskrives arvelighed, mener jeg, at forbeholdet skal bortfalde.

Jeg finder det uheldigt, at jeg umiddelbart straffes for at have gennemført en effektiv og virkningsfuld behandling, og dermed har fået en sund og rask hund.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
1. betaling af udgifter til behandling i henhold til den oprindelige police.
2. at forbeholdet for Demodex fjernes fra policen".

Heroverfor har selskabet i brev af 28/11 2014 til nævnet bemærket følgende:

"Vi har gennemgået sagen vedrørende klagesag fra …, vedrørende vores afvisning af udbetaling af erstatning fra Agria Sygeforsikring for behandling for Demodex udgifter på hunden ..., født den 18. juni 2013.

Vi fastholder vores afslag af dækning, jævnfør forsikringsvilkårene for den pågældende forsikring, Generelle bestemmelser for Agrias smådyrsforsikringer, punkt 2.2. *Agrias Ansvar; Forsikringen dækker ikke sygdomme eller skader som anses som værende medfødte, der eksisterede eller var påbegyndt for forsikringsperioden startede eller for udvidelse af forsikringsdækningen* (bilag1).

Ud over det der nævnes nedenfor, henviser vi til tidligere breve fra os til [klageren] dateret d. 16. juni 2014 (bilag 2) og d. 30. juli 2014 (bilag 3).

Demodex er at betragte som en skjult fejl/medfødt lidelse, og derfor ikke dækket af sygeforsikringen. Vi har erstattet [klagerens] udgifter frem til diagnosen blev stillet. [Klagerens] dyrlæge …, bekræfter i sin udtalelse dateret 14. oktober 2014 (sendt til Ankenævnet for Forsikring af [klageren] selv) at 'alle hunde er smittede som spæde hvalpe'.

Som tidligere skrevet til [klageren] har hun mulighed for at tage kontakt til opdrætteren af hunden ..., for at se om hun kan få erstatning. På Dansk Kennel Klub's hjemmeside står følgende om opdrætterens erstatningsansvar i sager hvor hunden har fået Demodex:
Generaliseret demodex (generaliseret hårsækkemideangreb):
Køber kan hæve købet, dvs. levere hunden tilbage til sælger, der skal betale hele købesummen retur. Hvis køber ikke ønsker at hæve købet (køber vil beholde hunden), kan køber kræve et nedslag i købesummen typisk på halvdelen i stedet for.

Har opdrætteren tegnet en Skjulte Fejl forsikring hos Agria Dyreforsikring, kan behandlingsomkostningerne være dækket herunder.

> [Klageren] skriver i sin klage til Ankenævnet for Forsikring at forbehold for Demodex bør ekskluderes fordi det ikke kan tilskrives arvelighed, men det drejer sig ikke om arvelighed. Grunden til at forsikringen ikke dækker behandlingen af Demodex er, at ... var smittet med hårsækmider hjemmefra opdrætteren, og at det derfor er en skjult fejl".

Nævnet har fået forelagt sagens bilag. I en udtalelse fra klagerens dyrlæge dateret den 14/10 2014 fremgår følgende:

> "Undertegnede autoriserede dyrlæge har ved flere lejligheder undersøgt og behandlet schæfertæven ..., f: 18/06-2013, DK 11898/2013 tilhørende [klageren].
>
> ... er d. 13/09-2013 blevet sundhedsefterset, hvilket også indebærer en grundig gennemgang af hud og pels, af min dyrlægekollega …, og ved denne lejlighed fundet sund og rask, og derefter vaccineret.
>
> Jeg tilser ... 1. gang d. 21/10-2013, hvor jeg stiller diagnosen Demodecosis, hårsækmider, der senere bekræftes ved hudskrab og mikroskopering.
>
> Da schæferhunderacen IKKE er en af de prædisponerede racer,
> og da ætiologien stadig IKKE er helt fastslået,
> og da ... IKKE har vist symptomer på sygdommen før oktober måned 2013,
> og da ALLE hunde fra naturens side er smittede som spæde hvalpe,
> og da ALLE hunde derfor potentielt under stress-relateret nedsat immunforsvar kan udvikle sygdommen ser jeg intet grundlag for at afvise erstatning/dækning af udgifter forbundet hermed, mm. der er en klar undtagelse i forsikringsbetingelserne om demodex-relateret sygdom generelt".

Af forsikringspolice for 2013 fremgår bl.a.:

Forsikringspolice

Dato: 04-09-2013

Aftaleperiode: 03-09-2013 - 01-09-2014
1 (1)

FORSIKRINGSOVERSIGT

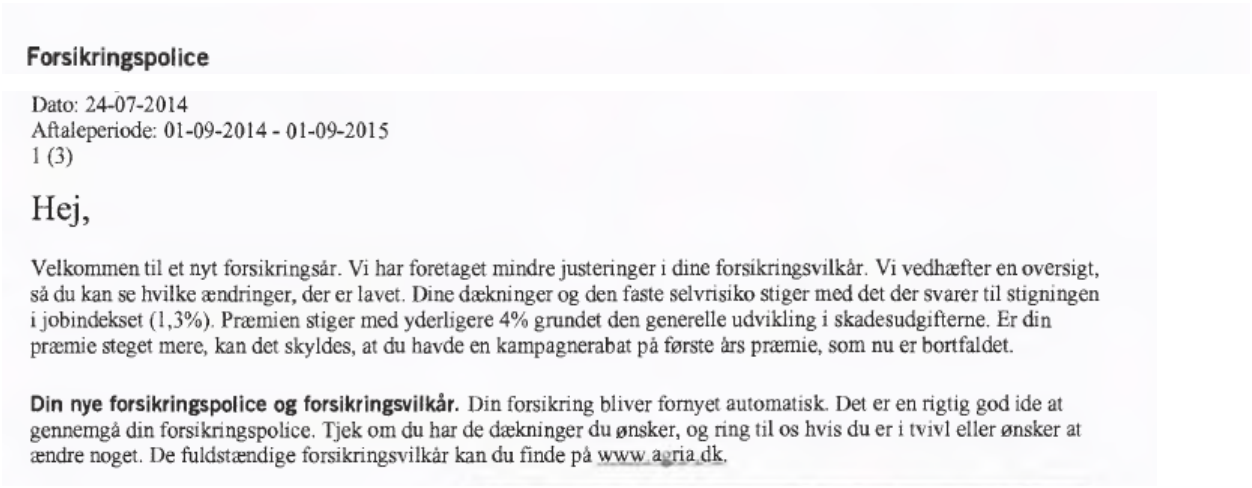
Forsikring	Forsikringsbeløb	Ny årspræmie	Forrige årspræmie
Agria Sygeforsikring	20 750 kr	1 695 kr	
Fast selvrisikobeløb 934 kr samt 20% variabel egenandel			
Agria Medicin	2 510 kr	156 kr	
Agria udvidet Ansvar		204 kr	
Årspræmie		2 055 kr	
Optjent selvriskobonus 0 kroner			

Bemærk! Du får ikke erstatning for skader eller sygdomme, som dyret havde inden du tegnede forsikringen.

Vær opmærksom på, at forskelle i den nye og forrige årspræmie kan skyldes, at du har ændret forsikringen.

5. 86872

Af forsikringspolice for 2014 fremgår bl.a.:



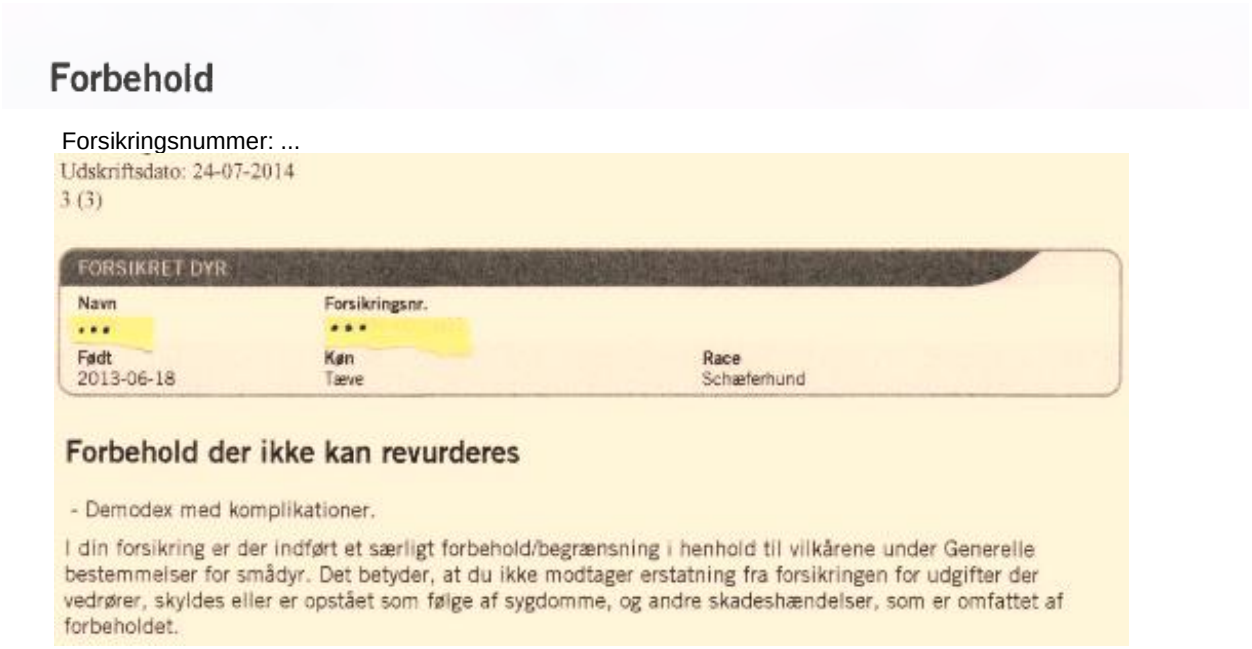
Forsikringspolice

Dato: 24-07-2014
Aftaleperiode: 01-09-2014 - 01-09-2015
1 (3)

Hej,

Velkommen til et nyt forsikringsår. Vi har foretaget mindre justeringer i dine forsikringsvilkår. Vi vedhæfter en oversigt, så du kan se hvilke ændringer, der er lavet. Dine dækninger og den faste selvrisiko stiger med det der svarer til stigningen i jobindekset (1,3%). Præmien stiger med yderligere 4% grundet den generelle udvikling i skadesudgifterne. Er din præmie steget mere, kan det skyldes, at du havde en kampagnerabat på første års præmie, som nu er bortfaldet.

Din nye forsikringspolice og forsikringsvilkår. Din forsikring bliver fornyet automatisk. Det er en rigtig god ide at gennemgå din forsikringspolice. Tjek om du har de dækninger du ønsker, og ring til os hvis du er i tvivl eller ønsker at ændre noget. De fuldstændige forsikringsvilkår kan du finde på www.agria.dk.



Forbehold

Forsikringsnummer: ...
Udskriftsdato: 24-07-2014
3 (3)

FORSIKRET DYR

Navn	Forsikringsnr.	
[illegible]	[illegible]	
Født	Køn	Race
2013-06-18	Tæve	Schæferhund

Forbehold der ikke kan revurderes

- Demodex med komplikationer.

I din forsikring er der indført et særligt forbehold/begrænsning i henhold til vilkårene under Generelle bestemmelser for smådyr. Det betyder, at du ikke modtager erstatning fra forsikringen for udgifter der vedrører, skyldes eller er opstået som følge af sygdomme, og andre skadeshændelser, som er omfattet af forbeholdet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

> **"Vigtige begrænsningar**
>
> **Gyldighed og karenstid**
> For skader som er forårsaget af ydre vold (ulykker), er der ingen karenstid. Ansvarsforsikringen har heller ingen karenstid. Forsikring, der dækker andre sygdomme eller skader, har derimod en karenstid på 20 dage. Det betyder, at det tager 20 dage før forsikringsdækningen begynder at gælde.
>
> **Erstatning**
> Du kan ikke få erstatning for sygdomme eller skader, der har været til stede eller har været påbegyndt før du har tegnet eller udvidet din forsikring. Denne undtagelse gælder også for konsekvenserne af sådanne sygdomme eller skader og også for de såkaldte skjulte fejl. Det er veterinærmedicinsk erfaring som skal afgøre, hvornår en sygdom eller

skade, skal anses for at være påbegyndt. En Agria Sygeforsikring giver erstatning for omkostningerne, der opstår, når forsikringen er trådt i kraft, forudsat at sygdommen eller skaden, der har forårsaget omkostningerne, ikke har været påbegyndt, før du har tegnet eller udvidet din forsikring. Vi giver normalt ikke erstatning for omkostninger til tandpleje, alternativ behandling, MR- (magnetisk resonans) eller CT- (computertomografi) undersøgelser, fakturering og journalskrivning, medicin eller rejser.

For nogle racer er der restriktioner for visse sygdomme og behandlinger.
Se yderligere i forsikringsvilkårene, hvilke begrænsninger der gælder for netop din forsikring.

…

2.2. Agrias Ansvar

Vores ansvar løber i den periode forsikringen er gældende og forsikringen dækker omkostninger, som du har haft i forsikringsperioden og udspringer af sygdom, ulykke eller skade, der er omfattet af forsikringen.

Behandlingen skal være medicinsk begrundet og i overensstemmelse med videnskabelige og dokumenterede behandlingsmetoder.

Omkostninger samt liv- og brugshundeskader, der opstår efter vores ansvar er ophørt f.eks. på grund af forsikringens ophør, erstattes ikke.

Forsikringen dækker ikke sygdomme eller skader som anses som værende medfødte, der eksisterede eller var påbegyndt før forsikringsperioden startede eller før udvidelse af forsikringsdækningen. Ved udvidelse af forsikringsdækningen, vedrører dette dog kun udvidelsen. Denne begrænsning gælder også for konsekvenserne af sådanne sygdomme eller skader og også for skjulte fejl.

Det er veterinærmedicinsk fagkundskab og erfaring, som danner grundlaget for vurderingen af, hvornår en sygdom eller skade skal anses for værende påbegyndt. Begrænsningen gælder også, hvis skadeshændelsen er kendt af os og uanset om aftalen har særlige forbehold (begrænsninger).

…

2.5. Forbehold

Vi har ret til at afvise erstatning for sygdomme og skader, som viste symptomer før forsikringen trådte i kraft uanset om vi har kendskab til sygdommen eller skaden, når forsikringen bliver tegnet. Selvom der ikke er lavet forbehold for tidligere sygdomme og skader gælder Agrias ansvar jf. punkt 2.2 fjerde afsnit. Hvis vi udsteder forsikringen med et forbehold, gælder dette også for følgevirkningerne af de sygdomme, skader eller andre skadeshændelser der er omfattet af forbeholdet. Hvis forbeholdet kan revurderes, fremgår det af forsikringspolicen.

…

3. Fornyelse og opsigelse

Ved forsikringsperiodens udgang fornyer vi automatisk forsikringen med de samme betingelser og forsikringsperiode, medmindre andet er aftalt eller fremgår af omstændighederne.

…

Hvis vi ændrer vilkårene for fornyelse, vil vi underrette dig skriftligt med mindst en måneds varsel.

…

Ordliste

Forbehold

En skriftlig præcisering af en undtagelse i forsikringen. Kan gælde for et enkelt individ eller en hel race.

…

Tilstedeværende tilstand

Tilstand som fandtes eller var påbegyndt inden forsikringen trådte i kraft.

…

B Agria Sygeforsikring (alle nævnte beløb følger 2011 årsindeks)

B. 1 Forsikringssum

Forsikringssummen, der er 20.000 eller 35.000 kroner, angives i policen og er det maksimale erstatningsbeløb du kan få ud af forsikringen pr. forsikringsår. Forsikringssummen reduceres ved hver fornyelse fra og med det år hunden bliver otte år. Beløbet reduceres med 3.000 kroner årligt, hvis du har valgt 20.000 kroner (til ikke mindre end 11.000 kroner) og med 5.000 kroner årligt, hvis du vælger 35.000 kroner (til ikke mindre end 20.000 kroner).

B.2 Dyrlægebehandling

Du kan få erstatning op til forsikringssummen for dine udgifter, når en dyrlæge undersøger, behandler eller plejer din hund på grund af ulykke eller sygdom, som indtræffer i forsikringsperioden og som omfattes af forsikringen.

C Agria Tillægsforsikringer (Alle nævnte beløb følger 2011 årsindeks)

C.1 Agria Medicin

Du kan få refunderet dine udgifter til receptpligtig medicin med op til 2.400 kroner udover maksimum dækningen for sygeforsikringen pr. forsikringsår. Du skal indsende en detaljeret kvittering fra den behandlende dyrlæge eller kopi af recept og kvittering fra apoteket.

…

G.2 Definition af en skjult fejl

Med en skjult fejl, mener vi en sygdom eller defekt, som er begyndt at udvikles før sundhedsundersøgelsen i forbindelse med leveringen, men som ikke forud for denne har vist symptomer eller ellers har været kendt. Det er veterinærmedicinsk vurdering, der afgør, hvornår en sygdom eller defekt anses som værende påbegyndt. Sygdomme og defekter, som burde have været opdaget ved sundhedsundersøgelsen, eller som er af arvelig karakter og ikke er begyndt at udvikles før leveringen, er ikke skjulte fejl".

Nævnet udtaler:

Klageren købte den 13/8 2013 en schæferhvalp født den 18/6 2013. Den 3/9 2013 tegnede hun bl.a. sygeforsikring gennem selskabet. Forsikringen blev tegnet uden forbehold. Den 21/10 2013 opdagede klageren et område omkring hundens øre og øje,

hvor pelsen var tynd, og hun konsulterede derfor straks sin dyrlæge. Her blev det konstateret, at hunden havde demodex (hårsækmider).

Udgifter til demodex-behandling

Selskabet har afvist at dække udgifterne til behandling af demodex med henvisning til, at forsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.2., ikke dækker "sygdomme eller skader som anses for værende medfødte, der eksisterede eller var påbegyndt" før forsikringsperioden startede. Selskabet henviser endvidere til, at demodex er at betragte som en skjult fejl/medfødt lidelse, som ikke er dækket af sygeforsikringen.

Spørgsmålet er herefter, om hårsækmideangrebet er en *sygdom,* som enten er medfødt, eksisterede eller var påbegyndt, før forsikringen trådte i kraft.

I udtalelse af 14/10 2014 har klagerens dyrlæge blandt andet oplyst, at schæferhunderacen ikke er en af de prædisponerede racer, at ætiologien stadig ikke er helt fastslået, at hunden ikke har vist symptomer på sygdommen før oktober måned 2013, at alle hunde fra naturens side er smittede som spæde hvalpe, og at alle hunde potentielt under stress-relateret nedsat immunforsvar kan udvikle sygdommen. Endvidere oplyser dyrlægen, at hunden den 13/9 2013 blev sundhedsefterset uden tegn på sygdommen.

Efter en gennemgang af sagen – herunder det af klagerens dyrlæge anførte - finder nævnet, at selskabet ikke har bevist, at der var tale om en *sygdom*, som var til stede, før forsikringen trådte i kraft. Det er således nævnets opfattelse, at den eventuelle forekomst af hårsækmider hos hunden forud for tegningen af forsikringen ikke kan karakteriseres som *sygdom.* Selskabet har derfor været uberettiget til afvise at yde forsikringsdækning for de omtvistede udgifter til behandlingen af hunden.

Indsættelse af forbehold

Selskabet har i forbindelse med fornyelsen af forsikringen fremsendt en ny police til klageren den 24/7 2014, hvori der var indsat et forbehold for demodex med komplikationer, der var gældende fra den 1/9 2014.

9. 86872

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3.1 om fornyelse af forsikringen, at forsikringen fornyes automatisk med de samme betingelser og den samme forsikringsperiode, og at selskabet ved ændring i vilkår for fornyelse skal foretage skriftlig underretning med mindst en måneds varsel.

Da selskabet ses at have varslet ændringen af betingelserne rettidigt, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har indsat det nævnte forbehold.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Agria Dyreforsikring filial af Agria International Försäkring AB, Sverige, skal yde forsikringsdækning for de omtvistede udgifter til behandling af demodex, og skal udbetale erstatning i overensstemmelse med tillæg af renter i henhold forsikringsaftalelovens § 24.

Klageren får i øvrigt ikke medhold.

Poul Sørensen