Ankenævnet for Forsikring

Den 5. august 2015 blev i sag nr. 87796:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har hundesygeforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en dyrlægebehandling af hans hund.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at behandlingen vedrørte dysplasi, og at behandlinger af denne lidelse er undtaget dækning.

I klageskemaet af 16/2 2015 har klageren anført:

1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

SOM FREMGÅR AF BILAG I FØLGE FORSIKRING JVF. PUNKT 2.3.14 DÆKKER DE IKKE UNDERSØGELSE OG BEHANDLING AF DYSPLASI.

HUNDEN ER "IKKE" BLEVET UNDERSØGT FOR DYSPLASI MEN FORDI DYRLÆGEN HAVDE MISTANKE OM ET ORTOPÆDISK KROSSBÅND. DERFOR RENGTEN!

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

Jeg vil opnå at de betaler regningen ÷ selvrisiko som er 1099 kr.

Dertil har selskabet i brev af 1/4 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

"Klager fremsendte den 25. november 2014 dyrlægeregning til Alka Forsikring. Det fremgik ikke, hvad hunden var undersøgt eller behandlet for, hvorfor selskabets sagsbehandler kontaktede dyrlægen.

Dyrlægen oplyste, at hunden havde fået konstateret dysplasi, hvorfor Alka Forsikring ved brev af 1. december 2014 med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 7.3.14 meddelte, at regningen desværre ikke kunne dækkes på forsikringen.

Klager forklarede ved mail af 19. december 2014, at hans hund havde leget med en anden hund og havde slået hoften, da den faldt om på jorden. Dyrlægen havde mistanke om en knæskade eller i bedste fald vokseværk, hvorfor hunden blev røntgenfotograferet.

Det viste sig desværre at hunden havde dysplasi, men klager er af den opfattelse, at da det ikke var dysplasi hunden blev undersøgt for, skal selskabet dække dyrlægeregningen.

Selskabet kontaktede på ny dyrlægen for yderligere oplysninger, og dyrlægen oplyste den 9. januar 2015, at hunden var kommet i konsultationen for akut halthed efter leg med andre hunde. Hunden var blevet smertebehandlet og dagen efter røntgenfotograferet. Røntgenfotograferingen viste dysplasi og den stillede diagnose var således dysplasi.

Alka Forsikring fastholdt derfor ved brev af 14. januar 2015 den trufne afgørelse, da forsikringen ikke dækker undersøgelse, røntgen og behandling i forbindelse med dysplasi og dysplasi var den eneste diagnose der var stillet af dyrlægen.

Klagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager tegnede den 6. februar 2014 hundeforsikring for sin …hund …født den 23. november 2013. Klager udvidede den 14. maj 2014 forsikringen til også at omfatte sygeforsikring.

For forsikringen gælder forsikringsbetingelsernes HF - 02.

Af de gældende forsikringsbetingelser fremgår det af afsnit 7.2 hvad hundesygeforsikringen dækker og af afsnit 7.3 hvad forsikringen ikke dækker.

Af afsnit 7.3.2. fremgår det således, at forsikringen ikke dækker: *'Behandling af arvelige eller medfødte lidelser, som er kendetegnende for hundens race'* og mere specifikt fremgår det af afsnit 7.3.1.4., at forsikringen ikke dækker: *'Undersøgelse, røntgen og behandling af dysplasi og heraf afledte lidelser'*.

Dysplasi = formativ vækstforstyrrelse.

Mange større hunderacer - herunder … hunde - er kendt for tendens til dysplasi.

Af journalkortet fra … Dyreklinik, som klager har medsendt fremgår det, at der var tale om halthed på venstre bagben. Dyrlægen mistænkte smerter i ryggen, problemer med knæet eller vokseværk. Der foretoges smertebehandling af hunden og dagen efter røntgenundersøgelse. Af røntgenbeskrivelsen fremgår det, at der intet var at bemærke ved knæleddet, men at venstre hofte var subluxeret (delvis skred af leddet) og diagnosen var

3. 87796

Dysplasi. Diagnosen medførte anbefaling om 14 dages ro, smertebehandling og langsom genoptræning.

Da den eneste diagnose, der blev stillet var dysplasi (der var således intet andet der kunne forklare haltheden eller have medvirket til haltheden) må Alka Forsikring med henvisning både forsikringsbetingelsernes afsnit 7.3.2. og til forsikringsbetingelsernes afsnit 7.3.14. fastholde, at vi ikke kan dække klagers udgifter til hverken undersøgelse, røntgen eller behandling af ..."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen – herunder:

Dyrlægejournal af 17/11 2014 hvoraf bl.a. fremgår:

"**Almen undersøgelse**

Anamnese :
halthed opstået efter leg i hundeskov lørdag, voldsomt tiltaget i dag har også haft nogle GI problemer , vomitus nogle dag e+ nedsat appetit, ejer har givet kylling + ris + zoolac

Undersøgelse :
noget nedstemt , halthed v. bag 4 af 5, går på tåspidser, lægger sig hurtigt slh pæne , crt 1-2 s, resp. normal. , temp. 38.9
noget tynd

ømhed lokaliseret til knæ

Diagnostiske undersøgelser :

Diagnose :
obs crus rup / vokseværk andet ???

Differential diagnoser :

Behandling :
givet 2,5 metacam

Handlingsplan :
kommer til rtg tirsdag + blodprøve"

Faktura af 18/11 2014 hvoraf fremgår:

Dato	Behandling		Honorar	Medicin
Diagnose	Konsultation			
17-11-14	Konsultation		620,00	
	Smertebehandling		62,00	
	Metacam inj 2 mg/ml*	*1/10*2,5 x 10 ml*		63,44
Diagnose	Røntgenundersøgelse.			
18-11-14	Narkosemiddel			
	Comfortan Vet. 10 mg/ml	*1/10*2 x 10 ml*		54,78
	Narkosemiddel			
	Plegicil 10 mg/ml	*1/20*0,5 x 20 ml*		6,66

4. 87796

	Beroligelse		232,50	
	Narkosemiddel *Propovet Multidose*	*1/100*20 x 20 ml x 5*		89,00
	Narkose, injektion		542,50	
	Røntgenfotografering		1.395,00	
	Røntgenoptagelse,kontrol/ekstraopt.		310,00	
	Smertebehandling. *Metacam® inj 2 mg/ml*	*1/10*2,5 x 10 ml*	62,00	63,44
Diagnose	Laboratorie undersøgelser			
	Blodprøve udtaget		310,00	
	Store blodprofil		772,50	
	Loxicom® 2,5 mg	*1.00 x 10 tabl.*		92,85
	Canosan®	*1.00 x 60 tyggetabl.*		223,50
Heraf moms				980,01
I alt inkl. moms				**4.900,14**
Betalt kontant				1.000,00
Skyldigt beløb				3.900,14

Mail af 19/12 2014 til selskabet fra klageren hvoraf fremgår:

> "min hund havde leget med en anden hund som den faktisk gør hverdag. han slog hoften da han faldt om på jorden (15.1) lørdag- der gik et par dage før han begyndte at halt på det ene bagben, jeg kontakter selvfølgelig min dyrlæge der mener at der muligvis er sprunget et korsbånd i knæet da han er meget løs.
>
> efterfølgende dag skal hunden til røngten for at se om det er det der er mistanke om, det kan i bedste fald være vokseværk sagde dyrlægen,der er heldigvis ikke sket noget med knæet men det viser sig jo desværre at hunden har lettere dysplasi i den ene hofte, det kan så selvfølgelig være godt nok at det bliver opdaget i så ung en alder. i begrunder jeres afslag med at det er fordi hunden har dysplai at i ikke vil betale regningen, i skriver at ifølge jvf.punkt7.3.14 dækker i ikke røngten og behandling for dysplasi. hunden er ikke blevet undersøgt for dysplasi, hunden er blevet røngtenfotograferet fordi der som sagt var mistanke om at det var ledbåndet det var galt med, de to ting har ikke noget med hinanden at gøre. hvis hunden havde problemer med ag gå pga. dysplasien havde det vist sig meget før. den havde langsomt begyndt at trække på benet hvad den absolut ikke har gjort det kom pludselig ud af ingenting fordi han havde slået sig. han har højst sandsynligt fået en kraftig forstuvning, da han ikke har såmeget at stå imod med på bagpartiet endnu, han er vokset meget men mest opad.allerede 14 dage efter ca. er hunden fit for fight igen, tror i han var det hvis det var dysplasien der var skyld i at han haltede, nej det er det ikke derfor mener jeg også at det er alka der skal betale regningen. jeg mener selv jeg har tegnet en god sygeforsikring på min hund, og det var da heller ikke det den ikke ville dække da jeg tegnede forsikringen, jeg skiftede til alka fordi jeg har andre forsikringer der, der var ingen der fortalte mig at i ikke dækkede udersøgelse/behandling af dysplasi, men som sagt det er ikke derfrorfor hunden er blevet undersøgt, og det er ikke derfor hunden haltede."

Forsikringsbetingelserne hvoraf fremgår:

> "7. 2. **Forsikringen dækker:**
> 7.2.1. Såfremt den forsikrede hund bliver syg eller kommer til skade, dækkes udgifter i op til 120 dage fra første dyrlægekonsultation til:
> - Nødvendige undersøgelser,
> - Selve behandlingen,
> - Ophold på dyrehospital eller klinik samt

- Den medicin dyrlægen giver hunden under konsultation eller indlæggelse.

…

7.3. **Forsikringen dækker ikke:**

7.3.1. Udgift til udleveret medicin.

7.3.2. Behandling af arvelige eller medfødte lidelser, som er kendetegnende for hundens race.

…

7.3.14. Undersøgelse, røntgen og behandling af dysplasi og heraf afledte lidelser."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder som ubestridt at måtte lægge til grund, at klagerens hund lider af dysplasi, og at den anmeldte dyrlægebehandling førte til, at diagnosen kunne stilles.

Med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 7.3.14 – hvoraf fremgår at undersøgelse, røntgen og behandling af dysplasi ikke er dækket af forsikringen - finder nævnet herefter, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at yde forsikringsdækning for den anmeldte dyrlægebehandling.

At dyrlægen angiveligt indledte behandlingen, med mistanke om problemer med vokseværk og/eller ødelagt korsbånd, finder nævnet ikke at kunne føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand