Ankenævnet for Forsikring

Den 19. august 2015 blev i sag nr. 87853:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har hesteforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt uanvendelighed af hans hest.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klagerens hest ikke er varigt uanvendelig.

I brev vedlagt klageskemaet har klageren anført:

> "I sagen om hesten [hest], med diagnoserne moderat facetledsartheroser i lænden og desmitis i gaffelbånd i højre bagben, er der fra Trygs side, kommet frem til afgørelsen at hesten ikke kan betegnes som uanvendelig på nuværende tidspunkt. De ser at hesten skal stå stille i 10-12 måneder for at kurere demitis i gaffelbånd i højre bagben og efter den stillestående periode skønner Trygs dyrlæge …, at symptomerne i facetleddene sandsynligvis også vil være væk.
>
> Vi er enige i afgørelsen om at demitis i gaffelbåndet, også kaldet en gaffelbåndsskade i daglig tale, kræver som [selskabets dyrlæge] foreslår, ro i op til 10-12 måneder. Men sammenholdt med afgørelsen om artherose i facetledene, som [selskabets dyrlæge] også finder vil være væk efter de 10-12 måneder, erklærer vi os uenige. Artherose, også kaldet slidgigt i daglig tale, vil ikke kunne kureres ved at være stillestående i 10-12 måneder. Symptomerne på artherosen vil muligvis være væk eller mindre udtalte, men selve artherosen vil ikke være kureret. I forløber med artherose, vil der normalt vis ordineres let vedligehold, for at holde artherosen i skak. Der vil ikke ordineres fuldstændig ro og ikke fuldstændig belastning, da disse to yderligheder enten vil maskerer problemet eller provokerer artherosen yderligere. Derfor mener vi ikke at vurderingen om ro i 10-12 måneder vil være en optimal løsning for krydsforløbet med de to forskellige skader.

Derudover har der i forløbet ikke været tegn på bedring i facetleddene ved ro. Hesten fik i forløbet en stillestående periode på 1 måned fra den 27. oktober til den 26. november, hvor dyrlæge [klagerens dyrlæge 3] observerer at det kun er blevet værre. [Klagerens dyrlæge 3] udtaler at '2 grader halt på hb på bg volter. Stiv overlinie med markant nedsat dorsifleksion lumbart. Hævet lumbart, irriterende halthed på vf på bg volter. Palp: ømhed lumbart igen samt hævelse og ømhed ved palpation af seneapparatur vf, samt distale seneskeder vf.' Ved [dyrlæge 3's] udtalelser ses det at ro hverken har gjort noget godt for hestens lænd eller bevægelse. Herefter kontakter [klagerens dyrlæge 3] Tryg hvor der udelukkende bliver aftalt at tiden ses an ind i det nye år. Der aftales mellem [klagerens dyrlæge 3] og … at hesten fortsat skal have fri fra træning.

Da [klagerens dyrlæge 3] kommer igen den 5. januar, er der ingen bedring lumbart og hesten er stadig halt på højre bagben og intermitterende på venstre forben på begge volter. Her har hesten haft ro siden den 27. oktober, stadig uden bedring lumbart, altså er symptomerne ikke engang aftagende efter over 2 måneder med ro. Her tager [klagerens dyrlæge 3] igen kontakt til Tryg og fortæller at de nu vil sende attesten på uanvendelighed ind, da der ingen bedring ses. Ved afgørelsen modtager [klageren] den 10. februar en mail hvor [selskabets dyrlæge] beskriver at de ser hesten stå stille i op til 10-12 måneder og at [selskabets dyrlæge] ikke kan vurderer hesten som uanvendelig. Dette er første gang tidsperioden på 10-12 måneder bliver nævnt. Da vi tager kontakt til Tryg for at få udspecificeret hvorfor der pludselig ordineres ro på 10-12 måneder, og ikke kun ind i det nye år som tidligere aftalt, fortælles det at [klagerens dyrlæge 3] burde have vidst at en gaffelbåndsskade skal have 10-12 måneders ro. Dette har på intet tidspunkt været udspecificeret og holdt op med artherosen, vil dette forløb ingen mening give i forhold til hestens trivsel. Disse to skader holdt op mod hinanden giver modsættende forløb, som også udtalt telefonisk mellem [klagerens dyrlæge 3] og [selskabets dyrlæge], siger [selskabets dyrlæge] selv at han godt kan se problematikken i de to forskellige forløb.

Da der efter over 2 måneders ro, ingen bedring ses lumbart, og ingen aftagning i symptomerne er overhovedet, stiller vi os uforstående overfor, hvordan yderligere ro skulle kunne få artherosen til at forsvinde. Selv hvis symptomerne efter 10 måneder vil være væk, vil selve artherosen stadig være bibeholdt i lænden og hesten vil derfor ikke være kureret og ved brug som normal ridehest, vil det være forventet at artherosen igen vil give problemer.

Derfor indgiver vi nu denne klagesag og forventer ud fra disse synspunkter i forhold til de 2 sammenholdende skadesforløber, en revurdering af sagen."

Dertil har selskabet i brev af 15/4 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Sagsforløb**
Den 3. februar 2015 modtog vi en anmeldelse fra vores kunde hvoraf det fremgik, at hesten [hest] var diagnosticeret med moderat facetledsarthrose samt desmitis i gaffelbåndet.

Kundens dyrlæge [klagerens dyrlæge 3] udtalte, at hesten som følge af disse lidelser, for bestandigt, ville være uanvendelig som ridehest.

Sagen blev herefter forelagt vores rådgivende dyrlægekonsulent som vurderede, at det var nødvendigt at hesten fik ro og hvile i 10-12 måneder for at gaffelbåndsskaden kunne hele op. I forhold til arthrosen er denne kun konstateret i moderat grad og kan derfor ikke umiddelbart påvirke hestens ridebrug.

På baggrund af dette meddelte vores skadeafdeling i brev af 10. februar 2015 vores kunde om, at vi ikke ud fra hesten aktuelle gener kunne tilbyde at udbetale uanvendelighedserstatning, da hesten ikke på nuværende tidspunkt kunne betragtes som fuldstændig og varigt uanvendelig til ethvert ridebrug på grund af sygdom.

Kunden klagede herefter ved mail af 23. februar 2015 til Kvalitetsafdeling. Skadeafdelingens afgørelse blev imidlertid fastholdt, jf. vores brev af 5. marts 2015.

Vurdering
Efter modtagelse af klagen gennem ankenævnet, har vi på ny gennemgået sagen i samråd med vores rådgivende dyrlæge …

Af forsikringsbetingelsernes punkt 7.2.1. fremgår følgende: 'Forsikringen dækker, hvis din hest af en dyrlæge bliver erklæret fuldstændigt og varigt uanvendeligt til ethvert ridebrug på grund af sygdom eller ulykkestilfælde.'

I denne sag, er der tale om en hest som er diagnosticeret med moderat facetledsarthrose samt desmitis i gaffelbåndet.

Det er fortsat vores vurdering, at hestens gaffelbåndsskade ikke bevirker, at hesten fuldstændig og varigt er uanvendelig til ethvert ridebrug. En forudsætning for at skaden kan hele op er imidlertid, at hesten får ro og hvile i 10- 12 måneder, hvilket er en helt almindelig behandlingsform for denne type skader.

For så vidt angår hestens facetledsarthrose, så er denne udelukkende konstateret i moderat grad, hvorfor der ikke er grundlag for at udtale, at den vil forværres ved at hesten står stille over en længere periode. Det er derfor vores vurdering, at arthrosen på ingen måde er til hinder for at gaffelbåndsskaden, også i dette tilfælde, kan behandles med ro og hvile i en 10- 12 måneders periode.

Vi vurderer derfor fortsat ikke, at der er grundlag for at udbetale uanvendelighedserstatning i sagen og skal hermed fastholde vores tidligere afgørelse i sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen – herunder:

"Halthedsjournal" fra klagerens dyrlæge 3, hvoraf fremgår:

"**Klinisk undersøgelse:**
Anamnese: sur irritabel, går stift med bagpart og intermitt på tre spor. Har stået på i flere måneder. Har været tilset af [klagerens dyrlæge 1] og [klagerens dyrlæge 2] - uden konklusive resultater. Ejer ønsker second opinion.
Unds:
Insp, står med understillede forben og bagudrettede bb, markant hævelse lumbart muskulært ved 14-6
Mønstring: stiv bb, dårlig fremføring bb, trippende, kort.
Obs ømhed bb?? Bøjepr neg alle 4
Longe:
Markant trippende og stiv. intet rygsving, og markant forpartslåst.
Kiro: VF knæled, hele nedre hals, AS ileum BB samt korsled bb, ribben og forreste bryst. Ingen tegn på hævelser eller ømheder på benene

Opfølgning den 20/8-14: har haft en rigtig god periode med pæn rygsmuskulatur og bedre og friere bevægelse, de sidste 3 uger er det igen gået ned ad bakke. Og den stive/dårlige bevægelse er kommet igen.
Insp: står med markant hævet lænd igen.
Palp: markant smerte og ubehag ved palp og manipulation af korsled i højre side, samt bækken i højre side.
Lumbar muskulatur hævet og øm i begge sider.
Bevægelse af nakke/hals, god, forben og forreste bryst ok
Efter diagnosticering på …: røntgen og diagnostiske blokader blev anlagt. Sener ultralydsscannet.
Diagnoser: facetledsarthroser moderate lænden, og desmitis i gaffelbånd bagben.
Besøg 17/9-2014:
Anlagt medicinsk behandling v facetled i lænden med saralgyl muskulært samt kenalog ved facetled - ultralydsguidet
Aftalt med beslagsmed: sko med såler og pakning.
15/10-14: opfølgende besøg: går lidt mere frit og bevægelig uden rytter. Med rytter observeres halthed intermitterende på bærende bagben på volten, samt trippende stiv bevægelse. Kiropraktisk justering foretaget. Markante låsninger og smerteytringer fra hoppen ved palpation af ryg. 26/11-14: kontrol: 2 grader halt hb på bg volter. Stiv overlinie med markant nedsat dorsifleksion lumbart. Hævet lumbart, intermitterende halthed på vf på bg volter.
Palp: ømhed lumbart igen samt hævelse og ømhed ved palpation af seneapparatur vf, samt distale seneskeder vf
Det besluttes at give hesten fri fra træning og lade den gå på fold
5/1-15:besøg: stadig halthed hb og intermitternde vf på bg volter. Lumbart ingen bedring.

Foreløbige diagnoser:
1 obs pro korsledsproblem/facetledsarthorser/arthritis. ?
2 slitageproblemer bb?
3
Andre undersøgelser/Observationer:

Raspet/tandkorrigeret af undertegnede i juni 2014.

BEHANDLING
INSTRUKTION/TRÆNING

FODER
Ingen ændringer

ANTIBIOTIKA
- Nej

NSAID / SMERTEBEHANDLING

Oral Chondroprotectiva
Samt NSAID ad tre omgange i 4 dage.

MOTION
Efter aftalt program

INSTRUKTION/TRÆNINGSPROGRAM

PR øvelser lavet og udleveret.
Longetræning og skridt i naturen under rytter efter aftalt program

Efter diagnosticering på … foreslås følgende program:
Uge 1-3: skridt under rytter i naturen på varieret terræn i 1-1,5 time dagligt.
Gerne i let bakket terræn, Så megen fold tid som muligt Der rides i aflastningssæde med løs grundholdning.
Uge 4-8: Der rides i naturen på varieret underlag 4 gange ugentligt i 2 timer primært i skridt.. Der indlægges travintervaller: 5 stk å 3 minutter i letridning på godt jævnt underlag. Der rides gerne i bakket terræn. Der gives så megen foldtid som muligt.
Efter uge 8 evalueres hendes bevægelse og hun løsnes kiropraktisk. Der lægges endnu en medicinsk behandling i lænden. Gaffelbåndet kontrolleres ved hjælp af ultralydsscanning.
Uge 9-12: Hvis hun stadig bevæger sig fint: Der rides 5 gange ugentligt i 1-1,5 time. Der rides 2 gange ugentligt på ridebane på stor volte: der indlægges 4 travintervaller à 4 minutter i letridning og 4 galopintervaller à 1-2 minutter ind i ridningen. Når der arbejdes på bane kan hun arbejdes over travbomme i skridt.
De andre dage rides i naturen ca 1 time i alle tre gangarter. Når hun kommer hjem fra ridetur i naturen kan hun arbejdes i ca 10 minutter i trav over travbomme på bane.
Så megen foldtid som muligt. Der gives to ugentlige fridage.
Hvis hun stadig er ok og fri i bevægelsen kan hendes egentlige videre træning med longering og let dressur begynde langsomt henover 3-4 uger.

HENVISNING

- Til … hestehospital til udredning af korsled højre side og lænd.
- Aftalt m ejer: røntgen af overlinie samt ultralyd af korsled og facetled i lænden. Røntgen af bb mhp diagn af slitager.

Ved spørgsmål kontakt venligst …
KONKLUSION
På baggrund af ovenstående udredning af hoppen [hest], er det af undertegnedes opfattelse at hesten er lidende af flere progressive kroniske lidelser i bagparten (gaffelbåndsdesmitis samt facetledsarthroser). På trods af medicinsk behandling og kontrolleret træning samt sygefold, er hesten ikke haltfri ved arbejde fra jorden eller under rytter.
Det er af undertegnedes opfattelse at hesten er uanvendelig som ridehest for stedse."

Forsikringsbetingelserne hvoraf bl.a. fremgår:

"**7.2 Uanvendelighed (B)**
7.2.1 Fuldstændig og varig uanvendelighed
Forsikringen dækker, hvis din hest af en dyrlæge bliver erklæret fuldstændigt og varigt uanvendelig til ethvert ridebrug på grund af sygdom eller ulykkestilfælde."

6. 87853

Nævnet udtaler:
Det følger af almindelige retsprincipper, at det er den, der rejser et krav, der skal bevise kravets rigtighed. Det er derfor klageren, der skal bevise, at hesten er fuldstændigt og varigt uanvendelig til ethvert ridebrug.

Det fremgår af de gengivne forsikringsbetingelser, at forsikringen dækker, hvis hesten af en dyrlæge bliver erklæret fuldstændigt og varigt uanvendelig til ethvert ridebrug på grund af sygdom eller ulykkestilfælde.

Selskabet har oplyst, at det er selskabets rådgivende dyrlæges vurdering, at gaffelbåndskaden vil kunne hele, såfremt hesten får ro og hvile i 10-12 måneder, og at arthrosen kun er konstateret i moderat grad, hvilket ikke umiddelbart kan betragtes at påvirke hestens ridebrug.

Klagerens dyrlæge 3 har i "Halthedsjournalen" anført, at det er hendes opfattelse, at hesten er uanvendelig som ridehest for stedse. Det fremgår endvidere af klagerens dyrlæge 3's "Halthedsjournal", at hesten har været tilset af klagerens dyrlæge 1 og 2 uden konklusive resultater.

Som forsikringsbetingelsernes punkt 7.2.1 er formuleret, finder nævnet, at klageren med den fremlagte lægeerklæring og med oplysningerne om, at hesten lider af gaffelbåndsdesmitis samt facetledsarthrose, har bevist, at den forsikrede hest er varigt uanvendelig til ethvert ridebrug.

Det forhold, at selskabets rådgivende dyrlæge har en anden vurdering – og som løsning på problemerne har anbefalet ro og hvile i 10-12 måneder - kan ikke i sig selv føre til andet resultat, idet der efter nævnets vurdering ikke hermed af selskabet er fremlagt oplysninger, som giver nævnet tilstrækkelig anledning til at kunne lægge til grund, at den af klageren fremlagte dyrelægeerklæring er forkert.

7. 87853

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at klagerens hest opfylder betingelserne for at kunne blive erklæret uanvendelig til ethvert ridebrug, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 7.2.1. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal yde forsikringsdækning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. En eventuel kontanterstatning skal forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels