Den 20. januar 2016 blev i sag nr. 88326:

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 hundesygeforsikring i Agria Dyreforsikring filial af Agria International Försäkring AB, Sverige. Hun klager over selskabets afslag på at yde dækning for behandlingen af hendes hund, hvis hofte var gået af led.

Selskabet har oplyst, at der er ydet dækning for omkostningerne frem til diagnosetidspunktet, og har anført, at der ikke er grundlag for yderligere udbetaling, da der ikke er dækning for behandling af hoftesygdomme med komplikationer.

Af dyrlægejournalen fremgår det bl.a.:

"**29-06-15**	**Halt venstre bagben, akut opstået**	**17,7 kg.**
…	**Ordination/Terapi**	
	Behandling/Ydelse	
	Konsultation.	
	Injektion i forb. med kons..	
	Produkt	
	Utensilier 1 stk.	
	Metacam inj.5 mg/ml 0,71 ml	
	Sammendrag/Epikrise	
	A; Var på gåtur i morges. Løb i høj græs. Kom ud fra græsset på tre ben. Nedstemt.	
	U: T: 38,4. P: 80/min. Springhalt venstre bagben. Negle og tåknogler iab. Hævelse ved venstre hoft og ømhed ved manipulation af hoften. På rtg ses luxation af v. hofte	
	K; luxation venstre hofteled.	

e. ejer foreslået operation, da reponering skønnes nytteløst pga dysplastisk forandring af caput fem. sin.
Ejer foreslået toggle operation på … Dyrh. eller amputation af caput/collum fem sin.
… fra … orienterer om 50 % succes ved toggle. Giver det problemer, kan amp. komme på tale.
Agria dækker ikke op.

…
01-07-15 **Reduktion af luxeret hofte**
… **Ordination/Terapi**
Behandling/Ydelse
Smertebehandling af hund.
Operation
Hoftelux, reponering incl. kontrol rtg..
Anæstesi
Inhalation propofol/isoflurane.
Produkt
Præmed pleg., metha,, atrop 1 a
Medicin til inhalation 1 ds.
Metacam inj.5 mg/ml 1 ml
Materialeforbrug opr. hund 1 stk.

…
21-08-15 **Røntgen + reponering af luxeret hofte**
… **Ordination/Terapi**
Behandling/Ydelse
Smertebehandling af hund.
Operation
Reponering af luxation.
Anæstesi
Inhalation propofol/isoflurane.
Produkt
Præmed pleg., metha., atrop 1 a
Medicin til inhalation 1 ds.
Metacam inj.5 mg/ml 1 ml
Materialeforbrug opr. hund 1 stk.
Sammendrag/Epikrise
a, hofte igen hoppet ud efter leg. Er ellers gået fantastisk
u. komplet luxeret, men nu noget længere cran placering end tidligere
Let at reponere, men meget svær at få til at holde
Hjemsendes i burro.
E. ejer anbefalet operation. Ny hofte, toogle eller caput fem ext."

Selskabet har fremsendt et skærmprint med notat af 30/6 2015 fra skadebehandlingssystemet, hvoraf det bl.a. er anført:

"Dyrlægen fra … Dyrlægerne har ringet og hunden har akut lukseret hoften, men der ses også dysplasi på rtg.
…
Vedr. [klagerens hund] med hofteledsluxation efter leg/fald i haven måske faldet i et hul eller noget. Jeg har nu talt med … fra … Dyrlægerne. [Klagerens hund] har desværre HD på begge hofterne, sands grad D eller E. Kan faktisk godt have gået med en partiel

luxation, men det ved han ikke noget om. Under alle omstændigheder kan caput femoris ikke blot reponeres, fordi acetabulum er så affladiget, så det vil nok værre en større operation, hvor der også må stabiliseres, medmindre man vælger caputresektion.

Det vil sige kun erstatning til kons og rtg."

Klageren har i klageskemaet af 27/7 2015 til nævnet bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**
Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.
[Klagerens hund], en Border Collie tæve, født den … lejede vildt med en … i hundeskoven, den 29.06.15, mandag morgen. Pludselig hylede hun og kunne ikke bruge sit venstre bagben. Jeg tog straks til … Dyrlægeklinik i …, hvor de konstatere en hofteledsluksation. Hofteled blev sat på plads den 01.07.15. Agria nægter at betale behandlingen, fordi hun er ikke stambogført i Dansk Kennel Klub (hun er ISDS registreret) og så betaler de ikke erstatninger til hofteledssygdomme/hofteledsdysplasi.

Men hun har ingen tegn af sygdomme eller komplikationer/symtomer af dysplasi. Ledet blev sat på plads og hun har ingen gener. Det var en ren ulykke ikke en komplikation til en hofteledssygdom.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Agria skal betale for behandlingen efter betingelser i policen."

Selskabet har i brev af 19/8 2015 til nævnet bl.a. anført:

"Vi fastholder vores afslag af dækning, jævnfør forsikringsvilkårene for den pågældende forsikring.

[Klagerens hund] opfylder ikke kravene for dækning af hofteledssygdomme, eftersom hun ikke er stambogsført hos Dansk Kennel Klub, og [klageren] heller ikke har tegnet Agria Led; tillægsforsikring til Agria Sygeforsikring.
…
Det fremgår desuden af [klagerens hunds] forsikringspolice (Bilag 2), at der gælder specielle vilkår for ledsygdomme.

Eftersom [klagerens hund] var under 4 måneder gammel da sygeforsikringen blev tegnet via Agria 's hjemmeside den 22.05.2013, havde [klageren] mulighed for at tegne en tillægsforsikring til sygeforsikringen, Agria Led (se pkt. C.3 i bilag 1 for en beskrivelse af Agria Led). Havde forsikringstageren tegnet Agria Led, ville der have været dækning til [klagerens hunds] behandling af hofteledssygdomme (bilag 3 viser hvordan det tilbydes på Agrias hjemmeside).

[Klagerens hund] har i forbindelse med udredningen hos … Dyrlægerne fået konstateret ved røngten, at hun har meget dårlige hofter (D og E status, se bilag 4 for Dansk Kennelklubs beskrivelse af disse). Hofteledsluksation (hoften går af led), smerte og halthed vil være naturlige symptomer på/konsekvenser af dette. Se endvidere bilag 5 for Netdyredoktor.dk's beskrivelse af risikoen for hofteledsluksation på hunde med dårlige hofter.

Vi har jævnfør forsikringsbetingelserne pkt. B.3.F udbetalt erstatning for [klagerens hunds] undersøgelser frem til diagnosen blev stillet. Vi fastholder vores afslag, om at yde yderli-

gere erstatning til dyrlægeudgifter vedr. behandling af hofteledssygdomme med komplikationer."

I selskabets brev af 13/10 2015 til nævnet er bl.a. oplyst:

"Bilag 1 til dette brev er skærmdump af vores interne noter i sagen fra den 30/06. Disse interne noter kan rettes samme dag som man opretter dem, men låses når dagen er omme. Det bruges som en intern journal, med relevante oplysninger i komplekse sager med mange indblandede. Her fremgår det at både vores skadesbehandler, og dyrlægekonsulent har været i dialog med dyrlæge … fra … Dyrlægerne, og at [klagerens hund] ifølge ham har 'HD på begge hofter, sandsynligvis grad D eller E'. HD står for hofteledsdysplasi.

Bilag 2 er kopi af journal fra … Dyrlægerne (nu … Dyrehospital). Her står der under den 29/06 at [klagerens hund] har 'dysplastisk forandring af caput fem. sin'. Det står for 'dysplastisk forandring af lårbenshovedet, venstre.'

Det fremgår desuden af samme journal udskrift at [klagerens hunds] 'hofte igen er hoppet ud efter leg' den 21/08 og at der igen er anbefalet operation, da det er umuligt at få den til at blive sidende."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**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.

B.3 Særlige begrænsninger
…
F. Albueledssygdom eller hofteledssygdom og osteochondrose i alle led
Hunden skal være registreret og stambogsført i Dansk Kennel Klub.

- Hunden skal være sygeforsikret før den fylder fire måneder og siden hen fortsat forsikret uden afbrydelse.
- Ved hofteledssygdom (HD) eller albueledssygdom (AD/ED), skal de berørte led være røntgenfotograferede. Billederne skal være registrerede og gennemset af Dansk Kennel Klub. Findes der avlsrestriktioner for ledsygdommen, skal også forældredyrenes ledstatus for det aktuelle led være godkendt af Dansk Kennel Klub.

Hvis hunden ikke opfylder kravene i dette punkt, godtgøres op til 3.000 kroner for undersøgelse indtil diagnose(r) stilles. Denne begrænsning gælder ikke, hvis albue- eller hofteled tidligere er erklærede raske (med resultaterne AA/00) efter røntgenundersøgelse og resultaterne er registrerede hos Dansk Kennel Klub. Du kan da få erstatning, hvis der opstår problemer i det tidligere erklærede raske led.
…
B.4 Begrænsninger
Generelle begrænsninger
…

- Komplikationer til sygdom eller skade som ellers ikke erstattes, udover ved komplikationer til forebyggende kirurgisk kastration/sterilisation eller vaccination.

…

C Agria Tillægsforsikringer (Alle nævnte beløb følger 2011 årsindeks
…
C.3 Agria Led
Du kan få erstatning med op til forsikringssummen på sygeforsikringen for dine udgifter til hofteledssygdomme, albueledssygdomme og osteochondrose i alle led, hvis din hund er forsikret med Agria Led inden den fylder 4 måneder og siden fortsat forsikret uden afbrydelse hos Agria.
Agria Led kan tegnes til alle hunde under 4 måneder gamle, der ikke er stambogsført i Dansk Kennel Klub."

Nævnet udtaler:

Den 29/6 2015 gik klagerens hunds hofte af led. Klageren har overfor nævnet anført, at der var tale om en ulykke i forbindelse med vild leg, og at der ikke var tegn på sygdomme.

I dyrlægejournalen den 29/6 2015 er det bl.a. noteret, at "Var på gåtur i morges. Løb i højt græs. Kom ud fra græsset på tre ben. Nedstemt.". Der blev ved røntgenundersøgelse konstateret luksation af venstre hofte, og dyrlægen bemærkede, at "ejer foreslået operation, da reponering skønnes nytteløst pga dysplastisk forandring af cuput fem. sin.".

Det fremgår af de gengivne forsikringsbetingelsers punkt B.2, at der ydes dækning for bl.a. behandling af den forsikrede hund på grund af ulykke eller sygdom. Der er i betingelsernes punkt B.3 litra F, anført begrænsninger i dækningen vedrørende hofteledssygdomme, hvor der stilles krav om, at den forsikrede hund er stambogsført i Dansk Kennel Klub. Klagerens hund er ikke stambogsført i Dansk Kennelklub. Det fremgår af punkt B.4, at der ikke er dækning for komplikationer til sygdom, som ellers ikke erstattes.

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen, at klageren ikke har bevist, hunden pådrog sig skaden på hoften ved en ulykke. Nævnet finder videre, at det med henvisning til dyrlægejournalens oplysninger omkring fundet af dysplastiske forhold ved hovedet af venstre lårbensknogle er mest sandsynligt, at hofteskaden er en komplikation af syg-

dom i hundens hofte. Da selskabet har undtaget dækning herfor, og da der ikke er tegnet særlig tillægsforsikring for ledsygdomme, kan nævnet ikke kritisere selskabets afslag på dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings