Ankenævnet for Forsikring

Den 3. februar 2016 blev i sag nr. 88380:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Concordia Forsikring as
Tietgens Alle 112 - 114
5230 Odense M

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har hundesygeforsikring i Concordia Forsikring as. Han klager over, at selskabet har afvist at dække 50 % af omkostningerne til guldbehandling af hans hunds slidgigt i venstre hofte.

Selskabet har anført, at der er foretaget behandling af begge hofter på hunden, og at der ikke er dækning for behandlingen af den højre hofte, da denne del af behandlingen skyldes hofteledsdysplasi, hvilket er undtaget dækning. Selskabet har som følge heraf fratrukket 50 % i udbetalingen.

Klagerens hund er født i juli 2010, og i diagnosekort af 27/7 2011 er det bl.a. noteret:

HD-bedømmelsesresultat

	Højre / *right*	Venstre / *left*
A		
B		X
C	X	
D		
E		
HD-status	C	

Fot.dato / *date of examin.*: 20.07.2011

Af hundens dyrlægejournaler fremgår det bl.a.:

"**Konsultationsdato: 08-06-15**

Epikrise vedr. forsikring
Henvendelsesårsag
Halt v. bagben
08-06-2015
Anamnese
Hunden er halt v. bag og har nok været det i længere tid, ejer kommer fordi hun nu har lagt mærke til at låret er mindre. hunden er n gående 80 pct af tiden, og træner også N, men den halter ind imellem, og den står ikke N.
Klinisk undersøgelse
Visitering på underlag - tænkte først h, men det er tydeligt v. og h. er meget overtrænet på rygmuskulatur og hoftermuskulatur. Hunden løfter ind imellem v. når den står og er vægt fordelt til h. Der er beg. muskelatrofi i baglåret v. og tydeligt undertrænet ryg/hofte muskulatur i v. Hunden er ikke tydeligt rygøm, men er klart ekstensionsøm hofte. Hunden har en spondylose, men denne er tidligere frisagt i … Har bedt … om at se på hunden.
…
09-06-2015
Klinisk undersøgelse
1 gr halt VB mønstring- svært at erkende halthed fremadgående og energisk trav, men aflaster Vb konstant i langsom gang og stående, træder ikke igennem has VB , ingen palpatorisk ømhed eller hævelse VB (eller øvrige lemmer), muskelatrofi Vb lår og lænd, nedsat ROM venstre hofte, øm psoas venstre side (hunden er meget stille i smerteytringsmasker bare lidt og lægger ørerne ned), nakke og hals normal ROM, går med kyphosisk lænde ryg-tror altid hunden går sådan. Ingen tegn på bugsmerter- abdominal palp. blød og indolent,nedesat bevægelighed L2-L4,samt SI venstre side normal proprioception bb samt normale patellareflekser., , KIR: PII, SAR, L2-L4p
…
Konsultationsdato: 17-06-15

Halt v.b. 14 dage . Aflaster v.b. i hvile . beg. muskeltab v.b . grad 2 halt v.b. alm us i.a. ortop us: øm v

hofteled vd max ext + let nedsat rom v max ext . ellers i.a. v ortop us . neuriologisk us i.a. Ikke

klassiske tegn på L/S smerter . v sidig artrose i udtalt grad . Llile obs tumor da tegningen i collum og

caput udviser tegn på osteolyse, men dette kan bare være artrosen . L/S området: i.a.

div beh. diskuteret ,. forsøger previcox . (meloxidyl havde ikke god effekt) . Tlf kontrol om 10 dage .

Ejer overvejer .
…
Konsultationsdato: 02-07-15

Kontrol rgt : Ingen negativ udvikling, - men klinisk mere halt v.b. guld beh stand. begge hofteled .

Fortsat nsaid, Kontrol tlf om 2-3 uger .

Epikrise til henv. dyrlæge

Henvendelsesårsag

Guldbeh hofteled .

02-07-2015

Ordination/Terapi

Behandlinger

Røntgen smådyr 0-40kg 2 kasett.

Bedøvelse inj.. Miljøtillæg.

Guldimplantation 2 led ex nar."

I kvittering af 2/7 2015 vedrørende guldbehandlingen er opgørelsen som følgende:

02-07-15	Røntgen under 40kg optil 2 billeder	484,00	50,00 % rabat fratrukket	
	Bedøvelse	302,50		
	0,7 ml Dexdomitor á 53,00	37,10		
	0,2 ml Torbugesic Vet. inj. 1 mg/ml á 57,00	11,40		
	0,7 ml Modgift til bedøvelse á 32,03	22,42		
	Miljøtillæg	60,00		
	Guldimplantation 2 led	2.420,00		
	Materialer	250,00		
	12 stk. Guldimplantater pr. stk. á 185,00	2.220,00		
	1 tabl. Prevocos tabl. 227 mg	179,59	Udleveret	
	I alt …			5.987,01

	Tekst	**Beløb**			
	*Betalingskortgebyr	82,25			
	I alt			82,25	
	Faktura i alt			6.089,26	
			*) Heraf momsfrit	82,25	
			Moms	1.495,75	
			I alt inkl. moms 25 %	**7.566,01**	**DKK**
			EURO-MASTERCARD ID	7.566,01	

I klageskemaet af 27/8 2015 til nævnet har klageren bl.a. gjort gældende:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.**
Konsulterer … Dyrehospital 8.6.15 med [hunden] der halter på venstre bagben – Dyrlæge … Undersøges og sendes videre til anden fagperson indenfor bevægelser hos … Dyre-hospital - Dyrlæge …

Aftaler med … Dyrehospital at … Dyrehospital skal på banen, da de har særlige kompetencer på området - Dyrlæge …

Undersøgelsen den 17 6.15 hos [hunden] viser at årsagen til halt på venstre bagben skyldes Artose (Slidgigt)

Anbefalingen er den såkaldte guldbehandling, som giver gode resultater i forbindelse med slidgigt og operationen finder sted 2.7.15. Selv om der udelukkende er tale om halt på venstre ben lægges der guld ind i begge bagben som led i behandlingen of slidgigt.

Regningen på operationen indsendes til Dyresygekassen Danmark som afviser at betale for operationen med henvisning til at der ikke er dækning i forbindelse med HD eller hofteledsdysplasi.

Vi kontakter Dyresygekassen og gør opmærksom på at operationen er foretaget pga. Artose (slidgigt). Vi fremsender samtidig [hundens] HD bedømmelses resultatet for [hunden] som er B i venstre side foretaget 20.7.11. Dyresygekassen har givet afslag uden at sikre indsigt, hvilket de blev gjort opmærksom på. Herefter valgte de så at udbetale dækning for operationen i venstre bagben, men ville ikke betale for højere bagben som … også valgte at behandle som led i en totalbehandlingen af slidgigt. Dyrekassen meddelte at de står fast på de kun vil betale forbehandlingen i venstre side, selv om jeg argumenterede for at der er tale om en totalbehandling som led i slidgigt. Afslaget gives med udgangspunkt i at højre bagben har en HD status på C. Det er korrekt, men der var ingen halt overhovedet på højere bagben og sagen er at [hunden] er opereret for slidgigt i venstre bagben og har fået guldbehandlingen i begge ben som led slidgigtoperationen. Det svarer reelt til at der udelukkede ydes erstatning for bedøvelse for det områder der skal opereres.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
Vi fastholder helt enkelt at selskabet skal dække regningen for slidgigt operationen (Artrose) fuldt ud, dog minus selvrisiko og udleveret medicin.

Dyresygekassen har som det fremgår valgt at dække 50% af beløbet minus selvrisiko og udleveret medicin. Ved at trække 50% yderligere er der trukket 50% af Røntgen, 50% af Bedøvelse, 50% af diverse materialer under operationen etc.
Opgørelsen bør følgelig være:

7566,01	Totalbeløbet for slidgigtoperationen
224,49	Fradrag fra udleveret medicin
7341,52	Netto efter fradrag for medicin
5873,22	80 % af dækningsberettiget beløb

Selskabet har udbetalt 2936,61 og har således trukket 50% af alt herunder røntgen, bedøvelse etc. som er en fast omkostning under alle omstændigheder."

Selskabet har i brev af 10/9 2015 til nævnet bl.a. anført:

"Den 18. juni 2015 modtager vi mail fra [klageren] indeholdende faktura fra … Dyrehospital vedr. røntgen af [klagerens] hund i forbindelse med halthed venstre bagben. Erstatning udbetales jf. betingelserne for sygeforsikring afsnit 8. stk. 8.4.

Vi har dækket denne faktura, som omhandler røntgen i forbindelse med [klagerens] hund halthed på venstre bagben, da sygeforsikringen jf. betingelserne dækker røntgenfotogra-

fering til diagnostisk formål. Dette fremgår af betingelserne for sygeforsikring afsnit 4, som har overskriften 'Hvad dækker sygeforsikringen' stk. 4.6 hvor der bl.a. står

Laboratorieundersøgelser og røntgen fotografering til diagnostisk formål.

Den 7. juli 2015 modtager vi en mail fra [klageren] indeholdende faktura fra … Dyrehospital vedr. behandling for slidgigt med guldimplantater i hofteled.
[Klagerens] hund har diagnosen slidgigt i begge hofter. Hunden er 4 år og 11 mdr. og slidgigt hos så ung en hund kan tillægges hofteledsdysplasi (HD). Hos hunde med normalt udviklede hofter ses slidgigt iflg. vores oplysninger tidligst i 7 - 8 års alderen. Sammenhængen mellem HD og slidgigt er belyst i dyrlægefaglig sammenhæng. Se vedlagte redegørelse vedr. HD fra Dyrelægevagtens hjemmeside.
Vi afviser med henvisning til betingelserne for sygeforsikring afsnit 4, stk. 4.8, hvori der bl.a står:

Udgifter til guldimplanter dækkes en gang i hundens liv og kun i forbindelse med dækningsberettiget diagnose. Behandling i forbindelse med HD er således ikke dækningsberettiget.

[Klageren] kontakter os efter modtagelse af ovennævnte afvisning. I denne samtale fremkommer [klageren] med nye oplysninger vedr. hans hunds HD-status. Vi oplyser [klageren] om, at der kan ydes dækning vedr. behandling af hundens venstre hofte, da denne hofte har HD-status B. HD-status A og B betragtes generelt som værende HD-fri. [Klageren] fremsender HD-status kort fra Dansk Kennel Klub som dokumentation for ovennævnte.

Den 4. august 2015 udbetaler vi erstatning vedr. behandling af [klagerens] hunds venstre hofte.
Der kan ikke udbetales erstatning i forbindelse med behandling af hundens højre hofte, da denne har HD-status C. Sygeforsikring dækker som nævnt ikke behandling med guldimplanter ved diagnosen HD. Endvidere dækker sygeforsikringen generelt ikke behandling i forbindelse med diagnosen HD. Dette fremgår af betingelserne for sygeforsikring afsnit 8, som har overskriften 'hvad dækker sygeforsikringen ikke' stk. 8.11, hvor der bl.a. står:

Udgifter til behandling of hofteledsdysplasi og heraf afledte lidelser.

Erstatning beregnes jf. ovennævnte ud fra 50 % af fakturabeløbet, da fakturaen omhandler behandling af begge [klagerens] hunds hofter.

Den 17. august 2015 modtager vi mail fra [klageren] hvor han igen anmoder om en redegørelse vedr. udbetalt erstatning. Mailen besvares samme dag og [klageren] stiller herefter uddybende spørgsmål pr. mail som ligeledes besvares. Se vedlagte mailkorrespondance.

Den 21. august 2015 sender vi mail til [klageren]. Vi fastholder, at beregning af den udbetalte erstatning iht. betingelserne for Familiedyrsforsikring 401-5, er korrekt."

Klageren har i mail af 14/9 2015 til nævnet fastholdt sit krav, og har bl.a. fremlagt materiale vedrørende forekomsten af slidgigt hos hunde, og han har bl.a. anført:

"**Diagnosen er slidgigt (Artrose)**
Det er konkluderet efter grundige motoriske og røntgen undersøgelser at diagnosen er slidgigt.

Hvad er slidgigt?
Når leddet bliver sygt, ændres mængden og kvaliteten af ledvæsken og ledbrusken, og med tiden kommer der knogleaflejringer og betændelsesprocesser i og omkring leddet. Hunden vil nu opleve smerter i varierende grad
Hos voksne og aldrende hunde opstår det som følge af slitage

Hvordan opstår slidgigt?
Man ved ikke med sikkerhed, hvad der er den væsentligste årsag til slidgigt, men mange undersøgelser tyder på, at overbelastning af ledfladernes bruskbeklædning fører til ødelæggende forandringer og nedslidning.
Som det fremgår af dokumentationen er der angivet en lang række forskellige årsager til at en hund får slidgigt.

Hvad er symptomerne?
Det fremgår af fremsendte dokumentation at der er en er der en lang række forskellige symptomer på slidgigt. [Hunden] er som voksen hund behandlet i en meget tidlig fase idet der var tale om sporadisk halt.

Hvad er behandlingen?
Der er mange sider der bekræfter de positive resultater med guldbehandlingen.
[Hunden] – er behandlet i en meget tidlig fase og har dermed gode fremtidsudsiger"

I forsikringsbetingelserne er det bl.a. anført:

"**4. HVAD DÆKKER SYGEFORSIKRINGEN?**

…

4.6 Laboratorieundersøgelser og røntgenfotografering til diagnostisk formål, kontrastundersøgelser, endoskopi, termografi, elektrokardiografi og lign. er dækket op til forsikringens totale erstatningsmaksimum.

…

4.8 Akupunkturbehandling erstattes i alt op til to gange i hundens levetid. Dog dækkes med maks. kr. 3.000,- (indeks 2010) af sygeforsikringens totale erstatningssum pr. år. Udgifter til guldimplantat dækkes en gang i hundens liv med maks. kr. 6.000,- (indeks 2010) af sygeforsikringens totale erstatningssum pr. år. Akupunktur er kun dækket, såfremt der i øvrigt er tale om en dækningsberettiget diagnose. Behandling i forbindelse med bl.a. HD er således ikke dækningsberettiget.

…

8. HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN IKKE?

…

8.7 Anvendt, ordineret eller udleveret medicin eller medicinsk foder (se dog pkt. 4.3). Udgifter til kemoterapi, stråling og insulin.

…

8.11 Røntgenfotografering for hofteledsdysplasi og eventuel behandling for samme og heraf afledte lidelser.

…

8.13 Forebyggende undersøgelser, behandling eller sundhedseftersyn, undersøgelser med henblik på attestudstedelse, attester, massage, svømmetræning, fysioterapi og lign.

7. 88380

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klagerens hund, der er født i juli 2010, i juni 2015 var til dyrlæge på grund af halthed på venstre bagben. I dyrlægenotat af 17/6 2015 er det bl.a. anført, at der er "v sidig artrose i udtalt grad", og at "caput viser tegn på osteolyse, men dette kan bare være artrosen". Hertil fremgår det der den 2/7 2015 blev foretaget guldbehandling af begge bagbens hofteled.

Selskabet har ydet dækning for guldbehandlingen med 50 % og har henvist til, at der ikke kan ydes dækning for behandlingen af det højre hofteled på grund af, at hundens status for hofteledsdysplasi på højre hofte var registreret som grad C.

Det fremgår af de gengivne forsikringsbetingelsers punkt 4.8, at forsikringen dækker udgifter til guldimplantater en gang i hundens liv. Det fremgår videre, at behandling i forbindelse med bl.a. hofteledsdysplasi ikke dækkes, da hofteledsdysplasi ikke er en dækningsberettiget diagnose. Af forsikringsbetingelsernes punkt 8.11 fremgår det, at behandling for hofteledsdysplasi og heraf afledte lidelser ikke er dækket. Videre undtager forsikringsbetingelsernes punkt 8.13 dækning for forebyggende undersøgelser og behandling.

Nævnet finder at måtte lægge til grund, at klagerens hund som følge af sin HD-status C har en mild grad af hofteledsdysplasi på højre hofte. Nævnet finder under henvisning hertil og til forsikringsbetingelserne ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har meddelt afslag på at dække omkostningerne forbundet med guldbehandlingen på den højre hofte.

Nævnet finder imidlertid, at selskabet alene kan afvise dækning for de mérudgifter, der har været i forbindelse med behandlingen af den højre hofte. Nævnet finder i denne forbindelse, at selskabet ikke har bevist, at der har været ekstraudgifter forbundet med bedøvelsen, modgiften, miljøtillæg og materialer. Nævnet finder derfor, at selskabet skal dække disse omkostninger i henhold til kvitteringen af 2/7 2015 fuldt ud.

8. 88380

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Concordia Forsikring as, skal yde fuld dækning for bedøvelse, modgift, miljø-tillæg og materialer i henhold til kvittering af 2/7 2015. Erstatningen skal forrentes i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 24.

Klagen får i øvrigt ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.

Marianne Højgaard Pedersen
formand