Ankenævnet for Forsikring

Den 17. februar 2016 blev i sag nr. 88545:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet hundesygeforsikring hos Forsikrings-Aktieselskabet Alka. Hun klager over, at selskabet har afvist dækning for udgifterne til behandling af hundens patellaluksation (løs knæskal).

Selskabet har afvist dækning med henvisning til en undtagelse i forsikringsbetingelserne om udviklingsforstyrrelser.

Klageren har i klageskemaet af 9/10 2015 anført:

"**Sagsfremstilling**
Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.
I maj 2014 begyndte min hund … at vise tegn på løs knæskal på venstre bagben. Min dyrlæge … Dyreklinik vi se tiden an for at se om ikke nogle måneders træningsfravær og ro skulle forbedre sagen. Men så begyndt knæet gå a led mindst en gang dagligt. Jeg blev henvist til … Dyrehospital hvor der findes en specialist … til den slags operationer. … konstatere ved forundersøgelsen at hunden også har løs knæskal på højre ben men at det endnu ikke er særlig slemt. Både hos min egen dyrlæge og på dyrehospitalet bliver jeg spurgt om hunden er forsikret. Jeg siger ja hvorefter der ikke står noget i vejen for en operation den 25.02.2015. For mig virkede det som en selvfølge at sådanne skader bliver dækket af hundeforsikring. Da jeg anmelder skaden til Alka 1.3.15 modtager jeg meddelelse 10.4.15 at de ikke vil dække for medfødte skader. Jeg klager over denne afgørelse den 19.5. og 16.6. modtager jeg et nyt afslag.

Som jeg også skriver i min argumentation til Alka mener jeg at skaderne er opstået p.g.a. overbelastning efter vi var husvilde efter stormfloden. Hunden var meget utryg i det midlertidige hjem og jeg skulle have ham med alle vegne. Det betød at han skulle springe minimum 4 gange om dagen op i bagagerummet på min bil. Jeg har undersøgt hundens

stamtavle og der har ikke været tilfælde af løs knæskal helt ned til oldeforældrene. Så jeg ser påstanden om at skaden er medfødt fuldstændig ubegrundet.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
at få dækket dyrlægeregninger … for knæ operationen (patellaluksation) minus selvrisiko. Plus at få dækket det højre knæ som blev opereret 25.09.2015 for … kr . Denne skade er endnu ikke anmeldt. Det gør jeg først hvis jeg får medhold i den første skade"

Selskabet har i brev af 10/11 2015 til nævnet bl.a. anført:

"Klager anmeldte ved anmeldelse underskrevet den 1. marts 2015, at hendes … hund … havde fået diagnosticeret patella luksation på venstre knæ, som indledningsvist var forsøgt behandlet medicinsk, men efterfølgende henvist til operation, som var foretaget den 25. februar 2015.

Alka Forsikring modtog endvidere regninger fra to dyreklinikker og indhentede derfor journaloplysninger fra de to involverede dyrlæger og forelagde sagen for selskabets dyrlægekonsulent.

Af journalen fra … Dyreklinik, som havde foretaget operationen, fremgik det, at klagers hund var blev diagnosticeret med bilateral patella luksation (led skred af knæskallen på begge bagben), grad 2 på højre bagben og grad 3 på venstre bagben. Sidstnævnte blev opereret den 25. februar 2015.

Alka Forsikrings dyrlægekonsulent udtalte, at der ikke var oplysninger om traumer, som årsag til led skreddene, og når der var tale om samme lidelse på begge bagben, som udgangspunkt var tale om en fejludvikling, hvor lidelsen først havde givet symptomer nu.

Alka Forsikring meddelte derfor ved brev af 10. april 2015, med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 5.2.2., at udgiften til behandling/operation af klagers hund desværre ikke var dækket på forsikringen, da der var tale om en udviklingsforstyrrelse.

Klager henvendte sig ved mail af 19. maj 2015 og stillede sig uforstående over for selskabets afvisning. Klager var af den opfattelse, at der var tale om en overbelastning, dels fordi hunden havde stået bundet, dels at hun havde haft den med overalt, hvor hun var og den således havde måttet springe ud og ind af hendes baggagerum flere gange dagligt.

Klager vedlagde kopi af en mail fra hendes dyrlæge, som ikke mente, der var tale om en arvelig lidelse, idet han ikke troede, det var et problem for den pågældende hunderace og fordi hunden var 5,5 år gammel, da led skreddet gav problemer.

Dyrlægens bemærkning om, at patella sad normalt på det andet bagben, er derimod ikke korrekt, da det ved røntgenundersøgelsen på … Dyreklinik konstateredes, at der var patella luksation på begge bagben.

Alka Forsikring forelagde både klagers og dyrlægens bemærkninger for selskabets dyrlægekonsulent, som udtalte, at det var korrekt, at patella luksationer ikke var hyppige/typiske for denne race, men at de forekom. Det der imidlertid var afgørende var, at operationen bestod i en sænkning af ledfladen, hvor patella hviler på lårbensknoglen, og at dette er udtryk for en mangelfuld udvikling af patellas glideflades dybde. Udviklingen af denne foregår i dyrets vækstperiode ved, at patella trykker på lårbensknoglen. Jo mindre patella

ligger der, desto mindre tryk og desto mindre fordybning. De kliniske fund tydede på, at luksationen havde været til stede længe, selvom den ikke havde givet symptomer.

Desuden henviste dyrlægekonsulenten til, at der var konstateret luksation på begge bagbens knæ, hvilket yderligere bestyrkede, at årsagen var en udviklingsforstyrrelse og ikke et traume.

…

Dyrlæge Bente Iversen har i 1996 publiceret en artikel om patella luksationer hos hunde, herunder beskæftiget sig med både diagnosticering, behandling og årsag til patella luksation.

…

Med henvisning til de foreliggende journaler fra dyrlægerne, dyrlægefaglig videnskab og selskabets dyrlægekonsulents vurdering må vi fastholde, at klagers udgifter til operationen (begge operationer) af hunden … for patella luksationer (løse knæskaller) ikke kan dækkes på forsikringen, idet der er tale om en udviklingsforstyrrelse i bagbenenes vækst, som med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 5.2.2. ikke dækkes på den tegnede hundeforsikring."

Af dyrlæge Bente Iversens artikel fra april 1996, som selskabet i sit brev af 10/11 2015 til nævnet har henvist til, fremgår bl.a.:

"**Forekomst:**

Løse knæskaller ses hos de fleste racer. En norsk undersøgelse viser, at det kun er et problem hos få af racerne. Det er specielt små racer og enkelte større racer, som har problemet.

…

Kliniske fund:

Løse knæskaller opdages tit, fordi hunden begynder at halte.

…

Lidelsen ses ofte på begge ben, men kan også ses kun på den ene ben.

Løse knæskaller skyldes ikke forandringer i selve knæskallen. Det er ofte forandringer i hele bagbenet, som fører til løse knæskaller. Det er sjældent skader, som er årsag til løse knæskaller. Hos en hund, som har forandringer i bagbenet som disponerer for løse knæskaller, kan en skade derimod ofte medføre, at knæskallen glider ud af sit normale leje. Da disse forandringer er deformiteter som følge af fejludvikling af bagbenene, som kommer gradvis i vækstperioden, opdages patella luxation ofte i en ung alder.

…

Årsag:

Der er 3 grupper af knæskalleluxationer.

1: Små og mellemstore hunde med medial knæskalleluxation.

…

Dette er arveligt disponeret/polygenetisk nedarvet, da det afhænger af lårbenets form, og denne form er arvelig.

…

4: Hunde med medial luksation på grund af skade.

Disse hunde vil have bagben som i figur 1A. Dette er en akut opstået skade. Disse hunde vil desuden have smerter og øget mængde ledvæske, som skiller dem fra de arveligt disponerede former.

Løse knæled beskrives som enten at være polygenetisk nedarvet eller at være arvelig disponeret. Polygenetisk nedarvet betyder, at det er forårsaget af flere gener. Arveligt disponeret betyder, at der er en arvelig forandring et sted, som her er i benets opbygning, som kan forårsage sygdommen. Begge betegnelser dækker over, at løse knæled er arveligt, men at arvegangen ikke kan beskrives på samme måde som en simpel vigende eller dominant arvegang. Løse knæled er beskrevet som et kendt genetisk problem os shibaer i USA."

Klagerens dyrlæge har i mail af 24/4 2015 til klageren anført:

"Det er rigtigt at patellaluxation kan være en arvelig lidelse. Det kendes især på små racer. Disse hunde har ofte lidelsen på begge bagben, og det kan som regel konstateres indenfor hundens første leveår.
Jeg tror ikke, at lidelsen er et problem på finsk laphund, og derfor er det ikke sandsynligt, at [hundens] patellaluxation har en arvelig baggrund. Han havde først problemer med bagbenet da han var 5½ år gammel. Vi havde ikke tidligere bemærket patellaluxation på ham, og patella sidder normalt på det andet bagben.
Del er derfor mere sandsynligt, at der i [hundens] tilfælde er tale om en skade, som bor dækkes at forsikringen."

Af hundens dyrlægejournal fremgår bl.a.:

"070514: Den sidste uge tiltagende patella luxeret på vb ind medialt- voren,prednisolon 2,1 over 2 uger
-hvis uforandret om 5 dage rtg
130514: OK
220514: haft et tilfælde igen i går aftalt ½ prednisolon og ro ugen ud, hvis atter tilfælde us
og
henvises til op
270115 E-stadig af og til problem med VB. Patella kan luxeres medialt - ikke på højre
0,4 cepetor . Røntgen : hofteled ia, venstre knæled ikke artrose
Under sedation kan patella let luxeres medialt - anbefalet operation
…

Anamnese	venstre knæ Halt ½ år bet med binyrebark
Kliniske fund	Sundhedstjek ok Med patellalux begge knæ, grad 2 på højre og grad 3 venstre

…
Operation venstre knæ

Craniolateral adgang til knæleddet

Hudincission og Artrotomi lateralt for patellalig.

Patella skubbet medialt til inspektion af leddet

1. Rectangular blok artroplastik: forsænket ledfladen 1mm
2. Medial release
3. Transpositionering af crista tibia lateralt 7 mm: Fix med 2 K tråde + cerclage
4. Lateral Imbrikation af fascia lata Med PDS 0"

Af artiklen "Luxating Patella" af dyrlægerne Foster og Smith publiceret på peteducation.com fremgår bl.a.:

"**What occurs when the patella is luxated?**
In some dogs, because of malformation or trauma, the ridges forming the patellar groove are not prominent, and a too-shallow groove is created. In a dog with shallow grooves, the patella will luxate (jump out of the groove) sideways, especially toward the inside.
…
Which dogs are at risk of having a luxated patella?
Smaller breeds of dogs, especially Miniature and Toy Poodles, have the highest incidence of patella luxation. Genetics can play a role.
…
Breeding Considerations
Because of the strong genetic relationships, we really feel that animals with this disorder should not be used for breeding. They can still be excellent pets - and those that do require surgery will usually lead perfectly normal lives without any restrictions on activity."

Af artiklen "Løs knæskal" om hunde af dyrlæge John Nellemann publiceret på netdyredoktor.dk fremgår bl.a.:

"**Hvad er løs knæskal hos hunde?**
…
Løs knæskal anses for at være arveligt. Hos arveligt disponerede hunde kan lidelsen ses allerede ved fødslen, hvor de fødes med en forkert vinkling af lårbenet, så muskler og sener trækker knæskallen ud til siden."

I forsikringsbetingelserne (HF-01) fremgår bl.a.:

"5.1. Forsikringen dækker:
5.1.1. Såfremt den forsikrede hund bliver syg eller kommer til skade dækkes udgifter i op til 60 dage fra første dyrlægekonsultation til:

- Nødvendige undersøgelser, Selve behandlingen,
- Ophold på dyrehospital eller klinik samt
- Den medicin dyrlægen giver hunden under konsultation eller indlæggelse.

…
5.2. Forsikringen dækker ikke:
…
5.2.2. Behandling af medfødte og/eller arvelige betingede sygdomme eller lidelser, herunder fysiske og psykiske udviklingsforstyrrelser samt adfærdsproblemer.
…
5.2.12. Undersøgelse, røntgen og behandling af dysplasi og heraf afledte lidelser."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag.

Nævnet udtaler:

Klagerens hund af racen finsk lapphund blev i en alder af 5½ år diagnosticeret med patellaluksation (løs knæskal) på venstre ben. Et halvt år efter blev den samme lidelse diagnosticeret på hundens højre ben. Selskabet har afvist at dække behandlingsudgifterne med henvisning til, at der er tale om en fysisk udviklingsforstyrrelse omfattet af forsikringsbetingelsernes undtagelsesbestemmelse i punkt 5.2.2.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 5.2.2 fremgår, at forsikringen ikke dækker behandling af medfødte og/eller arveligt betingede sygdomme eller lidelser, herunder fysiske og psykiske udviklingsforstyrrelser samt adfærdsproblemer.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet det godtgjort, at klagerens hunds patellaluksation er en fysisk udviklingsforstyrrelse omfattet af undtagelsen. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af den veterinære litteratur, der har været tilgængelig for nævnet, fremgår, at patellaluksation skyldes en fejludvikling af lårben og sener og anses for arvelig. At tilstanden først blev symptomgivende, da hunden var 5½ år gammel, og efter at hunden i en periode angiveligt havde sprunget meget ind og ud af klagerens bil i forbindelse med transport, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings