Ankenævnet for Forsikring

Den 2. marts 2016 blev i sag nr. 88667:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstagerne har hundeforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. De klager over selskabets afvisning af at anerkende, at deres hund ikke har lidt af venstresidig albueledsdysplasi.

Klagerne anmeldte i januar 2014 til selskabet, at deres hund den 22/12 2013 hoppede ud over en klit og derved slog en flig af sin venstre albueskål. Hunden fik ved operation den 15/1 2014 fjernet et fragment i venstre albueled. Selskabet afviste oprindeligt at dække den del af udgifterne, der ikke vedrørte diagnosticeringen med henvisning til, at generne skyldtes albueledsdysplasi og ikke en tilskadekomst.

Efter en længere korrespondance accepterede selskabet imidlertid kulancemæssigt at dække de øvrige udgifter. Klagerne har indbragt sagen for nævnet med påstand om, at "få slettet den fejl diagnose", så hunden igen kan "forsikres på lige vilkår med andre raske hunde". Selskabet fastholder over for nævnet, at klagernes hund har lidt af venstresidig albueledsdysplasi.

Af klageskemaet dateret 8/11 2015 fremgår bl.a.:

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

Vores Berner Sennen ..., har fået fejlagtig dysplasi diagnose.

Som både Topdanmark, DKK, og dyrlæge beviser det er forkert. Vores problem er at diagnosen ikke er blevet slettet fra forsikringen, hvilket medfører vi ikke kan få ham forsikret som en sund & rask hund.

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

At få slettet den fejl diagnose hos Topdanmark, som har fulgt vores hund siden, også ved andre forsikringsselkaber."

I vedlagt brev har klagerne endvidere anført:

"Dette er så sidste forsøg på at få retfærdighed for vores hund ..., Det har intet med den tilbagebetaling (eller mangel på samme) vi har fået fra forsikringen at gøre. Men ene og alene det, at ... i forsikrings branchen er blevet fejl registeret som "dysplasi hund"!

... er en Berner Sennen hund, født d. 5-3-2013, og han er købt med stambog osv, en hund til små 15.000,00, så ham passer man på.

Efter stormen 'Bodil' i december 2013, var ... med på arbejde i [by], hvor vi efter jobbet, kører en tur ned på stranden, for at han kan få lidt luft. Vi bor snert på ... Strand, så [hunden] er vandt til klitterne, som han straks suser op i, efter lidt tid kommer han til at hoppe ud over en skrænt, som nok var lidt mere lodret en han havde regnet med, så han lander på maven, med bøjede forben og strakte bagben.

Umiddelbart så det ikke ud til at han var kommet til skade, så vi kører hjem. Den 24 december er vi igen på vej til stranden, for at lufte ham og pludselig begynder han at hyle deromme bag i bilen. Vi kører indtil siden og undersøger ham, men kan kun se han halter, så direkte til [Dyreklinik) i .... Her får han noget smertestillende og vi får besked på at holde godt øje med ham, for hvis der er noget galt, kan det afhjælpes ved en hurtig operation og i bedste fald helt uden yderligere komplikationer, og så skal vi afsted til [Dyrehospital].

I starten af januar begynder han at halte, så vi får bestilt en tid på [Dyrehospital], hvor han bliver undersøgt og derefter opereret. Vi har så siden erfaret at en del af, eller selve operationen er det samme som ved en dysplasi, men da ... siden er blevet erklæret fuldstændig rask og vi har de fineste røntgenbilleder, der bla. ligger til grund for hans godkendelse som avlshund (hvilket man ikke bliver med dysplasi !) så er det vi ikke kan forstå hvorfor vi skal bøvle med forsikrings forbehold og at forsikringen, TopDanmark ikke kan finde ud af at få slette den fejldiagnose, som de jo helt klart har givet .... Vi var nødt til at forlade fra TopDanmark, da de hverken var til at hugge eller stikke i.... - det var som at snakke til en væg. Der kom så lidt extra erstatning da vi truede med at flytte, men ...´s 'diagnose' kunne/ville de ikke gøre noget ved! - Vi flyttede straks men da det kommer TopDanmark for øre, sender Top Danmark pludselig en mail, hvori de nu skriver at der åbenbart også er opstået lægefaglig tvivl om skadesårsagen, og at de nu dækker ... efter vilkårene...(vedlagt kopi af mail)].... - lidt for sent, men problemet er jo at han stadig står opført som "dysplasi hund" hos TopDanmark og den fejldiagnose har fulgt ham siden. DER ER PROBLEMET - DET SKAL SLETTES!

Vi har flere gang prøvet at finde forståelse og tilbudt, at sende dem billederne, samt evt. få ... undersøgt igen, så det forbehold kunne slettes, men nej, de hører og læser kun det de selv vil!

Vi ligger inde med udtalelsen/journalen fra [Dyrehospital], hvor der bla. står: Fjernet fragment - INTET om dysplasi, Røngten billeder, som Dansk Kennelklub brugte for at godkende ..., der viser en sund og rask hund, dog med en 1'r på modsatte albue, hvor han blev opereret - intet på den albue han blev opereret i, men der blev jo også kun fjernet en flig, som journalen beskriver. Der omtales også et "JumpDownSyndrom" som opstår ved abnorm gentagende belastning, som feks. hop fra højder, der kan fører til svækkelse, eller små brud i knoglen under brusken.....- det har heller ikke været tilfældet, da vi er helt klar over hvor meget man skal passe på de store hurtigt voksende hunde, så han blev båret op og ned så længe det var muligt.

Dysplasi i hofter og albuer er arveligt! Ingen af ....s forældre, eller bedsteforældre, som er stambogsførte "præmiehunde" lider af ADHD, og det har vi også papir på!

Dysplasi kan normalt vis først påvises når hunden er voksen. d.v.s tidligst omkring 1 år til 1 % - ... fik sin 'diagnose' da han var 9 måneder. ?

En del af ...s operation, ligner en 'dysplasi operetion' - ordet findes på latin, og er hvad 'skrivebords lægen/forsikringen' har opfattet da de kontaktede [Dyrehospitalet].

At Dansk Kennelklub, med røngten billeder fra [Dyrlægerne], godkender ... som avlshund, næsten med dobb A, på albuer og hofter, det fineste af det fineste, det er da uforståeligt, hvis hunden lider af 'albueleds dysplasi' og hvis det virkeligt forholdt sig sådan, så er han nok den første Berner Sennen, der nogensinde er blevet godkendt til avl og stambogsføring - med albueleds dyspalsi.

Til slut lige et lille 'hip' til forsikrings selskaberne. Vi er i denne sag, hvor vi har sat os voldsomt ind i alt omkring ADHD, erfaret at "forsikrings selskaberne" har 4 'skraldespande' de 'smider' de sager I de ikke helt har styr på, og det passer pudsigt nok til de 4 former for dysplasi der findes. De ved altså ikke nok om det de arbejder med, og burde ta' en uvildig dyrlæge med på råd, når noget som 'vores sag' opstår.

I håb om at 'sagen finder sin ende', retfærdigheden sker fyldest; og vi igen kan forsikre ... på lige vilkår med andre raske hunde. Lige nu har vi kun den lovpligtige på begge hunde, da vi ikke vil og kan arbejde med de uacceptable forbehold forsikrings selskaberne kommer med."

Selskabet har i brev af 10/12 2015 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Sagsfremstilling**

Klager har den 8. januar 2014 anmeldt, at den forsikrede hund er kommet til skade under en tur i klitterne, hvorunder hunden angiveligt er landet forkert i forbindelse med et spring.

Ved efterfølgende besøg hos dyrlægen konstateres og fjernes et fragment, som er gået løs (FCP) ved venstre albue. Klagers dyrlæge har i journalkortet (vedlagt som bilag) anført, at det ikke er muligt at afgøre, om fragmenteringen af knoglen skyldes en underliggende dysplasi, eller om fragmenteringen skyldes et fald.

På baggrund af oplysningerne om skadens opståen, hundens race og alder samt de ved dyrlægen konstaterede fund, er det vores faglige vurdering, at der er tale om et typisk tilfælde af albueledsdysplasi. En diagnose, som vi sidenhen tillige har fået bekræftet ved telefonisk henvendelse til klagers egen dyrlæge.

Ved vores afgørelse af 11. februar 2014 har vi således meddelt klager, at vi alene dækker diagnosticeringen af lidelsen, men ikke selve behandlingen af albueledsdysplasi. Behandlingsudgifterne er således fratrukket den første udbetaling til klager.

Der har herefter været en langvarig og intens dialog med klager, idet klager har bestridt, at hunden led af albueledsdysplasi. Da klager under dialogen forholder sig tvivlende til vores oplysning om, at vi har talt med hans dyrlæge - og at denne har bekræftet diagnosen albueledsdysplasi - har vi opfordret klager til selv at indhente en skriftlig udtalelse fra dyrlægen, som afkræfter den foreliggende diagnose. Klager er ikke vendt tilbage med en skriftlig udtalelse fra dyrlægen.

Da dialogen således ikke har ført til enighed eller afklaring, er sagen på vores foranledning overgivet til vores klageansvarlige. Efter gennemgang af den omfattende korrespondance har vores klageansvarlige besluttet at imødekomme klager ved at udbetale den resterende del af dyrlægeregningen, således at også udgiften til behandling af albueledsdysplasien er dækket på forsikringen. Beslutningen om også at betale udgifterne forbundet med dysplasibehandlingen, herunder den operative fjernelse af fragmentet (FCP), er alene sket med afsæt i et ønske om at finde en mindelig løsning på sagen. Da klager har fået sit fulde erstatningskrav dækket, har vi betragtet sagen som afsluttet — uanset den fortsatte uenighed om diagnosens korrekthed.

Konklusion

Med baggrund i sagens indbringelse for Ankenævnet må vi trods fuld udbetaling i sagen fastholde, at det fortsat er vores faglige vurdering ud fra de foreliggende oplysninger — bl.a. støttet på udtalelser fra vores egen såvel som fra klagers dyrlæge - at klagers hund er blevet behandlet for albueledsdysplasi. At lidelsen har manifesteret sig efter hundens løb og spring i klitterne beror efter vores vurdering på en tilfældighed. Fragmenteringen ville med overvejende sandsynlighed være sket før eller siden som følge af hundens grundlidelse.

Albueledsdysplasi rammer typisk albueleddene i begge sider, men enkeltsidig dysplasi ses også. I den konkrete sag er det værd at bemærke, at hunden er blevet behandlet på venstre albueled, men at det fremgår af diagnosekort af 4. juni 2014, at hundens højre albueled også bærer præg af en grad af dysplasi. At der ved denne undersøgelse ikke tillige er fundet problemer ved venstre albueled er udtryk for, at lidelsen på denne side er velbehandlet ved den allerede gennemførte operation."

Klagerne har i mail af 18/12 2015 til nævnet heroverfor bl.a. bemærket:

"Tak for fremsendte og vi har ikke yderligere oplysninger, blot undre det en del at 'dysplasi sagen' først kommer på banen, da forsikringen skal til at betale. Der står INTET om dysplasi i ...s journal, og de røntgen billeder der ligger til grund for hans avlsgodkendelse, som i øvrigt blev taget om et par gange, bliver nu udlagt som noget der ikke er blevet 'læst' ordentlig, samt det faktum at ...s fik dobb. A på hofterne, og et A på den albue han blev opereret i og et lille minus på den modsatte albue. - vi forstår det ikke.

At TopDanmark's 'dysplasi kendelse' kun findes i deres egen database, tvivler vi på, da vores 'nye' forsikringsselskab Agria pludselig skrev til os omkring ...'s 'dysplasi' og gjorde forbehold på alle evt. skader på hofter og albuer."

5. 88667

I udskrift fra Universitetshospital for Familiedyr fremgår det om klagernes hund den 4/6 2014 bl.a.:

"AD-bedømmelsesresultat

	Højre / *right*	Venstre / *left*
0		X
1	X	
2		
3		
AD-status	**1**	

Fot.dato / *date of examin.*: 20.05.2014 "

I udtalelse fra selskabets fagdyrlæge af 10/12 2015 hedder det bl.a.

"Albueledsdysplasi (AD) diagnosticeres oftest i alderen 6-12 mdr. på hunde af stor race. Det er ofre dobbeltsidigt, men kan optræde i kun én side. Symptomerne vii være forbenshalthed og uvillighed til a: bøje helt og fuldt i albueleddet. Symptomerne kan opstå pludseligt eller mere gradvist. Tilstanden skyldes en grundlæggende anatomisk inkongruens imellem de tre ledflader, der udgør albueleddet, nemlig albuebenet (ulna), spolebenet (radius) og overarmsknoglen (humerus). Såfremt disse 3 knoglers ledflader ikke er fuldt kongruente, vil der nemt kunne opstå overbelastning af en eller flere strukturer i albueleddet. I den sammenhæng er en fragmenteret coronoid-proces (FCP) et klassisk tegn på AD.

Da AD-tilstanden i visse tilfælde godt kan være subklinisk (dvs. skjult), indtil hunden er udvokset, dvs. mere end 1 årgammel, vil en eventuel overbelastning på det tidspunkt kunne resultere i er akut traumatisk FCP (T-FCP) og vil typisk klinisk kunne vise sig ved pludselig opstået halthed efter fysisk aktivitet. For at karakterisere denne form for AD på udvoksede hunde er man derfor de senere år begyndt at bruge betegnelsen traumatisk FCP (T-FCP) eller 'jump down syndrome' (JDS).

Der er således i vid udstrækning tale om 2 udgaver af samme tilgrundliggende problem, nemlig anatomisk inkongruens i albueleddet, hvilket bedst beskrives med den latinske betegnelse: dysplasi.

I den aktuelle sag vil en diagnosticeret FCP-tilstand hos en 9 måneder gammel Berner Sennen (dvs. ikke udvokset hund) oplagt være et udtryk for en klassisk AD i form af FCP, og alene hundens unge alder gør reelt brugen af begrebet JDS meget usandsynlig.

HGK&SB fremfører i deres skrivelse, at

- deres hund ... ikke kan have dysplasi, da ingen andre hunde i stamtræet har det. Det er ikke korrekt. AD er en multifaktoriel sygdom, som udover genetik kan skyldes en række andre faktorer, f.eks. kost/ernæring, mængde og form for motion, vægt/overvægt m.fl.

- deres hund ikke kan have AD, da DKK ikke har kunnet diagnosticere AD på de indsendte røntgenoptagelser, men det overrasker bestemt ikke undertegnede med mange års erfaring i røntgendiagnostik, og udelukker ikke [hunden] fra en AD-tilstand. En fyldestgørende billeddiagnostik for AD kræver reelt CT-scanning el.lign., da røntgenoptagelser i mange tilfælde har vist sig ikke at være tilstrækkelige.
- dysplasia først kan på vises, når hunden er 1-1½ år gammel. Det er ikke korrekt. De fleste tilfælde af AD diagnosticeres på juvenile hunde omkring 6-12 måneders alderen, ligesom i tilfældet med [hunden].
- Topdanmark ikke har lov at bruge betegnelsen 'dysplasi' i selskabets egne fortegnelser og interne notater. 'Dysplasi' er anvendt af Topdanmark som en korrekt intern betegnelse, men fremgår i øvrigt ikke af nogen ventral database og følger således ikke [hunden] udadtil."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**28. Hvad dækker forsikringen?**
A Udgifter i forbindelse med hundens

tilskadekomst

...

29. Forsikringen dækker ikke

A Undersøgelse, behandling og efterbehandling af sygdomme og lidelser, der ikke er en direkte følge af hundens tilskadekomst*.

...

Ordforklaring

Forklarer de ord i vilkårene, der er markeret med en *.

...

Tilskadekomst
Ved tilskadekomst forstår vi en pludselig hændelse, der forårsager skade på hundens legeme. Sygdom, sygdomsanlæg eller lidelser betragter vi ikke som tilskadekomst."

Nævnet udtaler:

Klagernes hund blev den 15/1 2014 opereret, idet der blev fjernet et fragment fra venstre albueled. Selskabet har kulancemæssigt dækket udgifterne til operationen, og sagen for nævnet vedrører alene, om selskabet skal frafalde sit synspunkt om, at klagernes hund lider af venstresidig albuedysplasi.

7. 88667

Af AD-diagnosekort fra billeddiagnostisk undersøgelse den 20/5 2014 på Universitetshospital for Familiedyr fremgår det, at hundens AD-bedømmelsesresultat er 0 på venstre albue og 1 på højre albue, og at den samlede AD-status er 1.

Selskabet har anført, at klagernes dyrlæge telefonisk over for selskabet har bekræftet, at hunden er blevet behandlet for venstresidig albueledsdysplasi. Nævnet bemærker, at selskabet ikke har fremlagt dokumentation for denne telefonsamtale. Selskabets fagdyrlægekonsulent har den 10/12 2015 vurderet, at en diagnosticeret fragmenteret conronoid-proces tilstand hos en ni måneder gammel hund af den pågældende race oplagt er udtryk for en klassisk AD.

På baggrund af oplysningerne i sagen finder nævnet, at det må lægges til grund, at det ikke med sikkerhed er fastslået, at klagernes hund lider af venstresidig albueledsdysplasi. Nævnet finder imidlertid, at der er en sådan usikkerhed om årsagen til generne hos klagernes hunds forud for operationen den 15/1 2014, at nævnet ikke finder grundlag for at pålægge selskabet at frafalde sit synspunkt om, at hunden har lidelsen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagerne får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand