Ankenævnet for Forsikring

Den 17. august 2016 blev i sag nr. 89219:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
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 haft husdyrforsikring hos Agria Dyreforsikring. Han klager over, at selskabet har afvist at dække udgifter til dyrlægebehandling af hans hund.

Selskabet har afvist at dække klagerens dyrlægeregning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker udgifter opstået efter forsikringsperiodens udløb, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.1 og 2.2.

I klageskema af 15/3 2016 har klageren bl.a. anført:

> "Den 15/1/2016 går jeg til dyrlæge med min hund ... Ca. d 23/1/16 melder jeg selve skaden til Agria. … skade er en form for maveinfektion, han kommer i behandling for dette. den første regning fra dyrlægen 21/1/16 (fakturadato), dækker Agria uden problemer.
>
> men behandlingen for den samme sygdom, er endnu ikke afsluttet, efter den første behanling. Via telefonisk samtale med vores dyrlæge d 4/2/16, bliver vi henvist til … Dyrehospital, da de haren specialist i mave/tarm sygdomme. … bliver behandlet effektivt, og regning lyder for dette på 6072,17kr..
>
> Dette vil Agria ikke betale, fordi jeg i mellem tiden har sagt min forsikring op til d 01/02/16 til andet selskab.
>
> Dette mener jeg ikke kan være rimeligt, da det jo er den samme skade, som er sat igang inden forsikrings ophør. I betingelserne står, at en behandlingsperiode er 125 dage, det er vi klart indenfor. Agria Siger at det står nævnt i Deres betingelser punkt 2.1 og 2.2. Det er jeg ikke enig i. der står at deres ansvar stopper, men det kan jo ligeså godt være ansvarsdækningen på hunden, hvilket jo ville være helt naturligt. Så kunne Agria tydeligt have

skrevet at; 'sygedækning stopper den dato forsikringen ophører, uagtet en behandling er i gang.'

Jeg ville naturligvis aldrig have skiftet selskab, hvis jeg havde vist, at … sygedækning ville stoppe midt i en behandling.

Jeg vil have vedhæftede faktura på 6072,17kr dækket af Agria, og efterfølgende kontroller af nuværende sag, som kommer indenfor de 125 dage som Deres behandlingperiode strækker sig til".

Hertil har selskabet i brev af 22/3 2016 til nævnet bl.a. gjort gældende:

"Vi har gennemgået sagen vedrørende klagesag fra …, vedrørende vores afvisning af udbetaling af erstatning af hunden … fra Agria Sygeforsikring.

Vi fastholder vores afslag af dækning, jævnfør forsikringsvilkårene for den pågældende forsikring. … har ikke dækning til udgifter opstået efter forsikringsperiodens udløb.

Agria Sygeforsikring dækker dyrlægeudgifter opstået i forsikringsperioden. Se forsikringsvilkår for Agria Hundeforsikring (bilag 1):

A Velkommen til Agria Dyreforsikring
A.5 Hvornår gælder forsikringen
Forsikringen dækker krav vedrørende sygdom og skade, der opstår i forsikringsperioden.

B Agria Sygeforsikring
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.

Generelle bestemmelser for Agrias
smådyrsforsikringer fra 1. januar 2015
2.1. Forsikringsperioden
Under forudsætning at forsikringen bevilges gælder følgende: Forsikringen træder i kraft dagen efter den dato (den kommende midnat), vi bevilger forsikringen, medmindre andet er aftalt, forudsat, at præmien betales. **Ansvaret slutter ved udgangen af forsikringsperiodens sidste dag.**

2.2. Agrias Ansvar
Vores ansvar løber i den periode forsikringen er gældende og forsikringen dækker omkostninger, som du har haft i forsikringsperioden og udspringer af sygdom, ulykke eller skade, der er omfattet af forsikringen.

… har været sygeforsikret hos Agria Dyreforsikring siden 11.12.2014.
Den 18.12.2015 modtager vi email fra [andet selskab] med anmodning om at opsige forsikringen med forkortet opsigelsesvarsel, til den 01.02.2016.

Forsikringen er opsagt som anmodet, med udløb af forsikringsperioden den 31.01.2016.
I løbet af forsikringsperioden er der udbetalt følgende erstatninger:

- 15.04.2015 … er til dyrlægen med tynd mave. Ifølge udtalelse fra [klageren] har … haft tynd mave i 3 uger. Dyrlæge mener det måske er Giardia.

- 20.05.2015 … er til dyrlægen igen stadig problemer med maven. Flere test samt behandling.
- 12.01.2016 … er til Dyrlægen igen pga mave problemer.
  [klageren] 's beskrivelse på skadesanmeldelsen: han tabt sig meget over den sidste tid da han heller ikke spise ordenlige på grund af måske en iatation i tarmen eller kroppen et sted og havde tynd mave og lugtede lidt og gardia måske ikke helt væk.

Jævnfør de Generelle bestemmelser for Agrias smådyrsforsikringer (bilag 1), punkt 2.2 dækker forsikringen omkostninger man har haft i forsikringsperioden, og jævnfør punkt 2.1 ophører Agria 's ansvar ved forsikringsperiodens sidste dag. I dette tilfælde den 31.01.2016.

Havde [klageren] bibeholdt … sygeforsikring hos Agria, ville der også fremover have været dækning til … 's maveproblemer. Men eftersom [klageren] har opsagt forsikringen, udløber forsikringsperioden den 31.01.2016, og der er ikke dækning til dyrlægeudgifter efter denne dato.

Vi har derfor afvist erstatning af udgifterne til behandling efter den 31.01.2016".

Heroverfor har klageren i mail af 17/4 2016 til nævnet bl.a. bemærket:

"Jeg bestrider ikke at Agria stopper det lovpligtige ansvar, når forsikringen er opsagt til en vis dato, i det her tilfælde 010216.

Den (ansvarsforsikringen) kan man jo kun have en af.

Men som sagt bestrider jeg, at man kan stoppe en nuværende sygdomsbehandling indenfor de 125 dage, som Jf betingelserne er en behandlingsperiode.

Det vælger Agria så at gøre, men det fremgår for mig meget uklart af forsikringsbetingelserne, at Agria kan gøre dette".

Hertil har selskabet i brev af 21/4 2016 til nævnet bl.a. anført:

"Klageren henviser til en behandlingsperiode. Vi har ikke nogen 'behandlingsperiode'. Jeg går ud fra at det er selvrisikoperioden klageren mener. Denne beskriver at der kun trækkes én fast selvrisiko i en periode på 125 dage. Også selv om dyret skal til dyrlægen af flere omgange. Dette betyder dog på ingen måde at der er dækning efter at forsikringsperioden er udløbet.

Fra Agria Dyreforsikrings betingelser:

A Velkommen til Agria Dyreforsikring
A.11 Selvrisiko
Sygeforsikringerne og tillægsforsikringerne har en fast og en variabel selvrisiko. Vi fratrækker den faste selvrisiko en gang pr. selvrisikoperiode, uanset antallet af diagnoser. Den variable selvrisiko fratrækkes de omkostninger, som overstiger den faste selvrisiko. Den faste og variable selvrisiko, som du har valgt, fremgår af forsikringspolicen. Forsikringen har en selvrisikoperiode på 125 dage. Selvrisikoperioden starter fra den første behandlingsdato du søger erstatning for.

Vi har ikke yderligere kommentarer".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"A.5 Hvornår gælder forsikringen
Forsikringen dækker krav vedrørende sygdom og skade, der opstår i forsikringsperioden.
…
A.11 Selvrisiko
Sygeforsikringerne og tillægsforsikringerne har en fast og en variabel selvrisiko. Vi fratrækker den faste selvrisiko en gang pr. selvrisikoperiode, uanset antallet af diagnoser. Den variable selvrisiko fratrækkes de omkostninger, som overstiger den faste selvrisiko. Den faste og variable selvrisiko, som du har valgt, fremgår af forsikringspolicen. Forsikringen har en selvrisiko-periode på 125 dage. Selvrisikoperioden starter fra den første behandlingsdato du søger erstatning for.
…
B Agria sygeforsikring
…
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.
…
Generelle bestemmelser for Agrias smådyrsforsikringer fra 1. januar 2015

1. Dette er forsikringsvilkårene
Medmindre andet er aftalt består dine forsikringsvilkår af tre dele: Forsikringspolicen, vilkårene for den forsikring, du har tegnet (produktvilkår) og de generelle bestemmelser. Herudover gælder dansk lovgivning herunder forsikringsaftaleloven og lov om finansiel virksomhed. Hvis et punkt i de generelle bestemmelser og et punkt i produktvilkårene modsiger hinanden, er det altid produktvilkårene, der gælder.

2. Hvor og hvornår gælder forsikringen

2.1. Forsikringsperioden
Under forudsætning af forsikringen bevilges gælder følgende:

Forsikringen træder i kraft dagen efter den dato (den kommende midnat), vi bevilger forsikringen, medmindre andet er aftalt, forudsat, at præmien betales. Ansvaret slutter ved udgangen af forsikringsperiodens sidste dag. Det er en forudsætning, at der er afgivet korrekte helbredsoplysninger for dyret.
Forsikringsperioden er et år fra den dato vi bevilger forsikringen, medmindre andet er aftalt, fremgår af forsikringspolicen eller af omstændighederne. Hvis den lovpligtige ansvarsforsikring bliver opsagt af enten forsikringstager eller af Agria, ophører samtlige dækninger på forsikringen fra opsigelsesdatoen.

2.2. Agrias Ansvar
Vores ansvar løber i den periode, forsikringen er gældende og forsikringen dækker omkostninger, som du har haft i forsikringsperioden og udspringer af sygdom, ulykke eller skade, der er omfattet af forsikringen.

Behandlingen skal være medicinsk begrundet og i overensstemmelse med videnskabelige og dokumenterede behandlingsmetoder.

Omkostninger samt liv- og brugshundeskader, der opstår efter vores ansvar er ophørt f.eks. på grund af forsikringens ophør eller opsigelse, erstattes ikke".

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 23/1 2016, at han den 15/1 2016 havde været til dyrlæge med sin hund, da denne led af en maveinfektion. Selskabet betalte for behandlingen i henhold til faktura udstedt den 21/1 2015. Klageren har over for nævnet anført, at han den 4/2 2016 fik en telefonisk henvisning til en specialist i mave/tarmsygdomme, da hunden fortsat havde gener. Behandlingen hos specialisten blev udført den 11/2 2016 og beløb sig til 6072,17 kr.

Selskabet har afvist at erstatte klagerens udgifter hertil med henvisning til, at klagerens forsikring efter anmodning fra klageren selv blev opsagt til den 1/2 2016, og at forsikringen ikke dækker udgifter til dyrlægebehandling opstået efter forsikringsperiodens ophør.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes generelle bestemmelser, punkt 2.2, at selskabets "ansvar løber i den periode, forsikringen er gældende og forsikringen dækker omkostninger, som du har haft i forsikringsperioden og udspringer af sygdom, ulykke eller skade, der er omfattet af forsikringen".

Nævnet finder med henvisning til denne bestemmelse, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at dække klagerens udgifter til en dyrlægebehandling, der har fundet sted efter forsikringsperiodens ophør den 1/2 2016, idet det med tilstrækkelig klarhed fremgår af bestemmelsen, at selskabet "dækker omkostninger, som du har haft i forsikringsperioden".

Nævnet bemærker, at den "behandlingsperiode" på 125 dage, som klageren henviser til, alene vedrører forsikringens selvrisiko, og klageren er derfor kun berettiget til dækning af udgifter til dyrlægebehandling, der har fundet sted inden forsikringstidens udløb den 1/2 2016.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

6. 89219

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels