Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. maj 2018 blev i sag nr. 90621:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S

Midtermolen 7

2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har hesteforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S med foster-/føldækning. Hun klager over, at selskabet har afvist at dække tab af drægtighed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at det ikke er bevist, at hoppen tabte fosteret, efter at foster-/føldækningen var trådt i kraft.

I klageskema af 17/3 2017 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Sagsfremstilling.
> Alm. Brand har afvist dækning af 'ikke synbart tab af foster'. Forsikrede gør gældende 1) at forsikring er tegnet 16. nov. 15 og 2) at hoppen er konstatere drægtig mere end 70 dage efter insiminering nemlig 9. nov. 15. Forsikringstager opfylder således forsikringsbetingelserne jfr. § 5 for dækning af det tabte foster Der står intet sted i policen, at drægtigheden skal være konstateret igen ved ikraftræden af forsikringen (3 mdr. efter tegning). Der står alene, at drægtigheden skal være konstateret efter 70 dage, hvilken betingelse er opfyldt jfr. sundhedsattest dateret 9. nov. 15.

Usikkerheden om hvornår føllet er kastet (efter 9. nov. 15) må komme Alm. Brand tilskade, da Alm Brand ikke har betinget sig, at dokumentation for drægtighed skal foreligge ud over ved de 70 dage nævnt i § 5.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Der ønskes dækning af dyrelægeudgifter og andre udgifter i forbindelse med undersøgelse af hesten, da folingen udeblev. Det var først da datoen for forventet foling var overskredet, at dyrlægen opdagede, at hesten ikke længere var i fol. Det vides ikke hvornår kastningen er sket. Drægtigheden var konstateret af dyrlæge 9. november 2015."

Selskabet har i brev af 5/4 2017 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"**Sagsfremstilling**
Klager tegnede den 16. november 2015 en hesteforsikring hos selskabet. Policen fremlægges som **bilag A** og de for forsikringen gældende betingelser nr. 1407 fremlægges som **bilag B**. Der skal særligt henvises til betingelsernes side 15.

Foster/føldækningen er en dækning, der med egne dækningsbetingelser, følger med ved køb af livdækning.

Foster/føldækningen træder i kraft 90 dage efter, selskabet har accepteret forsikringen, jf. bilag B side 15, pkt. 5.1. (karensperioden) I følge policen (bilag A) er forsikringen accepteret den 16. november 2015.

Foster/føldækningen trådte derfor i kraft pr. den 13. februar 2016.

Af mail af 28. oktober 2016 m.m., der fremlægges som **bilag C**, fremgår det, at klagers hoppe blev incimineret den 18. juli 2015 og igen den 10. august 2015. Herefter blev hoppen konstateret drægtig den 31. august 2015 samt den 3. november 2015.

Klager skriver i sin sagsfremstilling, at hoppen ved sundhedsundersøgelsen den 9. november 2015, blev konstateret drægtig. Behandlende dyrlæge, oplyser imidlertid, at hesten ikke er tilset den 9. november 2015, som det ellers fremgår af sundhedsattesten, men den 3. november 2015. kopi af dyrlægens kalender fremlægges som **bilag D**, dyrlægens regning som **bilag E** og sundhedsattesten som **bilag G**.

Efter den 3. november 2015, foreligger der ingen dokumentation for, at hoppen fortsat var drægtig.

Det blev ved en undersøgelse den 1. august 2016 konstateret, at fosteret var tabt, undersøgelse fremlægges som **bilag H**. Klager opdagede således ikke at, endsige hvornår, hoppen tabte fosteret. Der er ikke påvist spor på hoppen eller efter det tabte foster forud for undersøgelsen den 1. august 2016. Denne type skade kan undtagelsesvis, hvis den er sket i dækningsperioden, dækkes, uanset der ikke foreligger dokumentation for tabet, såfremt kravene i betingelsernes pkt. 5.1.4 er opfyldt.

Klager anmeldte først den 8. februar 2017 et 'ikke synligt tab af foster'.

Klagers anbringende
Klager gør gældende, at hun er berettiget til dækning, uanset tabet af fostret ikke var synligt (ikke blev opdaget), allerede fordi hoppen er konstateret drægtig efter 70. dag efter inciminering, hvilket er en forudsætning for dækning på forsikringen jf. bilag B, punkt 5.1.4.

Selskabets anbringende
Selskabet bestrider ikke, at hoppen var drægtig i mere end 70 dage, jf. klagers anbringende herom, idet hoppen var drægtig den 3. november 2015 – mere end 70 dage efter sidste inceminering.

Selskabet bestrider endvidere ikke, at hoppen tabte fostret og at dette ikke blev opdaget og dermed var et 'ikke synligt tab'.

Selskabet gør imidlertid gældende,
- **at** det påhviler klager at bevise, at betingelserne for dækning er opfyldt, herunder at hoppen fortsat var drægtig ved, og dermed tabte fosteret efter, dækningens ikrafttræden.
- **at** dette bevis ikke er ført.

Det er en forudsætning på Foster/føldækningen, at hoppen er drægtig ved dækningens ikrafttræden, jf. bilag B, side xx, pkt. xx. Klager skal således bevise, at hoppen fortsat var drægtig den 13. februar 2016 og først tabte fosteret efter denne dato.

Hoppen blev ubestridt, i følge dyrlægens regning og kalender, der fremlægges som **bilag D og E**, senest konstateret drægtig den 3. november 2015.

Der gøres i forlængelse heraf gældende, at det påhviler klager at bevise, at der skete et 'ikke synligt tab af fostret' i dækningsperioden, og at dette er mere sandsynligt end at tabet skete i perioden 3. november 2015 – 3. februar 2016, hvor der ikke var dækning.

Allerede fordi tabet ikke blev konstateret umiddelbart, og dermed ikke kan tidsfæstes præcist, har klager ikke ført dette bevis.

Videre skal det dog anføres, at da hoppen sidste gang konstateredes drægtig var den 3½ ud af 11 måneder henne i sin drægtighed.

I perioden 3. november 2015 – 13. februar 2016, hvor der ikke er dækning, var fosteret derfor 3½ – ca. 7 måneder gammelt.

I perioden fra 13. februar 2016 til tabet blev konstateret den 1. august 2016 var fostret derfor ca. 7 – 11½ måneder gammelt.

Henset til drægtighedens fremskredenhed, og dermed fostret størrelse, i de to for sagen relevante periode, findes det betydeligt mere sandsynligt, at det ***ikke synlige tab*** af fostret skete i perioden, hvor der ikke var dækning.

Ifølge selskabets dyrlægekonsulent vejer fostret efter 7. drægtighedsmåned mellem 10 og 15 kg og et ikke synligt tab af fostret, altså et tab der ikke opdages, er derfor mindre sandsynligt."

Klageren har i brev af 21/8 2017 til nævnet bl.a. anført:

"Det fremhæves af undertegnede, at dækning under foster/føldækning jfr. Punkt 5.1.4 i forsikringsbetingelserne alene kræver følgende betingelser opfyldt:

> *Forsikringen kan erstatte et 'ikke synligt tab af drægtighed', hvis hoppen tidligst efter 70 dage er dokumenteret drægtig ved scanning eller håndprøve.*

Forsikringstager har dokumenteret 1) at hesten var drægtig og 2) drægtigheden er konstateret mere end 70 dage efter inseminering, hvilket faktum heller ikke bestrides af Alm. Brand.

Dermed har jeg som forsikringstager løftet bevisbyrde for dækning under punkt 5.1.4.

Hvornår kastningen er sket er herefter uvedkommende – det er netop den risikofor 'ikke synligt tab', der dækkes via forsikringen."

Selskabet har i mail af 28/9 2017 til nævnet bl.a. anført:

"Det bestrides som sådan ikke, at forudsætningen i betingelsernes pkt. 5.1.4. er opfyldt.

Det er korrekt, at forsikringstager har dokumenteret at hesten var drægtig 70 dage efter inseminering. Dette konstateredes den 3. november 2015.

Tvisten er herefter, om klager har bevist, at 'forsikringsbegivenheden' er sket i forsikringsperioden. Det 'ikke synlige tab af drægtighed' er ubestridt sket i perioden 3. november 2015 – 1. august 2016. Der var imidlertid alene forsikringsdækning fra 13. februar 2016.

Der var således en periode på mere end 100 dage, fra hesten senest blev konstateret drægtig til forsikringen trådte i kraft. Det er forsikringstager, der skal løfte bevisbyrden for at forsikringsbegivenheden – 'det ikke synlige tab af et foster/drægtighed' – skete i perioden efter den 13. februar 2016 og ikke i perioden forud herfor.

Det **bestrides**, at dette bevis er ført.

Lægges det til grund, hvilket kunne være nærliggende hvis nedenstående forhold ikke tages i betragtning, at tabet af drægtigheden lige så vel kan være sket i den ene som i den anden periode, er beviset, efter selskabets opfattelse, ikke ført. Således må beviskravet beskrives enten som 'overvejende sandsynlighed', alternativt som at det i hvert fald skal være mere sandsynligt at skaden skete i dækningsperioden, end i perioden hvor der ikke var dækning.

Ved bedømmelsen af om beviskravet er opfyldt, må følgende forhold, jf. ovenfor, imidlertid tillægges betydning. Et ikke synligt tab af drægtighed, altså en situation hvor fostret mistes uden dette er synligt, vil helt naturligt klart oftest forekomme i det tidlige stadie af drægtigheden. Sent i drægtigheden vil det følgelig kun ganske sjældent forekomme, at tabet ikke er synligt. Jævnfør Alm. Brands dyrlægekonsulent …, er sandsynligheden for at fosteret er tabt i perioden mellem 3.

november 2015 til 13. februar 2016 således også størst – altså i perioden før forsikringen trådte i kraft.

Det bemærkes supplerende hertil, at fra den 13. februar 2016 og frem til tabet konstateres den 1. august 2016, ville fosteret have været mellem 7 og 11 måneder. Efter 7. måned vil et foster typisk veje mellem 10 – 15 kg. I slutningen af drægtigheden omkring 11 måneder, vil fosteret/føllet veje op mod 50 kg, jf. vores dyrlægekonsulent. Det er, efter selskabets opfattelse, lidet sandsynlig, at man ikke ville have set spor af et foster i den størrelse eller tegn på hoppen efter kastning af fosteret."

Af forsikringsbetingelserne HE 1407 fremgår det bl.a.:

"*5.1 Hvad dækker forsikringen*
Dækningen træder i kraft 90 dage efter, Alm. Brand har accepteret forsikringen.

5.1.1 Forsikringen erstatter ved tab af foster efter tredje drægtighedsmåned ved dokumenteret kastning, fødselsvanskeligheder, eller hvis hoppen dør.

Der skal i alle tilfælde være en dyrlægeattest som dokumentation.

…

5.1.4 Forsikringen kan erstatte et 'ikke synligt tab af drægtighed', hvis hoppen tidligst efter 70 dage er dokumenteret drægtig ved scanning eller håndprøve.

Forsikringen dækker kun, hvis Alm. Brand har fået en dyrlægeattest, der dokumenterer skaden."

Nævnet udtaler:

Klagerens hoppe blev sidst insemineret den 10/8 2015. Det konstateredes af dyrlæger den 31/8 og 3/11 2015, at hoppen var drægtig. Den 1/8 2016 bekræftede en dyrlæge, at hoppen ikke længere var drægtig. Klageren har anført, at hun har ret til forsikringsdækning, da drægtigheden blev konstateret mere end 70 dage efter inseminering, og at der ikke ifølge forsikringsbetingelserne er pligt til på ny at få bekræftet drægtigheden ved ikrafttræden af foster-/føldækningen.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at det ikke er bevist, at hoppen tabte fosteret, efter at foster-/føldækningen var trådt i kraft. Selskabet har anført:

"Lægges det til grund, hvilket kunne være nærliggende hvis nedenstående forhold ikke tages i betragtning, at tabet af drægtigheden lige så vel kan være sket i den ene som i den anden peri-

ode, er beviset, efter selskabets opfattelse, ikke ført. Således må beviskravet beskrives enten som 'overvejende sandsynlighed', alternativt som at det i hvert fald skal være mere sandsynligt at skaden skete i dækningsperioden, end i perioden hvor der ikke var dækning".

Ved bedømmelsen af om beviskravet er opfyldt, må følgende forhold, jf. ovenfor, imidlertid tillægges betydning. Et ikke synligt tab af drægtighed, altså en situation hvor fostret mistes uden dette er synligt, vil helt naturligt klart oftest forekomme i det tidlige stadie af drægtigheden. Sent i drægtigheden vil det følgelig kun ganske sjældent forekomme, at tabet ikke er synligt. Jævnfør Alm. Brands dyrlægekonsulent …, er sandsynligheden for at fosteret er tabt i perioden mellem 3. november 2015 til 13. februar 2016 således også størst – altså i perioden før forsikringen trådte i kraft".

Forsikringen trådte i kraft den 16/1 2015. Foster-/føldækningen trådte i kraft 90 dage efter, dvs. den 14/2 2016. Ifølge forsikringsbetingelserne kan forsikringen erstatte et ikke-synligt tab af drægtighed, hvis hoppen tidligst efter 70 dage er dokumenteret drægtig ved scanning eller håndprøve.

Nævnet bemærker indledningsvist, at det i henhold til almindelige forsikringsretlige principper påhviler klageren at bevise kravets rigtighed.

Da den sidste inseminering fandt sted den 10/8 2015, ville fosteret ved ikrafttræden af foster-/føldækningen den 14/2 2016 have været minimum ca. seks måneder gammelt. På grundlag heraf - og med henvisning til det af selskabet anførte - finder nævnet, at klageren ikke er fremkommet med oplysninger, som giver nævnet fornødent grundlag for at statuere, at fostret er tabt efter, at forsikringen trådte i kraft.

Det, som klageren har anført om, at der ikke er pligt til at få konstateret drægtigheden ved ikrafttræden af foster-/føldækningen, kan ikke føre til andet resultat.

7. 90621

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels