Ankenævnet *for* Forsikring

Den 23. maj 2018 blev i sag nr. 91111:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxxx

xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S

Klausdalsbrovej 601

2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har hundeforsikring hos Tryg Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afslag på at yde dækning for operationsudgifter i forbindelse med, at hendes hund har fået stillet diagnosen short ulna syndrom. I klageskema af 13/7 2017 til nævnet har klageren bl.a. oplyst:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> Sagen punktvis:
>
> D. 23/10-2016: Vores hund … ([hunderace]) er uheldig i parken og resultatet er han halter på højre forben grundet smerter. [Hund] bliver tilset af egen dyrlæge som mener det kan være slaget eller vokseværk, og vi får smertestillende med hjem til 14 dage og bliver bedt om at holde ham i ro.
>
> D. 5/11-2016: [hund] er en smule bedre, og vi ser tiden an og giver ham ro og ekstra Omega olie.
>
> D. 29/11-2016: Vores opdrætter … tilser [hund], da smerte atter tiltager og hun er enig med vores dyrlæge, at vi skal have fat i en dyrlæge som er ortopæd, og vi kontakter herefter [dyrlæge] fra [dyrehospital].

D. 15/12-2016: [hund] bliver tilset af [dyrlæge] som kan konstatere at ulna (underknoglen i forbenet) har lukket for tidligt og operation er påkrævet.
[Dyrlæge] fortæller at Tryg dækker operationen.

D. 20/12-2016: Jeg anmelder sagen til Tryg

D. 21/12-2016: Mail tilbage fra Tryg, hvor de skriver at de ikke dækker operationen.
Jeg kontakter derfor vores opdrætter … igen.
[Opdrætter] fandt ud af, igennem samtaler med [medarbejder i selskabet] (ansat i Tryg's skadecenter – callcenter), at vores sag aldrig havde været forbi deres dyrlæge, de har alene på ordlyden ulna syndrome vurderet, at dette var en vækstforstyrrelse betinget af fejludvikling af leg/knogler.
[Medarbejder i selskabet] stod stadig undren til, at hunden på så kort tid kunne have smerter og behov for operation. [Opdrætter] forsøgte kort at forklare om vækstzoner og deres naturlig forløb ift. hvornår de lukker, men vi blev enig om det havde hun ikke belæg for at forstå/vurdere.
[Opdrætter] fortalte, at [dyrlæge], [dyrehospital] ville ringe dem op, og Tryg's dyrlæge kunne få alt hvad denne måtte have brug for af billeder etc
Efterfølgende var en af tryg's dyrelæger indeover vores sag.
Det Tryg hæfter sig ved at diagnosen: Short syndrome og at han på 1½ måned kan udvikle sig så negativt, hvilket jeg finder helt naturligt. Det må kan kun en dyrlæge forklare, hvorfor [dyrlæge] atter må på banen

D. 28/12-2016: [hund] bliver opereret og alt forløber godt.

D. 12/01-2017: Mail tilbage fra Tryg:
Svaret fra Tryg var at, Tryg og deres egen dyrelæge var ikke sikker på om vores hund havde pådraget sig skaden eller om det var genetisk opstået.
De fastholdte deres afvisning.
Jeg, [klageren] kontaktede derfor [opdrætter] pga. [dyrehospital] havde fortalt mig, at de havde et samarbejde med Tryg og at de nok skulle dække operationen.
Jeg var utilfreds med deres svar og i tvivl om hvad jeg så skulle gøre.
Derfor var jeg overrasket over Tryg's tilbagemelding

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Til at starte ud med, så synes jeg at den måde Tryg har håndteret hele sagen på, har været dybt uprofessionelt, ved at det ikke var en dyrelæge der kiggede på sagen til at starte med, men en ansat der sad i Tryg's callcenter. Det er som nævnt, dybt uprofessionelt!

Udover det, så mener jeg ikke at Tryg har lyttet på de professionelle og dem der har kendskab til [hund] og hundens anatomi. De professionelle jeg skriver om, er [opdrætter] og chefdyrlægen [dyrlæge] fra [dyrehospital].

I og med at det ikke har været faglige kompetente personer fra Tryg der har vurderet vores sag, så mener jeg at vi skal have økonomisk kompensation.
Som nævnt, så har [opdrætter] og [dyrlæge] begge to har været inde over sagen, og mente begge to at operationen burde været dækket af Tryg, da vores hund var ude for et uheld, og det ikke var nogen genetisk problematik."

3. 91111

I mail af 15/7 2017 til nævnet har klageren supplerende oplyst:

> "For et stykke tid siden nævnte [opdrætter], at en anden [hunderace] som hun kendte til, skulle igennem samme operation som [hund]. Og det var den samme dyrlæge, [dyrlæge] [dyrehospital] som tog røntgen og opereret hunden. [Opdrætter] fortalte mig, at den [hunderace] har [andet forsikringsselskab].
> If. [andet forsikringsselskab] var der ikke tale om traume, så [andet forsikringsselskab] dækkede hele operationen (samme operation som [hund] har været igennem ved samme dyrlæge, …)
>
> Både min kæreste og jeg og [dyrlæge] vil gerne understrege meget kraftigt, at [hund] har været meget smertepåvirket inden selve operationen og skaden er forårsaget af en skade/uheld og derfor hedder operationen Ulna, da det er det latinske navn."

Selskabet har i brev af 3/10 2017 til nævnet bl.a. anført:

> "Sagen er behandlet efter forsikringsbetingelserne for hundeforsikring nr. 1404 og drejer sig om, at [hund] ([hunderace]) halter på forbenet og har fået stillet diagnosen short ulna syndrom
>
> Tvisten vedrører spørgsmålet om hvorvidt denne lidelse er omfattet af forsikringen.
>
> **Sagsforløb**
> Der er tale om en hund af racen [hunderace]. Den 20. december 2016 modtog vi en telefonisk anmeldelse fra vores kunde som oplyste at [hund] skulle opereres i forbenet og at der var tale om en form for fejlvækst. Hun havde af [dyrehospital] hvor hunden skulle opereres, fået oplyst, at det var dækket på hundeforsikringen. Vi meddelte kunden om, at vi måtte vide noget mere om hvad det var for en diagnose hunden havde, inden vi kunne tage stilling til om det var omfattet af hundeforsikringen.
>
> Kunden oplyste efterfølgende, at hun nu havde talt med [dyrehospital] og havde fået oplyst, at det hunden skulle opereres for hed 'short ulna syndrom'.
>
> Vi meddelte herefter kunden om at 'short ulna syndrom' er en form for vækstforstyrrelse/fejludvikling og at hundeforsikringen ikke dækker behandling for dysplasi, OCD eller vækstforstyrrelse/fejludvikling af led, ledbånd sener og knogler.
>
> Kunden var uenig i denne vurdering og mente ikke vi kunne afvise når skaden var opstået som følge af leg hvor hunden blev skubbet af anden hund og efterfølgende haltede.
>
> Uanset om årsagen til lidelsen 'short ulna syndrom' er en følge af den beskrevne hændelse eller er genetisk betinget, så dækkes 'short ulna syndrom' ikke på forsikringen, jf. betingelsernes punkt 7.8.1. Vi meddelte derfor i mail af 12. januar 2017 kunden om, at vi fastholdte vores afvisning af at dække hundens operation.
>
> **Konklusion**
> Efter modtagelse af klagen gennem ankenævnet har vi gennemgået sagen på ny. Det er imidlertid fortsat vores vurdering at den pågældende operation ikke er omfattet af hundeforsikringen, da lidelsen 'short ulna syndrom"' uanset om den er opstået som følge af tilskadekomst under leg eller er genetisk betinget, ikke er dækket på forsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 7.8.1."

4. 91111

I brev af 19/10 2017 til nævnet har klageren bl.a. bemærket:

"**Jeg har nogen punkter jeg gerne vil lægge vægt på:**

1. [Hund] har været udsat for en ulykke/uheld som har forårsaget at knoglen ulna har fået dårlige vækstbetingelser, da skaden sker i hans vækstperiode, og derfor laver en invaliderende skade på hans knogle som naturligt er i vækst.

2. I Tryg's selv samme betingelser også, nævner de dækker ulykker, er de nødsaget til at forholde sig til et forløb på 3 måneder, da dette er den periode man typisk kan indsende regninger for samme skadeforløb.

3. At [hund] er blevet knogleopereret og at den knogle han er opereret på hedder ulna, er ikke det samme som at sige at han har short ulna syndrome.

4. Tryg prøver at henvise til, så deres afvisning virker oprigtigt under pkt. 7.8.1 – Dog skal det bemærkes at en ulykke hvor hunde får en skade i dens unge alder godt kan påvirke væksten... dette er ikke at sammenligne med vækstforstyrrelse/fejludvikling grundet arv/miljø/hård træning Se vedlagt bilag

5. Pkt. 7.5 – Tryg skriver følgende; '***Ulykkestilfælde*** *– dvs. at din hund kommer til skade, fordi den rammes af en pludselig, udefra kommende påvirkning med påviselig fysisk skade på legemet til følge (...)'*

6. Hvis [hund] ikke havde gennemgået en operation, kunne skaden i hans forben havde forårsaget b.la. slidgigt i skulder og ryg, og med tiden have givet ham et mindre aktivt liv og muligvis mindske hans leveår.

7. Jeg vil gerne understrege, at hvis jeg havde haft [andet forsikringsselskab], så havde de dækket hele operationen inkl. medicin etc. etc.

Jeg afventer en skriftlig redegørelse fra vores egen dyrelæge, da de tilså [hund] første gang, efter han begyndte at halte.

Altså helt overordnet... så kunne [hund] lige så godt 'bare' have haft brækket sit forben... havde de heller ikke dækket dette... et relevant spørgsmål?"

Nævnet har yderligere modtaget brev af 11/12 2017 fra klageren og brev af 6/3 2018 fra selskabet.

Af hundens dyrlægejournal fremgår det bl.a.:

"**Standard** **15-12-2016** **[dyrlæge]**

Halt forben ca 1 md. Halt hf. grad 1-2 . alm vel ømh albue ved max ext + flex. også reaktion i v albue. men usikkert om det bare er uvilje . i.a. bagpart.

rgt viser tydelig inkongruens h albue m short ulna. v side let inkongruens men ikke decideret step mellemradius og ulna . hofter sublux men ung hund.
Anbef ostectomi h ulna . udlv metacam dr.

Anamnese **15-12-2016** **[dyrlæge]**

Booking: 281216 08:40, Indlevering til operation

Direkte skadesref tryg

short ulna op
…
Anæstesi **28-12-2016** **[dyrlæge]**

Opr: distal ostectomi lige over vækstxonen udført m ronguere, ca 0,5 cm fjernet. hæmostase bl.a. m spongostan. Sut pds 3-0 i facie m muskulatur, subcutant og intracutant. -Kontrol rgt: o.k. Let robertjones bandage anlagt. Kontrolleret motion 4 uger. forbinding sep om nogle dage. Fortsat metacam. udlv contalgin 10 mg. til beh efter bhov ca 20 mg 2xdgl de næste dage.
Kontrol her om 6 uger.

Anæstesi overvågning

Dato: 28.12.16

Patient: … [hund]

Operation: short ulna"

Af et udskrift som klageren har fremlagt fra sin opdrætter om short ulna syndrom fremgår det bl.a.:

"**BAGGRUND**
Der findes 2 typer for short syndrom. Det kan være arvligt (hvis det ses i begge forben), men det kan også skyldes forkert fodring, overmotionering eller et traume hvor hvalpen har fået et slag og herved beskadiget de små blodkar i vækstzonerne som så lukker for tidligt.
…
Short Ulna Syndrom
Er en lidelse hvor der er incongruens mellem ulnas ledflade i albueled og radius grundet præmatur ulna epifyselukning. Lidelsen forårsager lignende misforhold i albueleddet (subluxation) som ved short radius syndrom og med tiden vil det give bruskskader, slid og slidegigt. Hos nogle racer er lidelsen mere udtalt, men lidelsen kan også være resultatet af et trauma på epifysen.

Short Ulna Syndrom er hyppigst forekommende på hunde hvor man typisk fremavler korte ben, som; Gravhund, Basset, Dreyer, Welsh Corgi og lignende. Men lidelsen ses også hos Granddanois og Irsk Ulvehund.

6. 91111

HVAD ER SHORT ULNA SYNDROM
Hundens underarm har 2 lange rørknogler, ulna og radius. Ved Short Ulna Syndrom vokser ulna langsommere (unormal vækst) end radius, og medfører en drejning af håndleddets tværakse, så mellemfoden drejer udad.
Unormal vækst skyldes en forstyrrelse i rørknoglens vækstzone. Rørknoglerne vokser i længden (forlænges) igennem cellevækst i særskilte vækstplader placeret i hver ende af knoglen. I underarmen har alle hunde to lange knogler. Hos raske hunde vokser disse synkront, og underarmen forlænges gradvist i takt. Hvis vækstzonen i ulna lukker for tidligt, vil knoglen ikke vokse i længden som den skal, og kan indebære følgende:

Ulna bliver kortere end radius, og den knogle som ikke vokser (ulna) 'bremser' den anden knogle, hvorved at hunden får en buet længdevækst. Dette fører til at underarmen bliver skæv, og at leddene i tilknytning til underarmsbenet ikke får udviklet sig som de skal. Alt afhængigt af hunden og hvornår lidelsen opdages, kan fejlen korrigeres operativt. I nogle tilfælde er defekten så lille, at operation ikke er nødvendig. En veterinær (knogle specialist) vil kunne vurdere dette ved at foretage røntgenbilleder.

SYMPTOMER
- Halter efter leg/fysisk aktivitet/efter at have sovet
- Dårlig motorik
- Hjulbenet

De første symptomer ses ofte i alderen 4-6 måneder. Og kan være alt fra at være halt til blot at trække på benet. Oftest ses symptomer efter fysisk aktivitet ved leg med andre hunde. Hvalpen kan fravælge at lave bratte stop samt at dreje skarpt når den forfølger en anden hund i leg. Nogle hvalpe trækker også på benet efter at have sovet.

Panostitis (Vokseværk) har nogle af de samme symptomer, så det er vigtigt at få foretaget røntgen førend der kan stilles en endelig diagnose.

BEHANDLING
Short Ulna Syndrom påvises ved røntgen. …

KIRURGISK INDGREB
…

ARV
Arveligheden er ikke afklaret mellem fagfolk, lidelsen går under betegnelsen 'ukendt' eller i hvert fald ubeskrevet arvegang. Man ved endnu ikke hvordan det hænger sammen i detaljer.

Det er rimeligt at antage, at der er genetik involveret, når flere hvalpe indenfor samme kuld eller hvalpe med lidelsen i begge forben forekommer, da lidelser kan varierer mellem racerne og måske endda forekommer i visse familier indenfor racen.

Den unormale udvikling fører nemt til overbelastning, og med tiden opstår der forandringer i knoglevævet. Disse forandringer kan ses på et røntgenbillede, og kan på sigt give slidgigt og andre former for lidelser i albuen."

7. 91111

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"**7.4 Sygdom og Ulykke – generelle regler**

Forsikringen dækker

7.4.1
Undersøgelse, behandling og operation af din hund hos en dyrlæge samt indlæggelse af hunden på dyreklinik eller -hospital i f.m. sygdom, lidelse og ulykkestilfælde, der opstår i forsikringsperioden.

Laboratorieundersøgelser, røntgen, ultralydsscanning, elektrokardiografi, kontrastundersøgelser, endoskopi, termografi m.v.

Begrænsninger for visse hunderacer
Nej

Forsikringen dækker ikke
Sygdom og lidelse samt følger heraf, der er opstået eller har været symptomgivende, før dækningen er trådt i kraft.

Følger efter ulykkestilfælde, der er sket før dækningen er trådt i kraft.
…
Ulykkestilfælde – dvs. at din hund kommer til skade, fordi den rammes af en pludselig, udefra kommende påvirkning med påviselig fysisk skade på legemet til følge. Drukning, kvælning, forgiftning og skade på grund af genstande, som din hund har spist eller slugt, betragtes også som ulykkestilfælde. Sygdom og lidelse betragter vi ikke som ulykkestilfælde, heller ikke selvom de opstår pludseligt.
…
7.8 Ledlidelser m.v. – særlige regler
Forsikringen dækker
7.8.1
Sygdom og lidelse i led, ledbånd, sener og knogler, herunder diskusprolaps, slidgigt m.v.

Begrænsninger for visse hunderacer
Nej

Forsikringen dækker ikke
Dysplasi, OCD (osteochondrose) eller anden vækstforstyrrelse/fejludvikling af led, ledbånd, sener og knogler.
…."

<u>Nævnet udtaler:</u>

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at dække behandlingsudgifter i forbindelse med, at klagerens hund har fået stillet diagnosen short ulna syndrom. Klageren har oplyst, at

skaden skete under en gåtur, hvor hunden løb op ad nogle stejle bakker. På vej ned ad en bakke fik hunden overbalance og slog sit højre knæ, hvorefter den begyndte at halte. Klageren mener, at skaden er omfattet af forsikringen, da den opstod under leg og ikke er genetisk betinget.

Selskabet har anført, at forsikringen ikke dækker lidelsen, uanset om "short ulna syndrom" er en følge af den beskrevne hændelse eller er genetisk betinget, idet short ulna syndrom er en form for vækstforstyrrelse/fejludvikling hos hunden, og idet forsikringen ikke dækker behandling for dysplasi, OCD eller vækstforstyrrelse/fejludvikling af led, ledbånd, sener og knogler, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 7.8.1.

Selskabets har mail af 12/1 2017 til klageren oplyst: "Jeg har undersøgt sagen helt til bunds med [dyrlæge] og vores egen dyrlæge omkring sagen, og det er ikke muligt ved disse skader/sygdomme at kunne sige, om de er opstået grundet den skade som hunden har pådraget sig, eller om det er genetisk opstået".

Det fremgår af det fremlagte udskrift fra hundens opdrætter samt øvrig søgt litteratur på internettet, at short ulna syndrom er en lidelse, hvor der er inkongruens mellem ulnas (albuebenets) ledflade i hundens albueled og spoleben på grund af præmatur ulna epifyselukning, og at lidelsen kan forårsages af et traume, hvor hvalpen får et slag og herved beskadiger de små blodkar i vækstzonerne, som lukker for tidligt, eller være genetisk betinget.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.8, at der gælder særlige regler for ledlidelser m.v., og af punkt 7.8.1 fremgår det, at forsikringen ikke dækker "dysplasi, OCD (osteochondrose) eller anden vækstforstyrrelse/fejludvikling af led, ledbånd sener og knogler".

Nævnet finder, at bestemmelsen må forstås som en generel regulering af dækningsomfanget for vækstforstyrrelse/fejludvikling af led, ledbånd sener og knogler, og at undtagelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 7.8.1 derfor finder anvendelse uanset, om vækstforstyrrelse/fejludvikling er arveligt betinget eller om den måtte være initieret af en pludselig hændelse

(ulykke), som bevirker, at de små blodkar i vækstzonerne lukker for tidligt. På den baggrund kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at punkt 7.4 har overskriften "Sygdom og Ulykke – generelle regler", hvorfor nævnet finder, at det fremgår med den fornødne klarhed, at de særlige regler i eksempelvis forsikringsbetingelsernes punkt 7.8 også finder anvendelse, hvis der er måtte være tale om en pludselig hændelse, som her initierer den pågældende længerevarende vækstforstyrrelse/fejludvikling af led, ledbånd sener og knogler. Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes beskrivelse af ulykkestilfælde, at "Sygdom og lidelse betragter vi ikke som ulykkestilfælde, heller ikke selvom de opstår pludseligt".

Det kan ikke føre til andet resultat, at andre forsikringsselskabet måtte have andre regler herom i deres forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand