Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. november 2018 blev i sag nr. 91723:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har hundeforsikring i selskabet. I klageskema af 19/12 2017 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.**
> Det kan godt være det lyder underligt, men min hund ventede sig åbenbart, anede intet før hun blev meget mærkelig og det hang noget ud af hendes bagdel, så gik det op for mig hvad der var ved at ske. Ja jeg går i panik og får så ringet til [dyreklinik 1], hvor jeg fortæller om hvad det er jeg står overfor, ingen tid at spilde du kommer bare lige med det samme, det her handler om liv elle død, får jeg af vide. Da jeg ikke så længe efter ankommer kommer vi ind med det samme, hvor dyrlægen prøver at afhjælpe hende, men uden held, så siger hun det er nu hvis hunden bare skal ha en chance for at kunne klare en nakose fordi hun er så afkreftet nu, men der så heller ikke ville komme nogen hvalpe ud af det, men det var jeg så også ligeglad med, når jeg slet ikke vidste noget i forvejen. Det lykkedes guskelov dyrlægen at rede livet på min hund, samt den ene hvalp som hun ventede sig. ...
>
> **2. Hvad vil du konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)**
> Jeg mener at jeg har krav på dækning af regningerne, og retfærdighed. Alka vil ikke hører på den sande historie omkring hvad jeg mener omkring sagen, kun hvad de tror der sket. Historien om min hund skulle være stresset samt lide af rastløshed og anoreksi efter post kejsersnit. (Min hund er overvægtig) og ingen proplemer med at indtage nogen form for føde"

Selskabet har i brev af 22/3 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Sagen drejer sig om, hvorvidt der er tale om en dækningsberettiget skade på en hundesygeforsikring. Forsikringsbetingelser vedlagt.
> …

Alka Forsikring modtog den 21. november 2017 henvendelse fra klagers dyrlæge med anmodning om dækning af et kejsersnit.

Klagers hund havde fået foretaget kejsersnit på en anden dyreklinik og har nu været indlagt med stress som følge af forløbet. Selskabet modtog endvidere regning fra [dyreklinik 1] på kejsersnit foretaget den 18. november 2017.

Alka Forsikrings medarbejder afviste i samtalen med dyrlægen, at forsikringen dækkede det foretagne indgreb, idet der var tale om en Chihuahua, som er en af de racer der ikke kan føde normalt.

Klager kontaktede herefter selskabet og Alka Forsikring meddelte ved brev af 21. november 2017, at kejsersnit ikke var dækningsberettiget når der var tale om hunde der tilhørte racer med fødselsproblemer som ikke fødte normalt.

Selskabets afdeling for Kundeklager modtog den 28. november 2017 klager over afgørelsen og forelagde i den forbindelse sagen for selskabets dyrlægekonsulent.

Dyrlægekonsulenten udtalte, at der var tale om en hunderace, der ofte ikke kunne føde ved egen hjælp og Alka Forsikring fastholdt derfor ved brev af 6. december 2017 den trufne afgørelse.

Klagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager tegnede den 1. september 2016 hundeforsikring for sin Chihuahua med sygdomsdækning. Hunden var født den 10. august 2015. For forsikringen gjaldt forsikringsbetingelsernes HF – 02.

Af de gældende forsikringsbetingelser fremgår det af afsnit 7.2, hvad hundesygeforsikringen dækker.

Forsikringen dækker såfremt den forsikrede hund bliver syg eller kommer til skade udgifter i op til 120 dage fra den første dyrlægekonsultation til:
- Nødvendige undersøgelser
- Selve behandlingen
- Ophold på dyrehospital eller klinik og
- Den medicin dyrlægen giver hunden under konsultation eller indlæggelse

Der er imidlertid særregler i forbindelse med drægtighed, hvoraf det fremgår:

I forbindelse med abort, drægtighed fødsel og kejsersnit dækkes højst 1 drægtighed i hundens levetid.

Dækningen forudsætter, at
- hundens liv er i fare OG
- hunden tilhører en race der normalt føder ved egen hjælp og uden komplikationer.

Ifølge selskabets dyrlægekonsulent – D.V.M. (doktor i veterinær medicin) seniordyrlæge ved [hospital] for Kæledyr/Husdyr hører racen Chihuahua til de hunde, der ofte ikke kan føde ved egen hjælp.

Søgning på internettet bekræfter i øvrigt dette. Vi skal derudover henvise til Ankenævnets praksis i form af kendelserne 85.286 og 84.030.

Vi må således fastholde, at vi ikke kan dække udgifterne til kejsersnit for klagers hund eller udgifter til behandling af efterreaktionerne på kejsersnittet."

Klageren har i mail af 17/4 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har på intet tidspunkt fået oplyst at forsikringen ikke dækkende racen Chihuahua, heller ikke da jeg i sin tid telefonisk oprettede forsikringen. Det kan godt være at Ifølge § 7.2.1 står hunde tilhørerne en bestemt race ikke er dækket, men der står ikke chihuahua nogen steder.
Jeg mener så længe der ikke står racen chihuahua så er den ikke brugebar, og burde heller ikke være det."

Selskabet har i brev af 23/4 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringsbetingelserne indeholder ikke referencer til nogen bestemte hunderacer og således heller ikke til Chihuahua.

Vi skal i den anledning bemærke, at forsikringen naturligvis dækker Chihuahuaer, blot ikke lidelser, som er kendetegnede for racen og derfor heller ikke kejsersnit, idet racen ofte ikke kan føde ved egen hjælp. Disse betingelser er ikke kun gældende for Chihuahuaer, men for alle racer."

Nævnet har fået forelagt klagerens mails af 6/5 2018, 17/6 2018 og 4/9 2018 og selskabets brev af 29/5 2018. Nævnet har endvidere fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af hundens dyrlægejournal af 20/11 2017 fra et dyrehospital fremgår bl.a.:

"ANAMNESE:
Hunden har fået lavet kejsersnit natten til lørdag og har fået en levende hvalp. Siden operationen har hunden ikke kunne finde ro og hun har ligget og halset.
Ejer har ikke set den sove.
Den står på onsior og kesium.
Det går godt med hvalpen. Ejer har måtte holde hunden for at hvalpen kunne få mælk det går dog meget bedre nu og hvalpen drikker af sig selv.
Hunhunden blev ikke steriliseret i forbindelse med operationen. Ejer ønsker ikke at hunden skal være drægtig igen.
Hunden har været hos egen dyrlæge i morges med temperatur over 39 og igen senere hvor den dog var faldet. Egen dyrlæge henviser til os.
Tæven har spist, men ikke drukket ret meget siden operationen. I dag har hun fået subcutan væske hos egen dyrlæge."

4. 91723

Af udtalelse af 14/2 2018 fra dyreklinik 2 fremgår bl.a.:

> "Den 20.11.2017 tilså jeg [klagerens] hund …, der havde født 1 hvalp ved kejsersnit d.18.11.2018 hos anden dyrlæge. [Hund] havde efter operationen været urolig, halsende og meget pustende i sin vejrtrækning.
>
> Ved undersøgelsen her på klinikken, havde hunden en temperatur på 39,6, ingen smerter ved undersøgelse af abdomen, men der kunne palperes en udfyldning.
>
> Røntgen undersøgelse: Der ses en skygge i abdomen, der kunne være forstørret livmoder. KL 11:45 blev [hund] behandlet med væsketerapi og kalk.
>
> Årsagen til [hunds] halsen og uro kunne være efterreaktioner fra fødsel/kejsersnit eller kalkunderskud.
>
> Kl.15:30 var [hund] igen på klinikken. Tilstanden uændret. Derfor henvist til scanning af abdomen på … Dyrehospital."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**7.2 Forsikringen dækker:**
> 7.2.1 Såfremt den forsikrede hund bliver syg eller kommer til skade, dækkes udgifter i op til 120 dage fra første dyrlægekonsultation til:
> - Nødvendige undersøgelser,
> - Selve behandlingen,
> - Ophold på dyrehospital eller klinik samt
> - Den medicin dyrlægen giver hunden under konsultation eller indlæggelse.
>
> I forbindelse med abort, drægtighed, fødsel og kejsersnit dækkes højst 1 drægtighed i hundens levetid. Dækningen forudsætter at
> - hundens liv er i fare og
> - hunden tilhører en race der normalt føder ved egen hjælp og uden komplikationer.
>
> …
> **7.3 Forsikringen dækker ikke:**
> …
> 7.3.3 Behandling af adfærdsproblemer samt fysiske og psykiske udviklingsforstyrrelser."

Nævnet udtaler:

Klagerens hund af racen Chihuahua fik den 18/11 2017 foretaget et kejsersnit. Det fremgår af hundens dyrlægejournal, at hunden blev indlagt den 20/11 2017 på et dyrehospital, da den efter kejsersnittet ikke kunne finde ro og havde ligget og halset. Klageren kræver, at selskabet dækker afholdte udgifter til kejsersnittet og udgifter til den efterfølgende behandling af efterreaktionerne på kejsersnittet. Hun er uforstående over, hvorfor hun i forbindelse med tegnin-

gen ikke blev oplyst om, at hunden var af en speciel hunderace, som var omfattet af visse dækningsundtagelser.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at racen Chihuahua hører til de hunde, der ofte ikke kan føde ved egen hjælp.

Nævnets flertal udtaler:
Efter en gennemgang af sagen kan flertallet ikke kritisere selskabets afgørelse, hvorefter udgifterne i forbindelse med kejsersnittet ikke dækkes.

Flertallet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens hund tilhører en race, der normalt ikke "føder ved egen hjælp og uden komplikationer", jf. forsikringsbetingelsernes punkt 7.2. Der henvises til afgørelserne i sagerne 85.286 og 84.030.

Det forhold – at forsikringsbetingelserne ikke nævner specielle hunderacer, som ofte ikke kan føde ved egen hjælp, og at klageren heller ikke blev oplyst herom ved købet af forsikringen – kan efter flertallets opfattelse ikke føre til andet resultat.

Nævnets mindretal udtaler:
Et medlem finder ikke, at selskabet har været berettiget til at afvise dækning med henvisning til pkt. 7.2 i forsikringsbetingelserne.

Dette medlem lægger vægt på, at den almindelige sproglige fortolkning af, hvorledes en race ”normalt føder” må være, hvilken situation der er mest almindeligt forekommende.

Idet det lægges til grund, at omtrent 2/3 af hunderacen chihuahua, dvs. langt de fleste, almindeligvis føder naturligt, er forudsætningen i pkt. 7.2 således opfyldt.

Dette medlem bemærker, at det forhold, at chihuahuaer ”ofte” har behov for kejsersnit, eller at denne situation ”ikke er unormal”, rent semantisk ikke er synonymt med, hvorledes racen

"normalt" føder, jfr. betingelsernes ordlyd. Til støtte, men ikke afgørende for dette medlems opfattelse, henvises endvidere til aftalelovens §38b (koncipistreglen).

Der træffes afgørelse efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels