Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. august 2018 blev i sag nr. 92241:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har husdyrforsikring med tilvalgsdækningen Hund-Xtra. Hun klager over selskabets afvisning af at dække udgifterne til en operation af den forsikrede hunds knæ.

I klageskema af 23/4 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Vores Hund … blev opr i sit venstre knæ, et løst knæ, og der står ikke noget i hans hundebog fra anden dyrlæge om han havde løs knæ, vi mener at vi skulle havde dække mere end det beløb vi fik udbetalt da han ikke er født med dette, har Talt med vores dyrlæge han siger at han ikke er født med dette.
>
> **Hvad vil du konkret opnå fra selskabet?**
> at vi får udbetalt det beløb som mangler"

Selskabet har i brev af 6/6 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Kunden anmeldte den 22. februar 2018, at hunden var til dyrlægen efter den under løb blev halt. Dyrlægen har allerede den. 21. februar tilset og diagnostiseret hunden med patella luksation. Vi oplyste kunden i telefonen, at selve konsultationen for udredning af halthed var dækket af hundeforsikringen og vi afviste at dække udgifter til operation af patella luksation. Der er tale om en arveligt betinget sygdom hos chihuahua, og da hundesygeforsikring ikke er tegnet inden hunden blev 4 måneder, er der ikke dækning for arveligt betinget sygdomme i henhold til vilkårenes punkt 5.2.2. Notat fra kundens henvendelse er vedlagt som bilag C.

Vi modtog dyrlægeregningen den 22. februar 2018, vi henviser til uploadet fil Billede (17). Vi sendte mail til vores kunde om erstatningen på 1.373,74 kr. for udredning af halthed den 26. februar 2018. Mail af 26. februar 2018 er uploadet som Billede (22).

Link til artikel om patella luksation af dyrlæge Bente Iversen: http://www.biodyr.dk/ny/patella-luxation
Det fremgår af artiklen at patella luksation skyldes en fejludvikling af bagbenene som ofte opdages i en ung alder og som anses som arvelig.

Vores kundes hund er en chihuahua og det er almindelig kendt at den race kan få problemer med patella luksation, se link til racebeskrivelse: http://www.hunderacer.com/chihuahua

Det fremgår af Dansk Kennel klubs avlsrestriktioner og -anbefalinger at begge Chihuahua forældredyr før parring skal være undersøgt for Patella luksation, hvilket betyder at patella luksation er en kendt arvelig tilstand hos racen. Link til DKK:
https://www.hundeweb.dk/dkk/public/openPage/tjenester/avlsrestriksjoner/raseData.html?RAID=2181

Vi fastholder vores afvisning
Af forsikringsvilkårene fremgår i punkt 5.2.2., at der ved medfødt og arveligt betinget sygdom kun dækkes, hvis forsikringen er tegnet inden hunden bliver 4 måneder. Da forsikringen først blev tegnet, da hunden var 18 måneder, er der ikke dækning for arveligt betinget sygdom.

Konklusion
Da vi ikke mener, at der kommet yderligere oplysninger i kundens klage til Ankenævnet, og vi i øvrigt mener, at vores oprindelige behandling af skaden var korrekt, må vi fastholde at der er tale om en arvelig betinget sygdom, som ikke er dækket af forsikringen. Vi mener derfor fortsat ikke, at kunden er berettiget til yderligere erstatning i sagen."

Klageren har i mail af 15/6 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Kommentar: Hejsa at forsikring skriver at de ikke har hørt at jeg har klart det har jeg, den dag jeg ringede at min hund blev opr, ringede jeg til den og der oplyste de mig hvad jeg kunne få dækket , og der oplyste jeg dem om at jeg ville gå videre med sagen, jeg har også udfyldt et par spørgsmål efter samtale og der skrev jeg hvad syntes om den behandling jeg fik af dem, jeg blev ringet op af dem, hvorpå jeg klage over deres proces af sagen , jeg føler at jeg bliver taget ved næsen ved at tegne en udvidet forsikring som ikke dækker noget"

Klageren har fremlagt en attest benævnt "Sundhedseftersyn hvalp", der er dateret den 13/3 2016 og er underskrevet af en dyrlæge. Af attesten er der i rubrikken "checkliste sat kryds ud for "led".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**5. HUND-XTRA**

(Tillægsforsikring – gælder kun hvis det fremgår af policen, at denne risiko er medforsikret)
…
5.2 SYGEFORSIKRING
5.2.1 HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN?
Forsikringen dækker, når hunden rammes af sygdom eller tilskadekomst.

5.2.2 DÆKNING VED MEDFØDT ELLER ARVELIG BETINGET SYGDOM
Ved medfødt eller arvelig betinget sygdom dækker forsikringen alene, hvis den er tegnet inden hunden er fyldt 4 måneder, og såfremt dyrlægeerklæring uden forbehold er udarbejdet inden for dette tidsrum. Du skal i tilfælde af en skade kunne fremvise denne erklæring, såfremt If måtte ønske det. Er der som følge af sygdommen udarbejdet et lægeligt behandlingsforløb, skal dette være overholdt. Det påhviler dig at dokumentere, at dette er overholdt.
For hunde, som tilhører bestemte racer med albueledsdysplasi, skal røntgenbilleder kunne fremvises på, at forældrene ikke lider af denne medfødte sygdom, ligesom hundens røntgenbilleder skal være godkendt af den af 'Dansk Kennelklub udpegede dyrlæge, som fastsætter graden af albueledsdysplasi'. Disse røntgenbilleder skal du kunne fremvise, såfremt If måtte ønske det i forbindelse med en skadesituation. Manglende dokumentation i en skadesituation af disse forhold medfører bortfald af erstatningen."

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede forsikring for hunden den 25/7 2017, hvor hunden var 18 måneder gammel. Den 21/2 2018 blev hunden diagnosticeret med patellaluksation (løs knæskal).

Selskabet har afvist at dække behandlingsudgifterne til operation af knæet med henvisning til, at der er tale om en medfødt eller arveligt betinget sygdom, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 5.2.2. Da forsikringen ikke er tegnet inden hundens 4. måned, dækker forsikringen ikke sådanne sygdomme.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet det godtgjort, at klagerens hunds patellaluksation er en medfødt eller arveligt betinget sygdom, der er omfattet af undtagelsen i forsikringsbetingelsernes pkt. 5.2.2.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af den veterinære litteratur, som selskabet har forelagt for nævnet, fremgår, at patellaluksation skyldes en fejludvikling af lårben og sener og anses for arvelig.

4. 92241

Nævnet bemærker, at der er tale om en sædvanlig dækningsundtagelse i hundesygeforsikringer. Endvidere finder nævnet det ikke godtgjort, at der fra selskabets side er ydet fejlagtig eller mangelfuld rådgivning i forbindelse med forsikringens tegning, eller at policen fremstår som uklar.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings