Ankenævnet *for* Forsikring

Den 18. september 2019 blev i sag nr. 93399:

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 husdyrforsikring. I klageskema af 4/2 2019 har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Killingekøber har fået delvis erstatning for sygdomsforløb, men ikke erstatningskat. Kunden har selv tegnet sygeforsikring på killingen. Da vi i katteriet har tegnet sygeforsikring og avls forsikring på morkatten skulle der være dækning til undersøgelser, aflivning og erstatningskat. Agria er ikke enig i at den opståede FIP er en skjult sygdom/fejl som ovennævnte forsikring efter vor mening skal dække.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Erstatning for udgifter i forbindelse med undersøgelse, aflivning og erstatningskat."

Klageren har endvidere i klage af 3/2 2019 anført:

> "<u>Baggrund for denne henvendelse:</u>
> Vi er et lille katteri der i 2017 startede med at tegne sygeforsikring for vore katte og avlsforsikring, således at vores killingekøbere skulle være sikret mod skjulte fejl, hos Forsikringsselskabet Agria. Dette gjorde vi fordi vi tidligere i 2017 var ude for at en killing måtte aflives pga FIP og kunden fik, af os, erstattet udgifter til dyrlæge, undersøgelser og aflivning samt en erstatningskat.
>
> Ved henvendelse til Agria i september 2017 hvor vi efterfølgende bestilte forsikringerne, fik vi mundtligt – blandt mange andre ting - at vide at FIP var én af de skjulte sygdomme som ville blive erstattet.
>
> <u>Nærværende sag:</u>

1 Sygdomsforløb
Den 19. januar 2018 solgte vi og overdragede vi en killing – [navn] – til sine nye ejere.

Forinden, var den i december 2017, sammen med resten af kuldet blevet smittet med colibakterier og haft tynd mave og blev behandlet med antibiotika indtil killingen var 100 % raskmeldt af dyrlægen, som heller ikke kan forstå Agrias holdning.

Hos den nye ejer gik det fint et stykke tid. Dog fik killingen igen diaré og gennemgik i marts både undersøgelser og behandling. Ejers dyrlæge mistænkte [kat] for at have væske i bugen som ofte er tegn på FIP. Men dette blev ikke konstateret.

Senere ændrede killingen adfærd og fik besvær med at holde balancen og efter diverse dyrlægebesøg blev det i august konstateret at [kat] havde FIP og måtte aflives.

2 Erstatningen:
Killingekøberen fik kun erstattet sygdomsforløbet delvis og så vidt vi kan forstå, kun fordi køberen selv havde tegnet en sygeforsikring på killingen. Agria ville ikke erstatte noget fra [kat2] ([kat2] er killingens mor) sygeforsikring eller fra avlsforsikringen, der dækker skjulte fejl. (Se bilag 1 af 27. marts 2018). Heri blev det afvist med begrundelsen at 'den havde jo haft diaré som lille. Derfor var det ikke en skjult sygdom'. (Se dokument 1a af 27. marts 2018)

Da vi klagede over dette svar (se dokument 2 af 1. maj 2018), og foreholdt Agria, at diaréen, medens den havde været i vores varetægt, jo skyldtes colibakterier og ikke havde noget med FIP at gøre, så kunne det efter vores mening ikke afvises på det grundlag. Sygdommen havde jo trods alt kunne kureres med antibiotika.

I et nyt svar fra Agria ændrede man baggrunden for afvisningen. (Se dokument bilag 2a af 1. juni 2018).

Nu var afslaget begrundet i at det ikke kunne konstateres med sikkerhed at [kat] fejlede det samme som da hun var hos os (opdrætteren) Derfor var det ikke en skjult fejl. (fordi det så er startet efter overdragelsen og iflg. Agrias bet. osv …. Så skal sygdommen være startet inden overdragelsen for at være en skjult fejl).

Nu var vi lidt opgivende så først d. 19. september og efter at vi har talt med killingekøberen, fik vi taget os sammen og prøvede en sidste gang. (Se bilag 3 af 19. september 2018.)

Hertil svarer Agria at der ikke er fremført noget nyt i sagen og fastholder afvisningen (Dokument 3a af 6. november 2018.)

Herefter beslutter vi at lade Ankestyrelsen komme med en udtalelse.
Som vi har forstået det, vil Ankenævnet se på det foreliggende materiale og derefter træffe afgørelse.

Derfor vil vi knytte nogle kommentarer til vores forsøg på at få godkendt FIP som en skjult fejl og dermed også at få dækket udgifterne i forbindelse med dette.

1) Vi mener at vi er blevet vildledt af forsikringsmægleren, idet det er stillet os i udsigt at FIP skulle være godkendt som en skjult fejl. Dette er heller ikke benægtet af Agria.

2) Vi mener at have læst os til at FIP er en sygdom der udvikles af Coronavirus som latent ligger i mange racekatte. Den udvikler sig hyppigst hos katte der er mellem ½ og 1½ år. (se bilag 4 fra Netdyredoktor).
I øvrigt mener man at en genetisk fejl hos killingen kan være årsag til at smitten udvikles. (se bilag 5 fra Anicura's hjemmeside)

3) [kat] kom til et nyt hjem hvor der ikke var andre dyr. Vi har derfor svært ved at forstå, hvor smitten eller sygdommen skulle opstå hvis det ikke stammer her fra katteriet.

4) Det er ikke rigtigt som Agria skriver i et af svarene 'At [kat] var lille i udvikling og derfor mere modtagelig for smitte'. - [kat] vejede ca. 1800 gram (15 uger gl.) da hun forlod katteriet. Det mener vi er en fin vægt for en hunkilling. Så Agrias påstand om at hun var lille afvækst og derfor mere modtagelig, vil vi stille spørgsmålstegn ved. Den 25. februar vejede hun 2500 gram. Har vi fået at vide af ejeren. Det er da en fin tilvækst.

5) Agrias betingelser henviser til at sygdommen skal være opstået inden lægeundersøgelsen i forbindelse med overdragelsen, men være i en tilstand hvor det ikke kan konstateres ved undersøgelsen. Det levner ikke mange muligheder for hverken katteri eller killingekøber. Hvordan kan man bevise noget der ikke er konstaterbart? Vi synes selvfølgelig at tvivlen må komme os/killingekøberen til gode.

6) Agria har i deres betingelser for Skjulte Fejl nævnt en del eksempler på hvilke skjulte fejl der ikke dækkes. Heri er ikke nævnt FIP, hvilket bestyrkede os i vores tro på at det rent faktisk var dækket."

Selskabet har den 12/3 2019 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Efter en fornyet gennemgang af sagen, finder vi ikke anledning til at ændre vores afgørelse.

Gældende vilkår og dækning
[kat] var killing af [kat2], der er forsikret på vilkår 'Agria Katteforsikring fra 1. januar 2018' (bilag 6).
[Kat2] er forsikret med Agria Sygeforsikring beskrevet i afsnit B samt Agria Avl Sygeforsikring beskrevet i afsnit E. For killinger, der er omfattet af Agria Avl Sygeforsikring, er der dækning til skjulte fejl, som beskrevet i afsnit G. [kat] er omfattet og har dermed dækning til skjulte fejl via opdrætterens forsikring.

[kat] var tillige forsikret hos ny ejer med en sygeforsikring (samme vilkår som ovenstående), hvorfra der er dækket udgifter til sygdommen FIP samt aflivning. Ny ejer havde ikke tegnet livsforsikring, hvilket betyder, at der ingen livsforsikringssum er kommet til udbetaling.

Sagsfremstilling
Tidslinien for [kats] sygdomdforløb:
5/10-2017: Født

7/12/2017 – ca 13/1/2018: Diarre (e-coli bakterier konstateres, ingen test for coronavirus, da dette er kendt i besætningen)
21/12-2017: Sundhedsundersøgelse – uden anmærkninger
28/12-2017: 12 uger (skjult fejl forsikringen træder i kraft for de killinger, som opdrætter selv beholder og dem der endnu ikke er solgt)
18/01-2018: Sundhedsundersøgelse – uden anmærkninger
19/1 2018: Solgt og leveret til ny ejer (skjulte fejl forsikringen overgår til den nye ejer)
26/1 2018 ca: Diarre igen (går ikke til dyrlæge). Vides ikke hvad det skyldes.
6/3 2018: Almindelig sygeforsikring tegnes af nye ejer og [kat] tilses samme dag af dyrlæge pga. diarre opstået ugen før jf. journalen. Se bilag 8
13/3 2018: Positiv test for coronavirus som formentligt er årsag til diarre, men det vides ikke med sikkerhed
20/3 2018: Scanning for FIP (væske i bughulen). Scanning negativ og katten er rask jf. journalen (bilag 8)
23/7 2018: Symptomdebut FIP, udspilet bug jf. ny ejer (bilag 9)
17/8 2018: [kat] aflives efter der er konstateret FIP

Vi er enige i [klagerens] fremstilling af forløbet, men har følgende tilføjelser, da der er tale om to separate sygdomsforløb:

• Da killingen får diarre i marts 2018, afvises dette som værende en skjult fejl, da dette ikke opfylder kravene for dækning, se bilag 2A fra ft. (mail sendt til ft. den 1/6 2018). Der er ikke tale om FIP på dette tidspunkt, hvilket også bliver undersøgt og afvist af dyrlægen. Vi anerkender, at vores svar er veterinærfagligt tungt, men for at sige det helt kort, så dækker vi ikke dette sygdomsforløb, da der var diarre forinden den forlod opdrætter (og derved ikke skjult) og det blev ikke sandsynliggjort, at der var tale om en ny type diarre, da samme tests ikke er lavet i de to forløb. Herudover vil det aldrig være at betragte som en skjult fejl, når der er gået så lang tid fra skjulte fejl forsikringen træder i kraft til den bliver syg (fra 28/12 2017 til ca. 26/1 2018), da inkubationstiden for diarre er et par dage til max en uge afhængigt af, hvad der er årsagen til diarren. Dette ville i stedet have været dækket fra [kats] egen forsikring, hvis denne var tegnet i tide (dvs. samme dag, som den var hentet hos opdrætter). Men den tegnes først langt senere jf. tidslinieoversigten.

• Da katten får konstateret FIP i august 2018, da behandles denne sag separat og denne sygdom anses heller ikke som en skjult fejl jf. vores definition. Da vi anser FIP for påbegyndt efter [kats] egen sygeforsikring er tegnet og derfor indenfor vilkårene for dækning på [kats] egen sygeforsikring, udbetaler vi i stedet erstatning herfra. Der er dog ikke tegnet livsforsikring, hvorved kattens livssum ikke kan komme til udbetaling. Vi afviser at dække denne skade på skjulte fejl forsikringen, da det påbegynder 8 måneder efter forsikringen for skjulte fejl er trådt i kraft og som senere beskrevet, så skal symptomerne påbegynde indenfor den første måned, hvis det eventuelt skal blive betragtet som en skjult fejl. Vi henviser til vedhæftet information omkring FIP (bilag 4 fra ft.) samt udtalelse fra vores dyrlæge bilag 7.

Sygdommen FIP
Grundlæggende kan man opsummere det til, at FIP er en sygdom, der opstår, når en ukendt faktor indvirker på coronavirus og får denne til at mutere og dermed bliver til en ny sygdom. Coronavirus er altså ikke FIP, da det er to forskellige sygdomme med to forskellige forløb. Dette kan sammenlignes med kræft hos både dyr og mennesker, hvor celler, af forskellige årsager, pludseligt kan mutere og blive til kræftceller. Her er det også en masse faktorer, som f.eks. livsstil, arv og bi-

ologiske faktorer f.eks. hormoner, der kan have betydning for udviklingen/mutationen til kræftceller.

75-100 % af alle katte har coronavirus, enten når de forlader opdrætteren eller ved senere smitte fra miljøet, hvor de færdes. Det er altså helt almindeligt kendt og meget almindeligt, at ens kat har coronavirus i kroppen. Men kun ganske få katte udvikler FIP.

Der forskes i, hvad årsagen er til, at coronavirus muterer og denne årsag er endnu ukendt. Man ved blot, at der skal en udløsende faktor til, bare ikke hvad den faktor er. Der er to former for FIP, en våd form og en tør form. Inkubationstiden fra katten får FIP (coronavirus begynder at mutere) til der ses symptomer er ca. 1-3 uger for den våde form og lidt længere for den tørre form. [kat] havde den våde form og det vil sige, at tiden fra coronvirus (af ukendt årsag) begyndte at mutere til den blev syg, er under 1 måned.

[Kats] forløb
Vi har afvist at dække FIP på skjulte fejl forsikringen, da [kat] bliver konstateret fri for FIP i marts 2018 og først i august 2018 har symptomer på sygdommen. Dvs. at årsagen til mutationen og derved sygdommen FIP er opstået efter [kat] har forladt opdrætteren, og kan derfor ikke anses som værende en skjult fejl. Selve sygdommen skal være begyndt at udvikles før sundhedsundersøgelsen i forbindelse med leveringen, før vi betragter det som en skjult fejl.

Skjulte fejl forsikringen dækker FIP, men under forudsætning af, at vilkårene er opfyldt. Dvs. hvis en kat får konstateret FIP indenfor de første 3 uger efter at have forladt opdrætter, vil vi vurdere, at sygdommen FIP er begyndt at udvikles hos opdrætter og dermed er vilkårene for dækning opfyldt.

Opstår der FIP senere end de 3 uger, kan sygdommen dækkes på killingens egen sygeforsikring (under forudsætning, at denne er tegnet i tide og evt. karenstid er overstået), da sygdommen FIP er opstået efter den har forladt opdrætter og dermed ikke begyndt at udvikles inden tegning af separat sygeforsikring og eventuel livsforsikring.
Som svar på ft's punkter:
Ad1: Vores rådgivere bliver undervist i, at vi dækker FIP, men at vilkårene for dækningerne skal være opfyldt. Her bliver det nøje præciseret, at vi sjældent dækker fra skjulte fejl forsikringen, men oftest erstatter fra killingen/kattens egen syge- & livsforsikring.
Ad2: Der findes mange artikler om FIP og der peges både på stress, diarre, anden sygdom, genetisk disponering, generelt lille vækst, etc. som årsagen til at sygdommen udvikles. Derfor er artiklen også formuleret 'det menes'. Forskerne har endnu ikke klarlagt årsagen til denne mutation.
Ad3: FIP smitter ikke. Men der har været én eller anden årsag, der har udløst FIP hos killingen. Det kan, som tidligere nævnt, være stress, diarre, anden sygdom, genetisk disponering etc.
Ad4: Det er vores dyrlæge, der har vurderet killingen til lille, men i virkeligheden er det uden betydning for sagen.
Ad5: Der er en masse sygdomme, der ikke kan konstateres ved den almindelige sundhedsundersøgelse: Hvis katten allerede har FIP, defekter i indre organer, hjerte/lungeorm, smitte med parasitten giardia etc. Fælles for dem alle er, at det ikke er noget, der kan ses med det blotte øje, når dyrlægen undersøger katten eller kan mærkes/høres ved denne undersøgelse.

Herudover kan alle sygdomme, der smitter og har en given inkubationstid, inden de er symptomgivende, være dækket, hvis det kan sandsynliggøres, at sygdommen er påbegyndt at udvikles hos opdrætter, men endnu ikke har udvist symptomer.
Ad6: Med henvisning til besvarelse af nr. 5, dækker skjulte fejl forsikringen FIP, under forudsætning af, at den er begyndt at udvikles hos opdrætter, men endnu ikke har udvist symptomer. Den skal derfor ikke stå som en begrænsning på forsikringen, da den nogle gange vil blive erstattet, hvis sygdommen konstateres indenfor de 3 første uger efter levering til ny ejer. De ting vi har undtaget, er sygdomme, som vi aldrig dækker, uanset hvornår symptomer påbegynder.

Konklusion
Da [kat] konstateres fri for sygdommen FIP ved scanningen d. 20/3 2018 og først yderligere fem måneder senere bliver syg af FIP, kan FIP ikke være begyndt at udvikles, mens [kat] endnu var hos opdrætteren. Da FIP i våd form er symptomgivende efter 1-3 uger, er FIP begyndt at udvikles tidligst omkring starten af juli måned 2018, hvilket er næsten et halvt år efter killingen har forladt opdrætter.

At katte har coronavirus, er ikke i sig selv en skjult fejl, da de fleste katte er raske smittebærer af denne virus og aldrig bliver syge af den. Det er selve mutationen af denne virus, som sker af endnu ukendt årsag, der kan være en skjult fejl og KUN hvis selve mutationen påbegynder inden katten flytter fra opdrætter dvs. selve udviklingen af sygdommen er påbegyndt inden levering til ny ejer. Dernæst er coronavirus ikke det samme som FIP, da FIP er en selvstændig sygdom som opstår, når virus muterer.

Vi finder derfor ikke anledning til at ændre vores afvisning af skaderne på skjulte fejl forsikringen, da det ikke kan betragtes som værende skjulte fejl i [kats] tilfælde. Dette gælder både diarren, som ikke er blevet sandsynliggjort, at det skyldes noget andet end den diarre, den har før forsikringen træder i kraft (og dermed ikke er skjult) og til FIP, der påbegynder i juli 2018 (altså 7 måneder efter leveringen til ny ejer), hvorved mutationen ikke er påbegyndt før skjulte fejl forsikringen træder i kraft."

Klageren har den 30/3 2019 bl.a. anført:

"Når man læser ovenstående bilag igennem, får man indtryk af, at jo flere gange at tingene omtales, betyder det nok at: 'så er det nok sandt'.

Jeg er dog af den mening at hverken dyrlæger eller andre lærde er enige om sygdommen FIP's opståen og udvikling. Tværtimod hersker der stor usikkerhed om det.

På det link som Agria selv henviser til i deres svar, og som i øvrigt er magen til Sagens bilag 4, tales der om at Når katten har en defekt i DNA, er der mulighed for at Coronavisus DNA'et kan gå ind og erstatte noget eller udfylde et hul så det på den måde muterer og FIP udvikles på baggrund af en fejl i kattens DNA.

I Bilag 10 som vedlægges dette brev henvises til at udviklingen af FIP mest sker fra 4 mdr og til 16 mdr.

Det er altså ikke alle, man kan se FIP på indenfor de tre uger som Agria fastholder skal være max karenstid.

At Agria så vælger at slå ned på en karenstid på 3 uger som afgørende for om man vil dække under skjulte fejl forsikringen – sikkert for nemheds skyld, - det gør det jo ikke mere evident eller rigtigt.

Jeg mener at denne usikkerhed bør komme forsikringstageren til gode.
Som forsikringstager undrer det mig i øvrigt meget at en forsikring, der har skærings dag i september 2017, med de betingelser der var gældende på den tid ikke skulle være gældende for [kat], der jo er født den 5. okt. 2017.

Agria vedlægger bilag 6 som omhandler forsikrings vilkår for forsikringer som er indgået i 2018.

Jeg er dog ikke klar over om der er ændringer fra 2017 til 2018.
Jeg mener at det med stor sikkerhed er slået fast at tarmsygdommen hos opdrætter var en diaré, der var udviklet af E-colibakterier, der var behandlet med penicillin og killingen var kureret for dette ved overdragelsen. Den kunne ikke være kureret med penicillin, hvis det var Corona virussen der var skyld i miseren.

I marts konstaterede [kats] dyrlæge tilstedeværelsen af Corona virus, men kunne ikke fastslå FIP. Det får mig til at tro at FIP i dette tilfælde udvikler sig langsomt, idet [kat] jo netop kom til et stillehjem uden børn og i øvrigt uden andre dyr.

Med hensyn til Forsikringsformidlingen og Agria's uddannelse af Forsikringsformidlere, kan jeg kun fastholde at det er min overbevisning at vi her har fået indtryk af at FIP ville blive dækket under den Skjulte Fejl forsikring uden nærmere forklaringer. Det havde jo også været nemt i forsikringsbetingelserne at skrive. ' At FIP kun dækkes ved konstatering senest 3 uger efter overtagelse"

Selskabet har den 29/4 2019 bl.a. anført:

"**Forsikringsdækning FIP**
Der foreligger tilsyneladende en misforståelse. Vi siger ikke, at FIP har en karenstid på tre uger, vi siger udviklingstiden for våd FIP er ca. 3 uger og derved dækkes den enten på skjulte fejl forsikringen, hvis FIP er udviklet indenfor ca. 3 uger efter denne forsikring er trådt i kraft, eller fra killingens/kattens egen sygeforsikring og/eller livsforsikring, hvis FIP først udvikles senere.

Dvs. vi skeler mellem, om sygdommen kan dækkes på skjult fejl forsikringen via Agria Avlsforsikring eller på kattens/killingens egen sygeforsikring ud fra, hvornår selve sygdommen opstår. Dette er også tilfældet for [kat], hvor der som tidligere nævnt, er dækket på killingens egen sygeforsikring for udgifterne i forbindelse med FIP.

Der kan således ikke opnås dækning fra begge forsikringer:
•Enten har sygdommen været til stede inden killingen flytter hjemmefra opdrætter og er derved dækket på skjulte fejl forsikringen via Agria Avlsforsikringen. I de tilfælde afvises dækningen på killingens egen sygeforsikring, da sygdommen således har været til stede inden killingen har fået sin egen sygeforsikring.
•Alternativt er sygdommen først opstået efter killingen er flyttet fra opdrætter. Derved kan den ikke dækkes som skjulte fejl på Agria Avlsforsikringen, men kan dækkes på killingens/kattens egen sygeforsikring, da den således er opstået i forsikringstiden for den nye sygeforsikring.

Gældende vilkår og dækning
Det er korrekt, at vi fejlagtigt har vedhæftet vilkår for 2018 og henviser til dem. Det er vilkår 2017, der er gældende for [kat]. Vi vedhæfter dem som bilag 11. Vi kan oplyse, at afsnitsbetegnelser og ordlyd er identiske i de to sæt vilkår dvs. det har ingen betydning for afgørelsen.

DNA
Det er os påliggende, at korrigere ft.'s gengivelse af bilag 4 og er derfor nødt til at citeres passagen her: '*Lidelsen opstår på basis af et angreb af Felin coronavirus (FCoV), som i den enkelte kat muterer, altså ændres, og herefter kaldes FIP virus. Mutationen består i, at et stykke af virus DNA enten udelades, eller der bliver et stop i DNA strengen.*

Mutationen er 'personlig' i hver kat. I et kuld killinger er det ofte kun en enkelt, der bliver syg, men det kan også være hele kuldet, men idet det er den enkelte kats egen mutation, er det ikke FIP som sådan, der smitter, men coronavirus.

Det vides endnu ikke, hvad der får coronavirus til at mutere, og hvorfor det sker forskelligt i kattene. Der forskes lige nu i at finde ud af, om man kan forudsige, hvilke katte, mutationen kan ske for, og hvilke, det ikke kan ske for. Forskningen er baseret på enkelte racer, for at se på genetiske sammenhænge. Det ser foreløbigt overbevisende ud, idet man for en enkelt race har lokaliseret 2 steder på kattens genom, der er afgørende for, om mutationen sker eller ej. '

Der er tale om, at det er Coronavirus' DNA, der er en fejl i, ikke kattens. Man mener at have lokaliseret, hvor på kattens genom, der kan have betydning for, om mutationen af Coronavirus senere kan ske. Dette betyder ikke, at mutationen vil ske, blot at forudsætningen for den kan ske, er til stede. På samme vis som mennesker, der er disponeret for visse sygdomme genetisk, ikke nødvendigvis får sygdommen.

Udtalelse om FIP
Vi vil undlade at kommenterer på ft.'s holdning og meninger omkring, hvor og hvornår FIP opstår, hvor længe det er om at udvikles, eller hvad man kan tolke ud af forløbet med de tests der er taget, da det ikke er underbygget veterinærmedicinsk eller med evidens i øvrigt.

Ud over vores tidligere fremsendte udtalelser, har vi indhentet udtalelse fra …, der er dyrlæge, Ph. D. studerende, og ansat på [forskningsinstitutions afdeling for diagnostik og virologi]. Vores sagsfremstilling/spørgsmål og [dyrlæges] vurdering fremgår af bilag 12.

Af udtalelsen fremgår det, at fra mutation og FIP's opståen til katten dør eller aflives, går der få uger, når der er tale om våd FIP. [dyrlæge] vurderer det til at være højst usandsynligt, at FIP skulle have været til stede inden killingen [kat] forlader opdrætter.

Konklusion
Vi må fortsat fastholde, at sygdommen FIP er begyndt at udvikles efter killingen [kat] har forladt opdrætter. Derfor er skaden dækket på killingens egen sygeforsikring, og vi kan ikke tilbyde dækning på den tegnede skjulte fejl forsikring via Agria Avlsforsikring."

Til dette har klageren den 24/6 2019 bl.a. anført:

"**FORSIKRINGSDÆKNING:**
Vi tegnede i sin tid sygeforsikring på vores katte og avls forsikringen, der indeholder Skjulte Fejl forsikring på alle killinger efter ovennævnte hun katte. Det gjorde vi blandt andet fordi vi var blevet gjort opmærksom på købelovens bestemmelser om erstatning men også fordi vi havde oplevet at skulle erstatte en kat der måtte aflives pga FIP. Vi mener i øvrigt stadig at Forsikringsmægleren bedyrede at det var noget der ville være dækket af forsikringen.

Det bør vel være sådan at vi som forsikringstagere ikke stilles anderledes hvad enten vore killinge købere selv tegner en sygeforsikring, eller de ikke gør.

FORSKNING:
Forskningen i dag, er så fremskredent at man med sikkerhed kan sige at det er en fejl i kattens DNA, der gør det muligt for den muterede Coronavirus at give katten FIP. Det er kun katte med fejl i DNA, der har mulighed for at blive syg af FIP. Det er ikke alle katte med gen defekt der bliver syge med det samme. Hvor lang tid der går inden sygdommen udvikles ved man dog ikke. Katte har forskelligt immunforsvar og det kan være afgørende for hvornår sygdommen udvikles så meget at man kan konstatere den. Nogle får den når de er 4 mdr. andre når de er 18 mdr. eller senere.

VETERINÆR UDTALELSE af [dyrlæge]:
Vi kan se at hele [dyrlægens] udtalelse bygger på en hypotese, noget sandsynlighed og en del forventning.
Efter vores mening er dette ikke sikker grundlag for afgørelse af denne sag.

AFSLUTNINGVIS:
Som det tidligere er beskrevet, ønsker vi at få anerkendt FIP som en skjult sygdom. Begrundelsen er, at det er en genfejl i killingens DNA, der er afgørende for om den kan udvikle FIP, eller ej og at det er umuligt at konstatere inden overdragelsen til ny ejer.

Genfejl opstår, så vidt vi ved ved undfangelsen.
I nærværende sag er det kun et spørgsmål om at få udbetalt erstatning for killingens pris (erstatningskat), idet øvrige udgifter er dækket tidligere af Agria på killingens egen sygeforsikring.

Nyeste forskning:
Herefter vil jeg gerne henvise til Bilag 13, som jeg vedlægger i forbindelse med fremsendelse af denne mail.

Der er en udtalelse om de nyeste opdagelser og tiltag omkring undersøgelse og forskning af FIB. Teksten er desværre på engelsk, og jeg har ikke villet oversætte den – for netop at undgå misforståelser. Jeg håber at Ankenævnet vil bære over med dette.

An FECV-infected cat may shed large numbers of virus and shedding may continue for months. Cats are obligate meat eaters and, as a result, have a very short intestinal tract. This feature may aid in the shedding of high concentrations of virus. Immunity to FECV is usually temporary and previously immune animals can be reinfected. This is one of the reasons that prevention by vaccine is difficult to impossible.

Ovenstående, mener jeg, underbygger den påstand at sygdommen kan ligge skjult i katten og vise sig på et senere tidspunkt.

Et andet bilag, som jeg ikke kunne kopiere dels fordi der var en masse links i det og dels fordi det var en HTML side, har jeg sakset overskriften og nedennævnte tekst.
…
Teksten gengives her:
Therefore, the results of this study confirm both the genetic complexity of FIPV resistance and the widely recommended practice of avoiding the use of cats with progeny dying of FIP for breeding programs in pedigreed catteries.

Konklusion:
Ovenstående mener jeg, understøtter påstanden om at det er en fejl I kattens gener, der muliggør at coronavirus kan mutere. Hvorfor skulle man ellers foreslå at katte med afkom, der har fået FIP, ikke kan anbefales til avl?

Når det er en fejl i generne må det nødvendigvis være en fejl eller tilstand, der er opstået inden killingen flytter hjemmefra, men som ikke er eller har kunnet konstateres. Hvilket bestyrker vores tro på at Agria nødvendigvis må godkende FIP som en skjult fejl."

Nævnet har derudover modtaget klagerens bemærkninger af 3/7 2019 og selskabets bemærkninger af 27/6 2019.

Af udtalelse af 26/4 2019 fra dyrlæge og Ph.d. studerende fremgår bl.a.:

"**Udtalelse**
Den mest anerkendte antagelse omkring Felin Coronavirus (FCoV) er at den findes i to former: Felin enterisk coronavirus (FECV) og Felin infektiøs peritonitis virus (FIPV). Felin enterisk coronavirus er vidt udbredt blandt katte, og denne virus er specielt høj-prævalent på steder, hvor flere katte lever sammen. Felin enterisk coronavirus inficerer specifikt celler i tarmen (deraf navnet enterisk), og giver normalt anledning til milde lokale symptomer som diarré. Den mest anerkendte hypotese om hvordan Felin infektiøs peritonitis virus opstår, er at mutationer Felin enterisk coronavirus giver anledning til, at virus bliver i stand til at sprede sig systemisk (i hele kroppen) vha. makrofager. Pga. af denne spredning af virus til hele kroppen, udvikles der mere alvorlige og systemiske symptomer (feber, apati, anoreksi, vægttab, gulsort, forstørret abdomen, hævede lymfeknuder mm.) som overordnet er grundet immunsystemets reaktion på virus (immunmedieret sygdom), og dermed forårsager sygdommen felin infektiøs peritonitis (FIP). Forskning har vist, at cirka 1-5 % af katte inficeret med Felin enterisk coronavirus, vil udvikle FIP, og som før nævnt er det i dag antaget, at denne udvikling skyldes mutationer i virus til Felin infektiøs peritonitis virus.

I denne sag, har den specifikke kat diarré af to omgange, og der er tilmed påvist felin coronavirus i forbindelse med anden omgang af diarré den 07.03.2018. Dette tyder stærkt på at katten har været inficeret med Felin enterisk coronavirus, da det stemmer overens med de overnævnte symptomer. Da katten er uden symptomer en uge efter påvisning af felin coronavirus, og da den først udvikler symptomer på systemisk sygdom flere måneder efter (23.07.2018), må det med stor sandsynlighed antages, at virus i katten først har muteret til Felin infektiøs peritonitis virus efter

den 7. marts 2018, hvis vi godtager mutationshypotesen. Da felin infektiøs peritonitis virus er høj virulent/sygdomsfremkaldende forventer vi, med baggrund i den nuværende forskning, at symptomerne vil opstå relativt hurtigt efter, at virus er blevet i stand til at inficerer katten systemisk. Specielt i tilfælde af 'våd FIP', er der tale om en akut sygdom, som i de fleste tilfælde udvikler sig hurtigt, og hvor katten oftest aflives eller dør inden for nogle uger. Derimod er tør FIP en kronisk sygdom, hvor katten kan være syg i flere måneder. Et studie, hvor katte blev injiceret i bughulen med Felin infektiøs peritonitis virus, viste at de katte, der viste sygdomsbilledet 'våd FIP', udviklede alvorlig sygdom inden for de første 2 uger efter injektion.

Dog skal der i dette studie tages forbehold for, at disse katte er inficeret med en relativ høj mængde virus. På baggrund af det overstående, og med forbehold for at forskningen inden for området stadig er mangelfuld, finder jeg det højst usandsynligt, at katten forinden den 28.12.2017 skulle være inficeret med den muterede form af felin coronavirus (Felin infektiøs peritonitis virus), men jeg finder det der imod sandsynligt at katten på dette tidspunkt er inficeret med felin enterisk coronavirus. Hvis man vil undgå risiko for udviklingen af FIPV, skal felin enterisk coronavirusm udryddes hos avler."

Af dyrlægejournal fremgår bl.a.:

"060318 [kat], Blodig diarre
[kat]: Havde blodig diarre en gang, da hun var 15 uger gammel. Og nu igen. Det startede i fredags. Var forbi klinikken og hente skånekost og zoolac, som ejer har givet hver 8. Time siden. Det var blevet bedre, men i dag var der blod igen. Dog ikke ligeså meget som i fredags. Hun spiser og drikker og der er ellers ingen ændring i adfærden. Hun har fået vådfoder 4 gange om dagen./MC
Afføringen brin, men også ind imellem let lind lysebrun. Grad 3-4.

Kl us
BAR og alment ok - undersøger omgivelserne
Aus cor et pul ua
Fin pels
T 39,4 - NB subfebril? (eller stresset - virker dog ikke voldsomt stresset)
Abd palp let udspilet bug, men umiddelbart ingen patologiske udfyldninger
Ører, øjne ua
Slh ua og inspektion mundhule ua
Ellers klinisk upåfaldende og stabi l
Snakket om obs infektion, virus mm og anb bp (tjek for infektion mm), 1tg for r/o CA i GI (synes dog ikke så sandsynligt pt) og ellers fæcesundersøgelse for bakteriel overvækst, virus mm. Da det er et økonomisk spg for ejer, så aftales us af fæces og fortsat konservativ beh for GE hjemme imens og så må ejer kontakte os inden hvis evt forværring imens
HPL/Diagnose:
1. Lind afføring med lidt blod i (GE og evt virus coronavirus, bakteriel overvækst, ARD?, dxx CA i GI mm)
Beh:
Onsior inj 0,26 ml se
Becoplex inj 4 ml se
…
130318

12. 93399

Ringet til ejer vedr. fund af coronavirus og snakket om hvad virussen indebærer for [kat] og snakket fortsat konservativ beh for GE (ejer siger at det går bedre pt) og snakket om at meget få katte udvikler FIP (tør vs våd form) og snakket om den vanskelige diagnosticering af FIP, men anb UL scanning abdomen for r/o ascites (dog umiddelbart ikke klinisk tegn på dette ikons), men det er eneste måde at r/o våd FIP og [kat] var muligvis lidt subfebril i kons. Ejer vil tænke over det og vende tilbage hvis hun har yderligere spørgsmål, [kat] forværres eller hvis ejer ønsker at tjekke for om der skulle være væske i bugen.

200318
[Kat]
Det går bedre med [kat] og hun normal afføring

Beh:
Comf 0,08 ml im (da en lidt ilter kat)

UL scanning abdomen:
Normal blære med anekkogent indhold. Nyrer bi lateralt ens og normal af str og form. Milt ua og lever ua samt lever let hyperekkogen ift milten. Tyndtarmen normal af laginddeling og ventrikel med normal indhold. INGEN TEGN på ascites og alt ellers normalt:)
Udl;
Bravecto pipette (da har et mindre sår på hovedet og ikke loppebeh)
INFO: Snakket med ejer igen om coronavirus og ingen tegn på våd FIP. Snakket med ejer om at [kat] sandsynligvis har haft coronavirus fra lil le ki lling af da ejer ikke har andre katte hjemme og hun iøvrigt kommer fra et sted med mange andre katte og anamnese om tid! diarre i kuldet. Snakket om coronavirus som sandsynlige årsag til fremkomst af diarre og ubalance i floraen og risiko for, at diarre kan opstå igen. Desuden snakket om at meget få kan udvikle FIP, som er en meget reserveret prognosis men at der ingen tegn på dette er nu. Ejer anb at kontakte dyrlæge hvis [kats] tilstand skulle blive værre/recidiv."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**F Agria Skjulte Fejl**
F.1 Hvem gælder forsikringen for
Forsikringen gælder for forsikringstagere som har folkeregister adresse i Danmark og som er opdrættere og for personer, der erhverver sig en kattekilling, der er omfattet af denne forsikring.
… Erstatningen kan udbetales til den som har skadesudgiften, dvs. opdrætteren eller killingekøberen.

F.2 Definition af en skjult fejl
Med en skjult fejl, mener vi en sygdom eller defekt, som er begyndt at udvikles før sundhedsundersøgelsen i forbindelse med leveringen, men som ikke forud for denne har vist symptomer eller ellers har været kendt. Det er veterinærmedicinsk vurdering, der afgør, hvornår en sygdom eller defekt anses som værende påbegyndt. Sygdomme og defekter, som burde have været opdaget ved sundhedsundersøgelsen, eller som er af arvelig karakter og ikke er begyndt at udvikles før leveringen, er ikke skjulte fejl.

F.3 Hvornår gælder forsikringen

For kattekillinger, der overlades til en ny ejer, en medejer eller gives til en fodervært, gælder forsikringen fra levering, som tidligst må ske fra killingen fylder 12 uger. Kattekillingen skal være kontrolleret af en dyrlæge før levering til ny ejer og inden for 10. til 15. leveuge. Forsikringen gælder ikke for killinger, som dyrlægekontrolleres før 10. leveuge eller efter 15. leveuge, uanset om den levereres til ny ejer eller beholdes af opdrætter. For kattekillinger som opdrætteren beholder, gælder forsikringen tidligst fra den dag, hvor kattekillingerne er 12 uger gamle, forudsat at de er kontrolleret af dyrlæge inden for 7 dage inden kattekillingerne er blevet 12 uger. Kontrolleres kattekillingerne efter de er fyldt 12 uger, gælder forsikringen fra inspektionsdatoen. Er skjulte fejl forsikringen først begyndt at gælde, fortsætter den med at gælde, også selvom killingen får ny ejer. Forsikringen kan ikke tegnes for killinger der er flyttet hjemmefra, eller er ældre end 15 uger. Forsikringen ophører med at gælde, når kattekillingen bliver 2 år og 3 måneder. Forsikringen kan ikke fornyes.

…

F.5 Forsikret dyr

Hvis en hunkat er forsikret i Agria Avl, indgår Skjulte Fejl Forsikringen for hunkattens killinger, hvis hele kuldet er blevet registreret og stambogsført hos Felis Danica eller en anden af Agria godkendt organisation. Hvis Agria Avl ophører af andre årsager end at hunkatten dør, ophører også Skjulte Fejl Forsikringen. Du kan derefter tegne separat Skjulte Fejl Forsikring for den resterende tid. Hvis du ønsker en højere forsikringssum end 15.000 kroner pr. kattekilling, kan du tegne en separat Skjulte Fejl Forsikring. Købsaftale eller medejeraftale og sundhedsattest, der er lavet mellem 10. og 15. leveuge, skal være udfærdiget for at forsikringen er gældende."

Nævnet udtaler:

Klageren solgte den 19/1 2018 en kat til en ny ejer. Katten måtte i sommeren 2018 aflives, da den fik konstateret FIP-virus. FIP-virus er en mutation af den udbredte og forholdsvist ufarlige Coronavirus. Hun klager over, at selskabet har afvist at anerkende, at kattens FIP-virus er dækket som en skjult fejl.

Selskabet har anført, at katten fik foretaget sundhedsundersøgelser den 21/12 2017 og den 18/1 2018 uden anmærkninger, og at katten fik konstateret Coronavirus den 13/3 2018, men at en scanning for FIP-virus den 20/3 2018 var negativ. Selskabet har videre anført, at der først var symptomdebut den 23/7 2018, hvorfor FIP-virussen ikke var begyndt at udvikle sig før sundhedsundersøgelserne, idet symptomerne i så fald ville have vist sig tidligere.

Klageren har anført, at der er så stor usikkerhed omkring udviklingen af FIP-virus, at det ikke med sikkerhed kan siges, at FIP-virussen ikke var til stede inden sundhedsundersøgelserne. Kla-

geren henviser blandt andet til, at forskning tyder på, at det er en fejl i kattens DNA, som afgør, om Coronavirus udvikler sig til FIP-virus.

Af udtalelse af 26/4 2019 fra dyrlæge og PHD-studerende fremgår "Forskning har vist, at cirka 1-5 % af katte inficeret med Felin enterisk coronavirus, vil udvikle FIP, og som før nævnt er det i dag antaget, at denne udvikling skyldes mutationer i virus til Felin infektiøs peritonitis virus. … Da felin infektiøs peritonitis virus er høj virulent/sygdomsfremkaldende forventer vi, med baggrund i den nuværende forskning, at symptomerne vil opstå relativt hurtigt efter, at virus er blevet i stand til at inficerer katten systemisk. Specielt i tilfælde af "våd FIP", er der tale om en akut sygdom, som i de fleste tilfælde udvikler sig hurtigt, og hvor katten oftest aflives eller dør inden for nogle uger".

Af forsikringsbetingelsernes punkt F.2. fremgår det, at selskabet med en skjult fejl, mener "en sygdom eller defekt, som er begyndt at udvikles før sundhedsundersøgelsen i forbindelse med leveringen, men som ikke forud for denne har vist symptomer eller ellers har været kendt".

Efter almindelige forsikringsretlige principper er det den, der rejser et krav, der skal bevise rigtigheden heraf.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at FIP-virussen var begyndt at udvikles inden sundhedsundersøgelsen i forbindelse med leveringen. Sygdommen kan derfor ikke betegnes som en skjult fejl i forsikringsbetingelsernes forstand.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at katten fik foretaget sundhedsundersøgelse uden anmærkninger den 21/12 2017 og den 18/1 2018, at katten blev solgt den 19/1 2018, at katten den 13/3 2018 fik konstateret Coronavirus, at scanning for FIP-virus den 20/3 2018 var negativ, og at der var FIP-symptomdebut den 23/7 2018.

15. 93399

Nævnet har også lagt vægt på, at Coronavirus er ganske udbredt blandt katte, at Coronavirus i få tilfælde muterer til FIP-virus, og at det må lægges til grund, at symptomer på FIP-virus ville have vist sig tidligere end juli 2018, såfremt Coronavirussen inden sundhedsundersøgelserne var begyndt at udvikle sig til FIP-virus.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings