Ankenævnet *for* Forsikring

Den 26. juni 2019 blev i sag nr. 93548:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har hundeforsikring. I klageskema af 14/3 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Kort redegørelse for sagen
> [Klagerens hund] blev undersøgt og resultatet var hjerteklapsygdommen MMVD og sygdommen forsinkes ved medicinsk behandling med pimobendan 2 gange dagligt. Når man har betalt sygeforsikring i 9 år og så bliver syg er det vel ikke meningen af man skal afvises. Man tegner jo en forsikring som skal dække i sådant tilfælde.
>
> Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
> At udgiften til hjertemedicin dækkes."

Selskabet har i brev af 11/4 2019 til nævnet bl.a. anført:

> "Vores forsikringstager har tegnet Dyreforsikring for sin hund i Nykredit Forsikring. Vores forsikringstager er utilfreds med, at vi har afvist at yde dækning for medicin udgifter til kornisk hjertelidelse.
>
> **Sagens fakta**
> Vores forsikringstager tegner hundeforsikring pr. 1. marts 2016, police pr. 1. marts 2018 vedlægges (bilag A), forsikringsbetingelses version 2151006 er gældende. Vores forsikringstagers hund …, er en [hunderace] f. 2009. [Hund] er forsikret med GuldHund dækning (s. 7), og er således bl.a. dækket ved sygdom og tilskadekomst, jf. betingelsernes nærmere bestemmelser.
>
> **Fakta**

Den 29. juli 2018 modtog vi anmeldelse om, at [hund] var syg med en diskusprolaps, da [hund] går sidelæns.

Den 30. juli 2018 modtog vi faktura for 1. behandling af [hund], som refunderes. Den 3. august 2018 modtog vi faktura for 2. behandling, diagnosen er anført som diskdegeneration. Faktura refunderes. Den 13. august 2018 modtog vi endnu en regninger for medicin til [hund], årsag anføres til neurogent problem. Regning refunderes.

Den 1. november 2018 modtog vi en faktura for Ultralyd scanning samt hjertemedicin (bilag C). Udgiften refunderes.

Den 3. januar 2019 modtog vi endnu en regning på medicin til [hund] for hjerteklapssygdom (bilag D). Den 11. januar 2019 retter vi henvendelse til [dyrehospital] for nærmere oplysninger om [hunds] sygdomsforløb (bilag F).

De supplerede oplysninger fra hospitalet lader vente på sig, og efter rykkerhenvendelser fra vores forsikringstager afregninger vi den indsendte regning den 13. februar 2019. I mail vedrørende afregningen oplyser vi, at vi fortsat afventer dyrlægelige oplysninger (bilag E).

Den 07. marts 2019 modtog vi endnu en faktura på hjertemedicin til [hund] (bilag G). Da vi fortsat ikke har modtaget de dyrlægelige oplysninger, retter vi telefonisk henvendelse til dyrlægen. Dyrlægen bekræfter, at den aktuelle behandling vedrører hjerteklapsygdommen MMVD, og der er tale om en livsvarig kronisk sygdom. Medicinsk behandling vil være påkrævet fremover.

Ved mail af 08. marts 2019 meddeler vi vores forsikringstager, at forsikringen ikke dækker medicinudgifter til kronisk syge dyr, og vi derfor ikke kan refundere udgiften, jf. vilkårenes punkt 24.2, litra j.

Samme dag vender vores forsikringstager tilbage og meddeler, at afgørelsen ikke kan accepteres. Vores forsikringstager vedlægger instruks fra [dyrehospital] af 29. oktober 2018 (bilag H).

Instruksen understreger, at den aktuelle sygdom er Myxomatøs matralklapsygedom (MMVD), som er om en konisk sygdom i forsikringens forstand, hvorfor afgørelsen bliver fastholdt.

Vores forsikringstager påklager afgørelsen til Klageansvarlige Enhed, som også fastholder afgørelsen, jf. mail af 14. marts 2019 (bilag I).

Sagen indbringes herefter for Ankenævnet.

Forsikringsbetingelserne
For Dyreforsikringen gælder forsikringsbetingelser version 2151006. Betingelsernes afsnit 23 – 24 regulerer betaling af udgifter. Afsnit 24 regulerer nærmere hvilke udgifter der ikke betales af forsikringen.

Af betingelserne pkt. 24.2, litra j, fremgår det, at forsikringen ikke yder erstatning:
'for medicin til kroniske syge dyr'

Vurdering

Af instruks af 29. oktober 2018 fra [dyrehospital] fremgår det, at [hund] lider af hjerteklapssygdommen MMVD, som typisk rammer mindre hunde, når de kommer op i alderen. Det anføres, at sygdommen er progressiv, og udviklingen forsinkes ved medicinsk behandling. Hunden er i stadie B2, hvor der er erkendt en utæt hjerteklap, og hjertet har vokset sig væsentligt større. Tilstanden kræver daglig behandling/medicinering.

På dette grundlag må vi konstatere, at der er tale om en kronisk sygdom i forsikringsbetingelsernes forstand. Der er ikke udsigt til, at den medicinske behandling er helbredende, derimod kan den medicinske behandling alene sinke sygdommens progressive udvikling.

Vores forsikringstagers dyrelæge har endvidere bekræftet, at der er tale om en kronisk tilstand (bilag J).

På det foreliggende grundlag må vi fastholde, at policens dækning er reguleret i forsikringsbetingelsernes og vi derfor ikke kan dække udgifter til behandling eller medicin af hundens kroniske lidelse, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 24.2, litra j.

Afslutningsvist skal vi bemærke, at det forhold, at vi som led i afregningen af udgiften til hundens prolaps fejlagtigt dækkede delvise udgifter til hjertemedicin den 2. november 2018, samt af hensyn til ekspeditionstiden den 13. februar 2019 (bilag E), kan ikke i sig selv føre til andet resultat."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af instruks af 29/10 2018 fra et dyrehospital fremgår bl.a.:

"[Hund] har været til hjerteundersøgelse på [dyrehospital] for udredning af hjertemislyd.

Vi har i dag undersøgt [hund] ved klinisk undersøgelse, blodtryksmålinger, EKG-optagelse og ultralydsskanning af hjertet.

Undersøgelserne viser at [hund] lider af hjerteklapssygdommen *myxomatøs mitralklapssygdom* (MMVD). Sygdommen rammer typisk mindre hunde når de kommer op i alderen. En eller flere utætte hjerteklapper medfører en større grad af belastning på hjertet, hvilket fører til forstørrelse af hjertet over tid. Sygdommen er i de fleste tilfælde progressiv og udviklingen forsinkes ved medicinsk behandling. Medicinsk behandling er dog meget effektivt til at opretholde en god livskvalitet.
På nuværende tidspunkt er [hund] i stadie B2 hvilket betyder at der er erkendt en utæt hjerteklap og hjertet har vokset sig væsentligt større. Især venstre forkammer er forstørret. På nuværende tidspunkt er der ikke forhøjet tryk i hjertet.
Tilstanden kræver dagligt behandling.
Det er vigtigt at I måler åndedrætsfrekvens som beskrevet i følgende afsnit.

Monitorering
Derhjemme skal du måle [hunds] åndedrætsfrekvens. Dette gøres når [hund] er sovende. Et åndedrag tælles når man kan se at brystkassen udvider sig – her trækker [hund] vejret ind.
Brug gerne smartphone app'en ***'Hjertehund'*** som kan downloades direkte til din iPhone/ Android telefon. Indtast i app'en dit navn, hundens navn og min e-mail (se længere nede). App'en fungerer

som et stopur som samtidig holder styr på alle dine målinger. Direkte fra app'en kan man fremsende målinger (kræver fungerende e-mail på den valgte smartphone).
Alternativt kan målinger foretages manuelt med et stopur. Her tælles antal åndedrag på 30 sekunder. Tallet multipliceres med 2 for at opnå en minutfrekvens. Noter minutfrekvensmålingerne.
De første 2 uger skal du måle åndedrætsfrekvensen dagligt. Fremover skal dette som udgangspunkt dog bare ske et par gange om ugen.
Fremsend måleresultater til nedenstående e-mail efter 1 uge.

Normal åndedrætsfrekvens er under 20-25 åndedrag per minut i hvile. Mere end 30-35 åndedrag per minut giver anledning til mistanke om hjerte- og/eller lungeproblem Kontakt os eller din egen dyrlæge hvis høj åndedrætsfrekvens måles 2 eller flere dage i træk.

Behandling
Det er vigtigt at følgende behandlinger overholdes nøjagtigt:
- Cardisure (5 mg): 3/4 tablet 2 gange dagligt 1 time før mad.
I den første uge gives tabletten sammen med foder og efterfølgende kan den gives en time før fodring.
Behandling justeres efter behov løbende via telefonisk og skriftlig kontakt.

Kontrol
Vi vil gerne se [hund] til kontrol hjerteskanning om 1 år i vores kardiologiske afdeling."

Af selskabets telefonnotat af 8/3 2019 fremgår bl.a.:

"Snakket med dyrlæge
Hjerteklapsygdom er kronisk. Medicin er ikke dækket (startet på 006) – Dette skriver jeg til ft."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**24. Hvilke udgifter betaler forsikringen ikke**
…
24.2 Øvrige undtagelser
Der ydes ikke erstatning:
…
j. for medicin til kronisk syge dyr"

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for medicinudgifter til hendes hund for hjerteklapsygdommen MMVD.

Selskabet har afvist yderligere dækning under henvisning til, at forsikringen ikke dækker medicinudgifter til kronisk syge dyr, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 24.2, litra j. Selskabet har an-

ført, at selskabet den 8/3 2019 rettede telefonisk henvendelse til klagerens dyrlæge, der bekræftede, at den aktuelle behandling vedrørte hjerteklapsygdommen MMVD, og at der er tale om en livsvarig kronisk sygdom.

Af instruks af 29/10 2018 fra et dyrehospital fremgår det blandt andet, at "vi har i dag undersøgt [hund] ved klinisk undersøgelse, blodtryksmålinger, EKG-optagelse og ultralydsskanning af hjertet. Undersøgelserne viser at [hund] lider af hjerteklapssygdommen *myxomatøs mitralklapsygdom (MMVD)*. Sygdommen rammer typisk mindre hunde når de kommer op i alderen. En eller flere utætte hjerteklapper medfører en større grad af belastning på hjertet, hvilket fører til forstørrelse af hjertet over tid. Sygdommen er i de fleste tilfælde progressiv og udviklingen forsinkes ved medicinsk behandling. Medicinsk behandling er dog meget effektivt til at opretholde en god livskvalitet. På nuværende tidspunkt er [hund] i stadie B2 hvilket betyder at der er erkendt en utæt hjerteklap og hjertet har vokset sig væsentligt større. Især venstre forkammer er forstørret. På nuværende tidspunkt er der ikke forhøjet tryk i hjertet. Tilstanden kræver dagligt behandling".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der er tale om en kronisk sygdom.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på instruks af 29/10 2018 fra et dyrehospital, hvoraf det blandt andet fremgår, at en eller flere utætte hjerteklapper medfører en større grad af belastning på hjertet, hvilket fører til forstørrelse af hjertet over tid, at sygdommen i de fleste tilfælde er progressiv, at udviklingen forsinkes ved medicinsk behandling, at medicinsk behandling er meget effektivt til at opretholde en god livskvalitet, og at hundens tilstand kræver daglig behandling.

Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist dækning under henvisning til, at der ikke ydes erstatning "for medicin til kronisk syge dyr", jf. forsikringsbetingelsernes punkt 24.2, litra j.

6. 93548

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings