Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. december 2019 blev i sag nr. 93961:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har husdyrforsikring. I klageskema af 15/7 2019 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Vores hundesygeforsikring hos alka, dækker ikke dysplasi. Da vores hund […] som er 5½ år bliver opereret i begge albuer med kikkertoperation for en sygdom der hedder Jump Down Syndrom, spørg vi dyrlægen om det er dysplasi og han siger at det er det IKKE.
>
> Alkas afgørelse er at de ikke dækker fordi at de vurderer at det er dysplasi pga. at det er i begge forben, hvor i mod vi mener at hunde udviser ikke dysplasi efter 5½ år, det ville have vist sig meget tidligere.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> At Alka erkender at Jump Down Syndrom ikke har noget at gøre med dysplasi."

Selskabet har i brev af 22/8 2019 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Klager anmeldte telefonisk den 15. februar 2019, at det var konstateret, at der sad noget brusk i begge albuer i begge hundens forben og at brusken skulle fjernes.
>
> Alka Forsikrings medarbejder forklarede, at selskabet havde brug for dyrlægejournalen for at kunne bedømme om der var dækning på forsikringen, idet klagers hund (racen) var kendt med dysplasi og ledproblemer. Medarbejderen oplyste, at selskabet dog ville dække røntgen.

Klager anmeldte igen skaden den 11. marts 2019 via hjemmesiden Mit Alka, men da det viste sig, at være samme skade er skaden behandlet under ovennævnte skadenummer.

Alka Forsikring modtog efterfølgende dyrlægeregning på artroskopi af begge albuer. Selskabet bad […] om røntgen.

Alka Forsikring modtog den 29. april 2019 røntgen og både røntgen og journal blev forelagt selskabets dyrlægekonsulent og drøftet på et møde mellem medarbejderen og dyrlægekonsulenten. Dyrlægekonsulenten ønskede oplyst, om der var tale om operation af begge albuer, hvorefter selskabets medarbejder kontaktede klagers dyrlæge, som bekræftede, at der var tale om operation af begge albuer.

Alka Forsikrings dyrlægekonsulent udtalte, at da der var tale om operation af begge albuer og det desuden allerede af de fremsendte røntgenbilleder fremgik, at der var problemer med begge albuer var der tale om en udviklingsforstyrrelse i form af dysplasi.

Alka Forsikring meddelte således ved brev af 8. maj 2019 - med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 7.3.14 - at undersøgelse og behandling ikke kunne dækkes af forsikringen.

På baggrund af en klage til Alka Forsikrings kundeklager blev sagen gennemgået af selskabets klageansvarlige, som dog fastholdt den trufne afgørelse.

Klager henvendte sig igen til selskabet og påpegede, at hunden havde haft en tilskadekomst på det ene ben nogle uger før.

Alka Forsikring gennemgik igen sagen og fastholdt ved brev af 27. juni 2019 den trufne afgørelse, idet medarbejderen forklarede, at det faktum at hunden havde problemer med begge albuer, og ikke kun den albue hunden angiveligt var kommet til skade med nogle uger før, gjorde at selskabets dyrlægekonsulent havde vurderet, at der var tale om en operation grundet hundens dysplasi og ikke grundet en mulig tilskadekomst.

Klagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager har tegnet hundeforsikring for sin schæferhund […] født den 20. oktober 2013 i Alka Forsikring. For forsikringen gælder forsikringsbetingelsernes HF – 02.

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

Af afsnit 7.2.1. fremgår det således, at 'Såfremt den forsikrede hund bliver syg eller kommer til skade, dækkes udgifter i op til 120 dage fra første dyrlægekontakt til:

- Nødvendige undersøgelser
- Selve behandlingen
- Ophold på dyrehospital eller klinik samt
- Den medicin dyrlægen giver hunden under konsultationer eller indlæggelse'

Af afsnit 7.3 fremgår det hvad forsikringen ikke dækker.

Det fremgår således af afsnit 7.3.14, at forsikringen ikke dækker 'Undersøgelse, røntgen og behandling af dysplasi og heraf afledte lidelser'.

Alka Forsikrings dyrlægekonsulent har modtaget journalerne samt røntgenfoto og vurderet, at hunden havde en udviklingsforstyrrelse i begge albuer i form af dysplasi.

Af dyrlægeregningen fremgår det, at diagnosen for hunden var Medial proc. coronoid skade (Fragmenteret Prosessus Coronoideus - FCP).

Der foreligger ikke oplysning eller dokumentation/sandsynliggørelse af et traume nogle uger forud for aktuelle, men hunden blev 8 måneder forud for aktuelle (den 19. juni 2018) undersøgt for halthed efter at have været ude at svømme og blev ordineret ro og smertestillende.

At haltheden opstod efter svømning taler endvidere imod, at denne skade var et 'traumatisk jump down syndrom'. Jump down syndrom, også benævnt FCP, i sin klassiske form er en arvelig lidelse hos store hurtigt voksende hunde, men er i de senere år også blevet brugt til at beskrive lidelser hos brugshunde, idet det antages at gentagne abnorme belastninger, såsom nedspring kan føre til en svækkelse af den subcondrale knogle.

8 måneder senere - den 13. februar 2019 var hunden hos dyrlægen på ny, idet klager oplyste, at hunden tabte skridt af og til under arbejdet. Der blev ved den lejlighed foretaget røntgen, som viste subtroclare sclerosering (fortætning af knoglen under ledbrusken - tegn på artrose/slidgigt) i begge albuer. Dyrlægen skrev i journalen, at der var lette artrosetegn (tegn på gigt), som krævede udredning (undersøgelse) i form af artroskopi af begge albuer, hvorfor klagers hund fik foretaget artroskopi den 11. marts 2019.

Af journalkortet fremgår det, at der ved artroskopien blev fundet FCP i incisura radialis - mest udtalt i højre side med delvis løsning af brusken, grad 1 brusklæsioner med compartement og kronisk hypertrofisk synovialis (fortykkelse af ledhinden).

Der er publiceret en stor mængde faglige artikler om forskellige former for dysplasi, herunder også om albueledsdysplasi.

Det fremgår således, at albueledsdysplasi er en unormal udvikling af albuebenet (udviklingsforstyrrelse). Albueledsdysplasi er en samlebetegnelse for forskellige arvelige udviklings- og vækstforstyrrelser, der kan opstå i albueleddet under hundens opvækst og omfatter Fragmenteret Prosessus Coronoideus (FCP), Osteochondrose (OCD) og Unuited Anconeus Proces (UAP) samt uspecifik artrose (gigt).

I led med dysplasi vil der opstå en unormal belastning af leddet, hvilket er den underliggende årsag til ovennævnte diagnoser. Der er tale om, at ledbrusken ikke udvikles normalt eller bliver beskadiget af forstyrrelser i udviklingen af det omgivende knoglevæv.

Albueledsdysplasi (og hofteledsdysplasi) er almindeligt forekommende hos store hurtigt voksende hunderacer.

Med henvisning til de foreliggende journaler og røntgen sammenholdt med selskabets dyrlægekonsulents vurdering og foreliggende dyrlægefaglige publikationer må vi fastholde, at klagers udgifter til artroskopi af hunden […] for FCP ikke kan dækkes på forsikringen, idet FCP som udgangspunkt er en udviklingsforstyrrelse (dysplasi) og i hvert fald afledt af en udviklingsforstyrrelse, som med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 7.3.14. ikke dækkes på den tegnede hundeforsikring.

Afslutningsvis skal vi bemærke, at i henhold til betingelsernes afsnit 7.3.14 dækkes hverken røntgen, undersøgelse eller behandling af dysplasi eller heraf afledte lidelser. Alka Forsikring udbetalte dog den 21. februar 2019 for at imødekomme klager, som lovet refusion af røntgen med fradrag af forsikringens selvrisiko."

Klageren har i brev af 26/8 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Mit første spørgsmål er: får man automatisk medhold hvis man sender 'mange' dok. også ikke relevante?? Jeg undre mig over at vores forsikringsbetingelser og en tidligere regning som delvis er dækket også er medsendt, men det viser åbenbart at […] ikke laver andet. På de to punkter er der jo ingen uenighed.

Jeg vil også kommenterer at der ingen steder i [hundens] journal står dysplasi, og hvis jeg kunne ønske, ville det være at i ville ringe eller skrive til vores dyrlæge […], som vi har brugt siden 1992 og som er en af de dygtigste dyrlæger til led. [Dyrlægen] skriver også artikler, men de lyder anderledes en den Alka har med sendt og som ikke beviser noget som helst.

Til sidst vil jeg endnu engang understrege at uenigheden ligger 'KUN' i om [hunden] led af Jump down syndrom eller dysplasi, for det virker som om det er gået Alka's næse forbi."

Selskabet har i brev af 4/9 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Såfremt den artikel Alka Forsikring har medsendt, som er skrevet af en fagperson ikke beviser 'noget som helst' har undertegnede svært ved at se, hvad en artikel skrevet af klagers dyrlæge skulle kunne bevise.

Jump Down syndrom er en følge af en udviklingsforstyrrelse (dysplasi). At termen også bruges om tilskadekomst er i den forbindelse ikke relevant, da klagers hund havde lidelsen i begge albuer.

At klagers hund er opereret i begge albuer dokumenterer således efter selskabets dyrlægekonsulents […] opfattelse, at der ikke er tale om en akut tilskadekomst.

Klagers bemærkning om, at hunden var kommet til skade med det ene ben nogle uger forud for operationen er dels ikke dokumenteret, dels bekræfter det blot, at operationen i begge albuer ikke var traumatisk udløst.

De konkrete fund ved røntgenundersøgelsen - subtroclare sclerosering (fortætning af knoglen under ledbrusken) og tegn på artrose (slidgigt) i begge albuer - peger heller ikke på en traumatisk skade, ligesom fundene ved artroskopien heller ikke godtgør en traumatisk skade.

Vi må således fastholde vores stillingtagen til sagen, som den fremgår af vores brev af 22. august 2019 til Ankenævnet for Forsikring."

Til dette har klageren fremsendt brev af 22/9 2019, hvori det bl.a. er anført:

"1. Alka skriver at klagers dyrlæge vil være at betragte som partsindlæg. Der kommer ikke indlæg fra [dyrlægen], han har talt med Alka flere gange og sendt journal og røntgenbilleder og vi har været i dialog med ham under hele sagen, han har jo den faglige viden.

2. At en artikel ikke er bevis, mener jeg at man kan finde artikler som 'beviser' det modsatte dvs. at fagpersoner heller ikke er enige.

3. At Jump down Syndrom også bruges ved tilskadekomst, det er vist at vende sagen 180 grader, Mit udgangspunkt var at dysplasi bruges til alle skader omkring led.

4. Som det kan læses i [hundens] journal d. 18/6-2018 er han kommet til skade ved leg og svømning i havet og halter på H. forben, han er svær at undersøge pga. smerter i begge ben, så vi holder fokus på at få ham smertefri, dyrlægen konstatere at der ikke er noget brækket men det er en kraftig forstuvning, Så behandlingen er metacam og træningsfri 2-3 uger, da han er en stor hund vælger vi træningsfri i 4 uger og starter langsomt op. Efter behandlingen går det fint, men ind imellem kan der komme enkelte dage hvor han ligesom træder ned i et hul eller halter let, men han er svær at observer fordi det er kortvarigt og der kan gå flere uger imellem. Det er denne skade vi mener der har gjort operation nødvendig. Som Alka skriver i afslag d. 28/5-2019: Det er svært at konkludere skader på hunde, da hunde ikke kan forklare hvor og hvornår noget er sket, og derfor er afgørelsen ALTID en vurderingssag.

5. Grunden til at vi føler og snydt af Alka er at, vi spurte dyrlægen om det var dysplasi og svaret var nej, hvis han havde sagt ja, havde vi ikke anmeldt skaden, da vi godt kender vores forsikringsbetingelser. Men [hunden] er en Altdeutscher Schäferhund, dvs. den gamle østtyske stamme med lige ryg, købt på en tysk kennel med HD fri garanti og en alen lang stamtavle for at være sikker på at der kun er de 'rigtige' gener i hunden. Dette gør vi for at have sunde hunde, men alligevel sættes vi i bås med bl.a danske schæfer hunde som har en stor procent af dysplasi. (heldigvis ikke så stor som tidligere). Så at havne i denne situation er noget uventet og afgørelsen er meget vigtig for os, fordi vi har en 9 mdr. hvalp af samme race."

Hertil har selskabet i brev af 4/10 2019 til nævnet bl.a. anført:

"Klager forklarer under punkt 4, at [hunden] kom til skade under leg og svømning i havet i juni 2018 og haltede på højre forben - angiveligt en forstuvning og hunden fik træningsfri i 4 uger og blev startet langsomt op, men også at der i den efterfølgende periode var tilbagevendende haltheder.

Denne beskrivelse understøtter - sammenholdt med det faktum, at [hunden] den 11. marts 2019 blev opereret i begge albuer for slidgigt - efter selskabets opfattelse, at operationen i begge albuer ikke var traumatisk udløst.

Vi må også påpege de konkrete fund i form af subtroclare sclerosering (fortætning af knoglen under ledbrusken) og artrose (slidgigt) i begge albuer.

Vi finder ikke klagers bemærkninger om, at [hunden] var en Altdeutscher Schäferhund med lige ryg og HD (hoftedysplasi) fri garanti relevant i forhold til den aktuelt konstaterede dysplasi, som vedrørte hundens albueled.

Ved en gennemgang af de tyske hjemmesider for avl og salg af Altdeutscher Schäferhunde (langhårede schæferhunde) fremgår det heller ikke, at de skulle have lige rygge eller være specielt fri for dysplasi af nogen art, men derimod at disse hunde har nøjagtig de samme racetypiske sygdomme som øvrige Schæferhunde og at man, som køber af en sådan hund, skal være specielt opmærksom på bl.a. hofteledsdysplasi og albueledsdysplasi."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af journal fra dyrlæge fremgår bl.a.:

"**18-06-18 10:00**
Anamnese:
Halt H. forben efter svømme tur for 2 dg siden lidt bedre igår men halter når den skal gå på trapper HF. Skal være ASP/
…
Klinisk undersøgelse:
Meget aktiv hund og meget svært at undersøge OBS måtte brug mundkurv kæmper voldsom imod. Men der er en tydelig repoducerbar smertereaktion afflextion afH albue - V albue lab skulder iab.
…
Diagnoser/differential diagnoser:
Distortion?

Terapi:
Metacam 1,7 ml se. Loxicom dgl i 2-3 uger og ro skal have fri for træning hvis ingen bedring da rtg i sedation
…
13-02-19 10:00
Anamnese:
Vacc + kig øre+ halt forben skal bedøves //IBI. Ejer beskriver at hunden taber skridt af og til under arbejde. Den har endvidere rigtig meget eksudat i begge ører periode.

Klinisk undersøgelse:
Klin ud iab men hunden

Udredningsplan og paraklinlsk undersøgelser:
Da hunden er meget meget aktiv er den svær at undersøge derfor sederes den til øreundersøgelse og rtg af skulder/albuer. Sederet dex/torbo 0.9 ml /0,91 antisedan til vækning 0,9 ml im. Suppeleret med iv prorpofol til øreoprendsning venflon anlagt. RTG: albuerviste subtrochlare selerosering i begge albuer. Skulderiab

Diagnoser/differential diagnoser:
OBS Lette arthrose tegn videre udredninger kræver arthroskopi af begge albuer ingen diagnose pt. Otitie ext bilat oprendset intakt trommehinde ingen signifikante hævelse eller hyperæmi afmeatus. Fejl indgivet næsevacc under huden klinikken har beh dette uden beregning. Ejer orineteret om mindre risiko for abces dannelse på instiks stedet

Terapi:
Norormxsc 5 m. Amoxival 400mg 1½x2x6 da vi ved en fejlgave BpPi under uden i stedet for i næsen.
…
130219 […] Røntgen, opstart ind. 2 billeder
RTG: albuer viste subtrochlare sclerosering i begge albuer. Skulder iab.

Diagnoser/differential diagnoser:
OBS Lette arthrose tegn videre udredninger kræver arthroskopi af begge albuer ingen diagnose pt. Otitie ext bilat oprendset intakt trommehinde ingen signifikante hævelse eller hyperæmi afmeatus. Fejl indgivet næsevacc under huden klinikken har beh dette uden beregning. Ejer orineteret om mindre risiko for abces dannelse på instiks stedet

Terapi
Noromox sc 5 m
Amoxival 400 mg 1½ x2x6 da vi ved en fejl gave BpPi under uden i stedet for i næsen
…
110319 […]
Artroskopi begge albuer samme billede mest udtalt ih side med diskret FCP i incisura radialis i h side med delvis løsning af brusken, lette grad 1 brusklæssioner med compartmeot, spec ih albue kronisk hypertrofisk synovitis. Fcp curreteret til fast blødende knogle og spulet grundigt. Prognosen kunne være god. Atand efterbeh. Evt inj cartrofen x4 post sut sep."

Af dyrlægeregning for atroskopi den 11/3 2019 fremgår bl.a.:

Total ekskl. moms	**15.888,46**
Moms	3.972,12
Total inkl. moms	**19.860,58**
Kort	19.860,58

Jump dovn syndrom (Medial proc. coronoid skade)

Af udskrift fra anicura.dk vedrørende albuedysplasi fremgår bl.a.:

"Albueledsdysplasi hos hund forkortes AD, og er en unormal udvikling af albueleddet. Albueleddet består af tre knogler. Humerus (overarmsknoglen), som leder ned til de to underarmsknogler; radius (spolebenet) og ulna (albuebenet). Albueledsdysplasi er en samlet betegnelse for forskellige arvelige udviklings- eller vækstforstyrrelser, der kan opstå i albueleddet under hundens opvækst, og omfatter Fragmenteret Processus Coronoideus (FCP), Osteochondrose (OCD) og Ununited Anconeus Proces (UAP), samt uspecifik arthrose (gigt).
…
Hvordan behandles albueledsdysplasi?

Albueledsdysplasi kan behandles ved operation i alle tre tilfælde (FCP, OCD, UAP).

FCP (Fragmenteret Processus Coronoideus)
Ved fragmenteret processus coronoideus er et brud på spolebenets ledflade til overarmsknoglen den hyppigste årsag til albueledsdysplasi. Bruddet betyder at der opstær en læsion på overarmsknoglens ledbrusk. Man fjerner brudstykket ved en operation."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7. Hundesygeforsikring**
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.

...
7.3 Forsikringen dækker ikke:
…
7.3.14 Undersøgelse, røntgen og behandling af dysplasi og heraf afledte lidelser."

Nævnet udtaler:

Klagerens hund af racen Altdeutscher Schäferhund fik den 11/3 2019 foretaget artroskopi i begge albuer på baggrund af slidgigt.

Klageren har anført, at hunden den 16/6 2018 kom til skade ved leg og svømning, at denne skade gjorde operationen nødvendig, og at hunde ikke udvikler dysplasi efter 5½ år, idet lidelsen ville have vist sig meget tidligere. Hun har endvidere anført, at hunden blev opereret for jump down syndrome, at der intet sted i hundens journal er nævnt dysplasi, og at dyrlægen udtalte at der ikke var tale om dysplasi.

Selskabet har afvist at dække klagerens udgifter til artroskopi, idet hunden lider af en udviklingsforstyrrelse i begge albuer i form af dysplasi, som ikke er dækket af den tegnede hundeforsikring. Selskabet har anført, at albuedysplasi er en samlet betegnelse for forskellige arvelige udviklings- og vækstforstyrrelser, der kan opstå i albueleddet under hundens opvækst, herun-

der fragmenteret prosessus coronoideus (FCP). Selskabet har anført, at jump down syndrome i sin klassiske form benævnes som (FCP), og at den i de seneste år er blevet brugt til at beskrive lidelser hos brugshunde, idet det antages, at gentagne abnorme belastninger, såsom nedspring, kan føre til en svækkelse af den subcondrale knogle.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 7.3.14, at forsikringen ikke dækker "undersøgelse, røntgen og behandling af dysplasi og heraf afledte lidelser".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har godtgjort, at hunden lider af fragmenteret prosessus coronoideus (FCP), og at lidelsen er omfattet af undtagelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 7.3.14 vedrørende dysplasi. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse, herunder afvisningen af at dække udgifterne til artroskopi.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af journalnotat af 11/3 2019 fremgår, at "Artroskopi begge albuer samme billede mest udtalt i h side med diskret FCP i incisura radialis i h side med delvis løsning af brusken, lette grad 1 brusklæssioner med compartmeot, spec i h. albue kronisk hypertrofisk synovitis. Fcp curreteret til fast blødende knogle og spulet grundigt".

Nævnet har også lagt vægt på, at det af journalnotat af 13/2 2019 fremgår, at røntgen viste tegn på arthrose i begge albuer.

Det, som klageren har anført − herunder at hundens lidelse var traumatisk udløst − kan ikke føre til andet resultat.

10. 93961

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Jens Kruse Mikkelsen

Formand