

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. januar 2021 blev i sag nr. 95460:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husdyrforsikring. I klageskema af 28/6 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Der sker det at lige pludselig begynder vore hund [...] at trække og 'spjætte' med venstre ben , vi tager hende til vores dyrlæge [...], [...] han konstaterer at der muligvis er et eller andet, han begynder en kur der består af indsprøjtninger 1 gang om ugen i 4 uger. Ved det sidste kontrolbesøg konstaterer han at det er helt galt hvorefter han sender os til [...], hvor [hunden] bliver undersøgt og de anbefaler operation straks. Under hele sagen virker Alka utrolig arrogant og nægter at kontakte vores egen dyrlæge samt [...] Dyrehospital selvom begge dyrlæger stiller sig til rådighed. Vi kan ikke forstå at de er så stædige, jeg mener det ville klæde Alka at tage imod tilbuddet og kontakt vores eksperter, men nej de har deres egne konsulenter og det er nok for Alka. Vores dyrlæger mener at skaden ikke nødvendigvis er medfødt men opstået pga træning, da det først er vist sig nu med hendes knæ, [dyrlægen] har haft [hunden] fra hun var 8 uger gammel. [Hundens] 1ste helbredsundersøgelse var fuldstændig fejlfri sund og rask.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi håber at få lidt hjælp til regningen på ca 20.000 Dkr, samtidig ville det være rart hvis Alka ville kontakte vores dyrlæger."

Selskabet har i brev af 13/8 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager anmeldte telefonisk den 30. april 2020, at hans hund var blevet henvist til operation på [...] Dyrehospital for patellaluksation. Der var ikke taget røntgen, men hunden skulle opereres den 6. maj 2020.

Alka Forsikring meddelte ved brev af samme dato, at selskabet havde brug for kopi af den fulde journal fra både egen dyrlæge og fra [...] Dyrehospital samt røntgen samt at forsikringen dækkede diagnosticering og undersøgelse, men selskabet måtte på baggrund af diagnosen tage forbehold for at dække behandlingen (operation).

Alka Forsikring modtog den 8. maj 2020 videresendt faktura fra [dyrehospital] på 'opfølgende undersøgelse, halt venstre bagben. Patellaluxation grad 3 v. bagben' og det fremgik at der var anbefalet operation.

Den 8. maj modtog selskabet ligeledes fakturaen for operationen.

Alka Forsikring bad i den forbindelse om at få røntgenbillederne og journalen på hunden og selskabet modtog begge dele den 18. maj 2020.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 18. maj 2020, at selskabet desværre ikke kunne dække udgifterne til behandlingen af klagers hund, da der var tale om en racetypisk udviklingsforstyrrelse. Selskabet henviste til bestemmelserne i betingelsernes afsnit 7.2.3. og 7.3.3.

For så vidt angik den fremsendte regning for udredning var beløbet under forsikringens selvrisiko, hvorfor denne ikke kunne refunderes.

Klager henvendte sig ved mail af 18. maj 2020 og spurgte, hvordan selskabet ville have stillet sig, hvis hunden ikke var en ægte Shih Tzu og igen ved mail af 29. maj 2020 og oplyste her, at hunden efter dyrlægens mening ikke var født med lidelsen, men af den var kommet efter at de havde deltaget i hundetræning.

Selskabet gennemgik sagen igen og fastholdt og uddybede ved mail af 3. juni 2020 den trufne afgørelse.

Klager henvendte sig ved mail af 5. juni 2020 til selskabets kundeklageafdeling, som ved mail af 9. juni 2020 fastholdt afgørelsen med henvisning til, at patellaluksation var en udviklingsforstyrrelse, som var direkte undtaget dækning i forsikringsbetingelsernes afsnit 7.3.3.

Klager henvendte sig på ny ved mail af 10. juni og ved mail af 26. juni 2020 og anførte, at han havde håbet, at selskabet ville bidrage med et beløb til en så dyr operation og meddelte, at han var nødsaget til at gå videre med sagen til Ankenævnet for Forsikring.

Alka Forsikrings medarbejder meddelte, at det var klager naturligvis berettiget til og henviste samtidig til praksis, hvilket affødte endnu en mail fra klager.

Klagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager tegnede den 10. juli 2017 hundeforsikring for sin Shih Tzu [...] født [...] 2017.

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 7.3.2., at forsikringen ikke dækker 'Behandling af arvelige eller medfødte lidelser, som er kendetegnede for hundens race.'

Af afsnit 7.3.3. fremgår det, at forsikringen ikke dækker 'Behandling af adfærdsproblemer samt fysiske og psykiske udviklingsforstyrrelser.'

Derudover er det i afsnit 7.3.14. nævnt at forsikringen ikke dækker 'Undersøgelse, røntgen og behandling af dysplasi og heraf afledte lidelser.'

Der er publiceret en stor mængde faglige artikler om patella luksationer hos hunde både om diagnosticering, behandling og årsag til patella luksation.

Det fremgår, at patellaluksationer/løse knæskaller oftest ses hos små hunde. Arv spiller en stor rolle ved udviklingen af patellaluksationer, men selve arvegangen er ikke kortlagt. For små og mellemstore hunde, som har medial (indvendig) patellaluksation, er årsagen en for lille vinkel mellem lårben og lårbenshals, hvilket er arveligt disponeret/polygenetisk nedarvet.

Det er sjældent skader, som er årsag til løse knæskaller, men derimod forandringer i bagbenet, som disponerer til løse knæskaller. Disse forandringer er deformiteter, som følge af fejludvikling i bagbenene, som opstår gradvis i dyrets vækstperiode (dysplasi = misformning - forstyrrelse af den normale vækst som medfører forandring i vævet).

Der er således ikke tale om en medfødt lidelse, men om en fysisk udviklingsforstyrrelse som visse hunderacer er arveligt disponeret for at udvikle – herunder Shih Tzus.

Klagers hund er ubestridt opereret grundet patellaluksation, grad 3, som er en fysisk udviklingsforstyrrelse (dysplasi) og således med henvisning til afsnit 7.3.3. ikke dækket på den tegnede forsikring.

Dysplasi er desuden undtaget i forsikringsbetingelsernes afsnit 7.3.14, som undtager både undersøgelse, røntgen og behandling.

Alka Forsikring betaler dog i forbindelse med patellaluksationer udredning, hvilket vil sige den diagnostiske undersøgelse, som imidlertid i dette tilfælde ikke oversteg policens selvrisko.

Med henvisning til den foreliggende journal og operationsbeskrivelse må vi fastholde, at klagers udgifter til operationen af hunden [...] for patellaluksation (løs knæskal) ikke kan dækkes på forsikringen, idet patellaluksationen er en følge af en udviklingsforstyrrelse (dysplasi) i bagbenenes vækst, som med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 7.3.3. og 7.3.14. ikke er dækningsberettiget på den tegnede hundeforsikring.

Det skal afslutningsvis bemærkes, at Dansk Kennelklub har vedtaget avlsrestriktioner for Shih Tzu netop med henblik på at minimere forekomsten af patellaluksationer, hvilket understøtter, at racen er arveligt disponeret for at udvikle netop denne lidelse.

Af den vedlagte veterinærfaglige artikel fremgår yderligere oplysninger om lidelsen, herunder også at lidelse i grad 3 - som klagers hund fik diagnosticeret - medfører operationsindikation."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder røntgenfotos. Af dyrlægejournal fremgår bl.a.:

"29-04-2020

Henvist til Forus. patella lux. Alm vel . Hinker og 'låser' med smerte i bagben.

Grad 3 patellalux v..b ellers ia. v ortop us . h knæ ikke lux. men føles lidt løs lateralt. Anbefalet kirurgi v.b. Anbefalet præblod + rtg . kan udføres på op. Dagen. Ejer us mht forsikring mm . pris ca 14000,-

V.B grad 3 patellalux.

...

07-05-2020

Knæ H/V

Medial incision fra proximale patellacanthus distalt til crista tibia gennem cutis, sc, fascie og ledkapsel. Leddet åbnet og inspiceret.

Ligamenter:

Vurdering af trochlea:

Blok sulcuplastik: +/-

Desmotomi lateralt+/-

Crista tibia transposition medalt så pote, tub.tibiae, patella og hoftelid er på linje.

Fixeret med 2 K-wires

Ankersutur: +/-

Mediale retinaculum forkortet.

Ledkapsel sutureret med PDX 3-0 Fascie sutureret PDX 3-0 (Imbrikation med 'vest-over-pants'-metode) subcutan og intracutan PDX 3-0.

Kontrol efter OP: Patella kan ikke luxeres ud af trochlea ved manipulation.

...

Operationsbeskrivelse: Medial patella luxation

Lateral parapatellar artrotomi

Vurdering af trochlea: afladiget,ingen brusk læsion

Ankenævnet for Forsikring

5.

95460

Blok sulkuplastik udført med sav og osteotom

Leterale retinaklum opstrammet, sutureret fortløbende

Crista tibia transpositioneret lateralt til bedst mulige alignment mellem pote, patella og hofte. Fikseret med 2 K-wire.

Ledkapslen sutureret med pdx 3,0

Subcutis sutureret fortløbende med pdx 3,0, intracutant med pdx 3,0.

...

Brev

[Hunden] er blevet opereret for sit problem med løs knæskal i knæet. Operationen er foregået i fuld narkose, og der vil derfor kunne være tegn på sløvhed/uoplagthed det første døgn tid.

Ved operationen er der foretaget en eller flere af følgende:

- Uddybet en fure i knæet, som bedre fastholder knæskallen
- Flyttet et knoglefremspring øverst på skinnebenet for bedre at tilpasse knæskallens bevægelse
- Opstrammet de strukturer, som normalt fastholder knæskallen

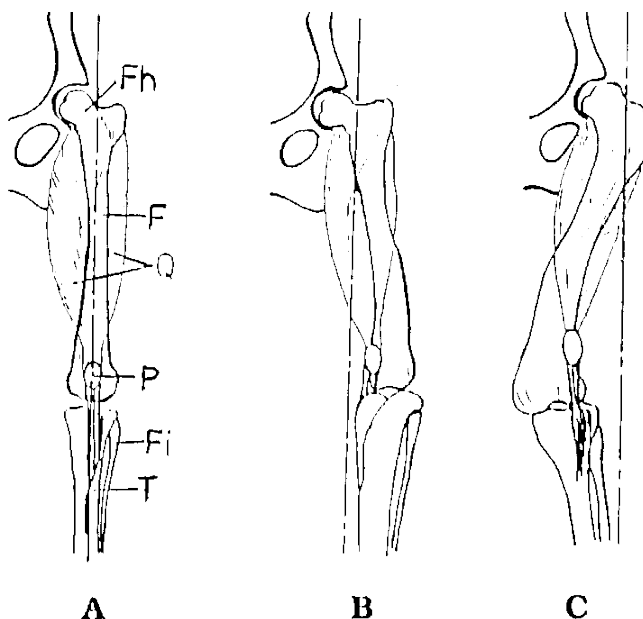
Operationssåret er syet med indvendige sting."

Af udskrift fra BIO dyreklinikkens hjemmeside fremgår bl.a.:

"Indledning:

Knæskallen (patella) ligger i en fure i den nederste del af lårbenet. Den holdes på plads af ligamenter og sener, blandt andet fra knæets store strækmuskel.

Patellaluxation er betegnelsen for en tilstand, hvor knæskallen ikke længere ligger stabilt på sin plads. Den glider ud af sin normale stilling (luxerer). Knæskallen kan enten flyttes mod midten (medialt) eller til siden (lateral). Patellaluxation bruges også, når knæskallen ligger på sin normale plads, men let kan forskydes til siden.



F: Lårben (femur), Fh: Femurhals, P: knæskal (patella), Fi: skinneben (fibula), T: lægben (tibia).

Figur 1: Skematisk af typiske bagbensstillinger. A: Normal benstilling. Benstilling med medial patellaluxation. C: Benstilling med lateral patellaluxation.

Forekomst:

Løse knæskaller ses hos de fleste racer. En norsk undersøgelse viser, at det kun er et problem hos få af racerne. Det er specielt små racer og enkelte større racer, som har problemet. Desuden viser undersøgelse, at problemet bliver tydeligere, når en race bliver populær og stiger i antal. Undersøgelsen konkluderer, at det er fordi arv spiller en rolle i lidelsen, og at øget popularitet ofte giver en øget grad af indavl.

En amerikansk undersøgelse viser, at løse knæskaller afhænger både af køn, race og størrelse. Der ses 1.5 gange oftere patella luxation hos tæver i forhold til hanhunde. Det ses 7 gange oftere hos hunde, som vejede under 9 kg, i forhold til gennemsnittet og 13 gange oftere hos små end hos større racer.

Kliniske fund:

Løse knæskaller opdages tit, fordi hunden begynder at halte. Haltheden kan variere fra periodevis lidt halt til, at hunden overhovedet ikke støtter på benet. Ved undersøgelse er knæskallen enten udenfor sit leje eller som let kan flyttes ud af sit leje. Ofte er knæskallen på midtersiden af benet, men kan også være på ydersiden af benet. Lidelsen ses ofte på begge ben, men kan også ses kun på den ene ben.

Løse knæskaller skyldes ikke forandringer i selve knæskallen. Det er ofte forandringer i hele bagbenet, som fører til løse knæskaller. Det er sjældent skader, som er årsag til løse knæskaller. Hos en hund, som har forandringer i bagbenet som disponerer for løse knæskaller, kan en skade derimod ofte medføre, at knæskallen glider ud af sit normale leje. Da disse forandringer er deformiteter som følge af fejludvikling af bagbenene, som kommer gradvis i vækstperioden, opdages patella luxation ofte i en ung alder.

Diagnosticering:

Klinisk deles patella luxation i 4 grader.

...

Grad 3:

Knæskallen er altid ude af det normale leje. Den kan lægges på plads, når benet strækkes, og glide ud igen, når benet bøjes.

Der er en tydelig krumning af benets knogler. Underbenets øverste del er roteret 60°. Musklerne sidder ikke på den rigtige plads. Der kan udvikles slidforandringer i knæledet. Der er som regel meget lidt fure til knæskallen. Hunden bruger benet, men kan ikke strække knæledet og den halter som regel tydelig.

Grad 3 kan udvikle sig til grad 4.

...

Årsag:

Der er 3 grupper af knæskalleluxationer.

1: Små og mellemstore hunde med medial knæskalleluxation

Disse hunde vil have bagben som i figur 1B.

Her er for lille vinkel mellem lårben og lårbenshals.

Dette er arveligt disponeret/polygenetisk nedarvet, da det afhænger af lårbenets form, og denne form er arvelig.

...

4: Hunde med medial luksation på grund af skade.

Disse hunde vil have bagben som i figur 1A. Dette er en akut opstået skade. Disse hunde vil desuden have smerter og øget mængde ledvæske, som skiller dem fra de arveligt disponerede former.

Løse knæled beskrives som enten at være polygenetisk nedarvet eller at være arvelig disponeret. Polygenetisk nedarvet betyder, at det er forårsaget af flere gener. Arveligt disponeret betyder, at der er en arvelig forandring et sted, som her er i benets opbygning, som kan forårsage sygdommen. Begge betegnelser dækker over, at løse knæled er arveligt, men at arvegangen ikke kan beskrives på samme måde som en simpel vigende eller dominant arvegang. Løse knæled er beskrevet som et kendt genetisk problem hos shibaer i USA."

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.

...

7.3 Forsikringen dækker ikke:

7.3.1 Udgift til udleveret medicin.

7.3.2 Behandling af arvelige eller medfødte lidelser, som er kendetegnende for hundens race.

7.3.3 Behandling af adfærdsproblemer samt fysiske og psykiske udviklingsforstyrrelser.

...

7.3.14 Undersøgelse, røntgen og behandling af dysplasi og heraf afledte lidelser."

Nævnet udtaler:

Klageren har den 10/7 2017 tegnet hundeforsikring for sin hund af racen Shih Tzu. Klagerens hund blev den 7/5 2020 opereret for patellaluksation (løs knæskal).

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at dække udgifterne til operationen, og at selskabet ikke har kontaktet klagerens egen dyrelæge eller dyrehospitalet. Klageren har anført, at hans egen dyrlæge mener, at skaden ikke nødvendigvis er medfødt, men derimod opstået på grund af træning, idet patellaluksationen først har vist sig nu. Klageren har også anført, at hunden ved første helbredsundersøgelse var sund og rask.

Selskabet har afvist at dække udgifter til operationen, idet patellaluksationen er en følge af en udviklingsforstyrrelse (dysplasi) i bagbenenes vækst, som med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 7.3.3 og 7.3.14, ikke er dækningsberettigende på den tegnede hundeforsikring. Selskabet har anført, at der ikke er tale om en medfødt lidelse, men om en fysisk udviklingsforstyrrelse, som visse hunderacer er arveligt disponeret for at udvikle, herunder racen Shih Tzu. Selskabet har anført, at en patellaluksation sjældent er forårsaget af en skade, men derimod er forårsaget af forandringer i bagbenet, som disponerer til løse knæskaller.

Af punkt 7.3.3 i forsikringsbetingelserne fremgår det, at forsikringen ikke dækker behandling af adfærdsproblemer samt fysiske og psykiske udviklingsforstyrrelser. Af punkt 7.3.14 fremgår det, at forsikringen ikke dækker undersøgelse, røntgen og behandling af dysplasi og heraf afledte lidelser.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet, på baggrund af sagens lægelige oplysninger, har afvist, at dække udgifterne til operationen med henvisning til, at hundens patellaluksation er afledt af en fysisk udviklingsforstyrrelse (dysplasi) i bagbenenes vækst, og dermed omfattet af undtagelsesbestemmelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 7.3.3 og 7.3.14

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af klagerens dyrlægejournal fremgår, at klagerens hund er blevet opereret for en 3. grads patellaluksation i venstre bagben. Nævnet har endvidere lagt vægt på de fremlagte røntgenfotografier, og at det af den veterinærfaglige litteratur, der har været tilgængelig for nævnet, fremgår, at der ved små og mellemstore hunde med medial

Ankenævnet for Forsikring

9.

95460

patellaluksation, hvor der ses for lille vinkel mellem lårben og lårbenshals, er tale om en arvelig disponeret lidelse, da det afhænger af lårbenets form, som er arvelig.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen