

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. november 2020 blev i sag nr. 95615:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

LB Forsikring A/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husdyrforsikring. I klageskema af 29/7 2020 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Min hund ville ikke rigtigt gå ture, så vi tog den til dyrlægen, som konstaterede slidgigt i venstre hofte, pga trapper - jeg bor på 4.

LB's dyrlæge siger det er HD - hofteledsdysplasi - som de sjovt nok IKKE dækker... Min hund anbefaledes operation for at fjerne smerterne, men det afviser LB!!

Det faktum, at de har løjet (fremgår af vedhæftede filer) gør mig rasende og derfor forfølger jeg sagen

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de naturligvis retter ind og betaler yderligere behandling af min lille stakkels hund."

Selskabet har den 28/8 2020 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget ankenævnsklagen fra [klageren] (herefter benævnt vores medlem), der har tegnet hundeforsikring i LB Forsikring for sin hund Han klager over, at vi har afvist at dække udgifterne forbundet med et indgreb, hvor der indsættes guldimplantater omkring hundens hofteled.

Vi har afvist dækning med henvisning til, at hundens gener er en direkte følge af, at den har hofteledsdysplasi. Således passer lårbenets ledhoved ikke ind i hofteskålen i bækkenet, hvilket medfører instabilitet og slid og heraf følgende gener. I henhold til forsikringsbetingelserne dækker forsikringen ikke dysplasi.

Sagens faktiske omstændigheder

Medlemmet anmeldte den 28. maj 2020, at hans hund over et par måneder havde ændret adfærd, og at dyrlægen dagen forinden ved røntgen havde konstateret slid i venstre hofteskål.

Den 8. juni 2020 talte vores skadebehandler med medlemmet, hvor vi anerkendte at udbetale 1.807,11 kr. i anledning af den undersøgelse, hunden havde været til.

Beløbet, vi udbetalte, er opgjort således:

Udgift til behandling 3.257,11 kr.

Mobilt for dog (279,20 kr. + moms) - 349,00 kr.

fiskeolie (120,80 kr. + moms) - 151,00 kr.

Selvrisko - 950,00 kr.

I alt 1.807,11 kr.

Medlemmet spurgte ved samtalen endvidere, om vi dækkede et indgreb med indsættelse med guldimplantat. Han nævnte i den forbindelse hofteledsdysplasi, og skadebehandleren oplyste, at behandling som følge af hofteledsdysplasi ikke er dækket af forsikringen. Hertil oplyste medlemmet, at det med hofteledsdysplasi var noget, han selv havde gisnet sig til, idet hunden altid havde gået lidt anderledes indimellem, når han nu tænkte tilbage. Det blev aftalt, at medlemmet skulle indsende røntgenbillederne, hvorefter vi ville tage stilling til indgrebet med guldimplantat.

Medlemmet fremsendte den 9. juni 2020 røntgenbillederne. Vi sendte billederne videre til vores dyrlægekonsulent, der konkluderede, at hunden havde hofteledsdysplasi, hvilket var årsagen til, at hunden havde udviklet slidgigt.

Den 18. juni 2020 var vi i telefonisk kontakt med medlemmets dyrlæge, som oplyste, at der var tale om hofteledsdysplasi, og at gigten var kommet som følge af dysplasien.

På denne baggrund afviste vi telefonisk samme dag at dække indgrebet med indsættelse af guldimplantat.

Medlemmet klagede over afgørelsen, som vi fastholdt ved mails af 19. juni, 14. juli og 17. juli 2020.

Sagen er herefter indbragt for ankenævnet.

Vores vurdering af sagen

Foranlediget af klagen til ankenævnet har vi gennemgået sagen på ny, men vi finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.

Hundeforsikringen dækker i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 3.1 nogle nærmere angivne nødvendige dyrlægeudgifter til at undersøge og behandle visse tilfælde af sygdom. Forsikringen dækker dog ikke behandling for dysplasi, jf. punkt 3.2.f. Vi bemærker i den forbindelse, at undtagelsen vedrørende dysplasi er helt almindelig i branchen.

Det er vores klare opfattelse, at den behandling med guldimplantat, som hunden skal have foretaget, skyldes hundens hofteledsdysplasi.

Hofteledsdysplasi er en tilstand, hvor lårbenets ledhoved ikke passer ind i hofteskålen i bækkenet. Dysplasi medfører instabilitet og slid og resulterer i slidgigt medførende behandlingskrævende gener. Vi henviser til udskriften fra www.netdyredoktor.dk om slidgigt, hvor det er beskrevet, at 'arvelige lidelser som hofteleds- og albuedysplasi [vil] uundgåeligt resultere i slidgigt'. Slidgigten, som giver gener, hænger således uløseligt sammen med hofteledsdysplasien. Hofteledsdysplasi kan behandles på flere måder bl.a. med smertestillende medicin og forskellige former for kirurgi, ligesom det de seneste år er blevet populært at indlægge guld omkring hofteledet, således som det ønskes med medlemmets hund. Vi henviser til de vedlagte udskifter fra www.netdyredoktor.dk og www.curapet.dk om hofteledsdysplasi.

Vi har ved afgørelsen lagt vægt på de røntgenbilleder, vi har modtaget, og som vi har forelagt for vores dyrlægekonsulent til vurdering – samt til revurdering på baggrund af medlemmets tidligere klage i sagen. Dyrlægekonsulenten beskriver, at den ene hofte har et mangelfuldt udviklet lårbenshoved, som ikke ligger ordentligt inde i hofteskålen. Der er efter hans opfattelse klart tale om hofteledsdysplasi. Da leddet således ikke arbejder korrekt, disponerer tilstanden netop for slidgigt.

Medlemmet angiver i ankenævnsklagen, at vi har løjet. Medlemmet mener således, at vi strid med sandheden har anført, at hans egen dyrlæge har udtalt, at der er tale om hofteledsdysplasi. Hertil skal vi bemærke, at vores skadekonsulent den 18. juni 2020 talte med medlemmets dyrlæge, hvor følgende er noteret i vores system fra samtalen *'Jeg har talt med dyrlægen og han oplyser at hunden har HD. Gigten er kommet pga. hofteledsdysplasien, lægen snakker lidt udenom og spørge om hvorfor jeg spørge, jeg oplyser at vi ikke dækker HD, når så er det jo ikke mere at gøre ved det, han vil bare vide om vi dækket.'*

Vi skal på det kraftigste bestride, at dyrlægens udsagn om hofteledsdysplasi er noget, vores skadebehandler har fundet på eller løjet om.

Under alle omstændigheder er der på baggrund af røntgenbillederne ubestrideligt tale om behandlingskrævende hofteledsdysplasi, som er årsagen til hundens gener.

Vi må på denne baggrund fastholde, at vi ikke kan dække indgrebet med indførelse af guldimplantater omkring hundens hofteled."

Klageren har hertil den 31/8 2020 bl.a. anført:

"Jeg vil gerne påpege at jeg ikke har 'gisnet' mig frem til at min hund har HD, som bliver nævnt, at jeg skulle have sagt under en samtale...

Jeg blev ringet op og spurgt efter en diagnose, hvortil jeg svarede: Jeg ved ikke om hunden har gigt, slidgigt, HD eller hvad han fejler, for jeg kendte ikke diagnosen på det tidspunkt.

At han løb lidt underligt det sidste års tid pga. tiltagende smerter kan måske tolkes som at han altid har løbet mærkeligt, hvilket ikke er tilfældet, men måske det jeg har sagt...

Vedr. min dyrlæges udtalelse om at LB ikke dækker HD 'og så er der ikke mere at gøre ved det', synes jeg også lyder en kende søgt/tyndt!!"

Ankenævnet for Forsikring

4.

95615

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3. Hundesygge

...

2. Forsikringen dækker ikke disse skader:

...

f. Behandling for dysplasi."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 28/5 2020, at hans hund havde fået konstateret slidgigt i venstre hofte.

Selskabet har afvist at yde dækning til en implantatoperation under henvisning til, at slidgigten er en følge af hofteledsdysplasi, og at hofteledsdysplasi er undtaget dækning i forsikringsbetingelserne. Selskabet har anført, at både selskabets dyrlægekonsulent og klagerens egen dyrlæge har bekræftet, at hunden lider af hofteledsdysplasi, og at lidelsen er årsag til slidgigten.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at forsikringen ikke dækker behandling for dysplasi.

Efter en gennemgang af sagen kan nævnet ikke kritisere, at selskabet under henvisning til forsikringsbetingelsernes pkt. 3.2.f. har afvist at dække udgifter til yderligere behandling af klagerens hunds slidgigt.

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