

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. juni 2022 blev i sag nr. 98021:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

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 hundeforsikring. I klageskema af 16/3 2022 til nævnet samt i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

[Hund] blev syg i januar og lægerne fandt langt om længe ud af, at [Hund] havde levershunt, så hun kan desværre ikke undgå operation, hvilket hun skal på onsdag (om en uge). Agria har dækket de indledende udgifter, men har nu oplyst at de ikke dækker 'Shunt', da det kan være medfødt. Det er normalt mindre hunde og unge hunde under 2 år som får denne sygdom. Vores læge har prøvet at tale for, at det ikke er normalt at denne hunderace og snart 4 år får en sådan sygdom. Men alligevel vil forsikringen ikke dække, da de mener at sygdommen højst sandsynligt er medfødt. Det kan vi jo desværre aldrig bevise. Vi syntes ikke at det er rimeligt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi vil gerne opnå, at de dækker operationen."

Selskabet har i brev af 4/4 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagsgennemgang

Ft angiver i sin klage, at hun mener, at vi skal yde erstatning til operationen for portacavashunt, da sygdommen er atypisk for racen og i hundens alder.

Det påhviler forsikringstager at sandsynliggøre, at skaden er opstået i forsikringstiden og omfattet af dækningen på forsikringen.

Vi blev kontaktet telefonisk den 16/2 2022 og fik oplyst af ft, at der var tale om en portacavashunt, som vi med det samme i telefonen afviste at yde erstatning til, da det normalt er medfødt. Dette anfægter ft og vi modtager i forbindelse med klagen en journal fra den behandlende dyrlæge.

Jf. journaloplysningerne formodes det at være en medfødt sygdom, hvilket også normalt er det mest sandsynlige. Den behandlende dyrlæge har i sin journal anført: 'Informeret om langt størstedelene er medfødte, nogle kan være erhvervede. Ej muligt for os at vide om [Hundens] er medfødt eller erhvervet, da vi ikke har undersøgt hende som hvalp for det. Med størst sandsynlighed medfødt, men vi ved det reelt set ikke.' Se side 15 på bilag 2.

Denne udtalelse er lavet, selvom dyrlægen er vidne om både race, alder og sygdomshistorik, hvorved vi ikke finder det sandsynliggjort, at der er tale om en erhvervet sygdom, men derimod en medfødt sygdom, som ikke er omfattet af den tegnede forsikring. Vi har i vores klagebesvarelse til ft oplyst, at det er muligt at få revurderet afgørelsen, hvis det på baggrund af nye oplysninger skulle vise sig, at være tale om en erhvervet sygdom, dette har vi ikke modtaget.

Hvis vi læser litteratur om sygdommen, så er det oftest medfødt. Det er korrekt, at diagnosen oftest stilles, når dyret er under 2 år gammel, men der ses individer, der diagnosticeres senere i livet og helt op til de er over 10 år gamle.

Vi henviser til en artikel i Dansk Veterintidsskrift fra 15 januar 2010 skrevet af dyrlæge [...] som Resident ECVDI på Institut for [...], [...]. Se bilag 3. Link til den fulde artikel findes her: Billeddiagnostiske muligheder i udredning af medfødt ... ([...])

Det bør også bemærkes, at sygdommen er opstået før end symptomer udvises i en sådan grad, at ejer normalt opdager det.

Dækning på Agria Altid Sygeforsikring

Forsikringen dækker ikke sygdomme eller skader, som anses som værende medfødte, eksisterede, er påbegyndt eller har vist symptomer før forsikringsperioden startede eller før udvidelse af forsikringsdækningen jf. de generelle bestemmelser pkt. 2.2.A. Se bilag 1. På denne baggrund har vi afvist at yde erstatning til operationen for portacavashunt. Vi henviser desuden til tidligere klagebesvarelse, som er vedlagt som bilag 4.

Opsummering

Vi finder det ikke sandsynliggjort, at der er tale om en erhvervet portacavashunt, da det behandlende dyrlæge på baggrund af hundens alder, race og sygdomshistorik skriver, at det med højest sandsynlighed er medfødt. Vi fastholder derfor vores afvisning af at yde erstatning til operationen."

Klageren har i mail af 20/4 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Agria har ret i, at det står i policen at medfødte sygdomme ikke er dækket, men det er min klare overbevisning at det burde ændres for alle forsikringsselskaber. Det er ganske urimeligt for f.eks. en ung enlig mor som anskaffer sig en hund og tegner en forsikring for at undgå de store udgifter.

Mange hunde i dag, er højst sandsynligt født med en fejl/sygdom og når man først har fået dyret inden for døre, gør man alt for at holde den i live, men det er jo umuligt for en person som ikke lige har kr. 20.000 til en operation. Vores hund kostede i alt kr. 45.000 og det er korrekt at vi har fået dækket kr. 20.000 af Agria indtil det stod klart hvad den fejlede. Vi er stadig af den overbevisning, at det ikke var medfødt for [Hund], da det først viste sig i så sent et forløb, men vores håb er blot, at få ændret forsikringsreglerne, da rigtig mange hunde som før vnt har medfødte sygdomme."

Klageren har indsendt indlæg, som er forelagt for nævnet.

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af journalnotat fra dyrlæge af 16/2 2022 fremgår bl.a.:

"Der ses Kidney/Ao på 9 – echoic floating sediment i blæren – der ses IKKE effusion – men der ses en tydelig porta anoamlie med et circumflex forløb og Aorta/porta på 40% - --- microhepatica – denne patient har en extrahepatisk shunt."

Af journalnotat fra dyrlæge af 18/2 2022 fremgår bl.a.:

"Informeret om langt størstedelen er medfødte, nogle kan være erhvervede. Ej muligt for os at vide om [Hundens] er medfødt eller erhvervet, da vi ikke har undersøgt hende som hvalp for det. Med størst sandsynlighed medfødt, men vi ved det reelt set ikke."

Af artiklen om sygdommen, som selskabet har henvist til, fremgår bl.a.:

"Medfødt portosystemisk Shunt

De fleste katte og hunde, som diagnosticeres med CPSS, er under to år, men man vil se individer, som først diagnosticeres, når de er over 10 år [1]. Prævalensen hos kat og hund er forsøgt beregnet ud fra en retrospektiv studie, og for hund ligger den på 0,18 pct., hvoraf blandingsracer kun udgør 0,05 pct."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

" 2. Hvor og hvornår gælder

Forsikringen:

...

2.2.A Præeksisterende forhold

Forsikringen dækker ikke sygdomme eller skader, som anses som værende medfødte, eksisterede, er påbegyndt eller har vist symptomer før forsikringsperioden startede eller før udvidelse af forsikringsdækningen. Ved udvidelse af forsikringsdækningen, vedrører dette dog kun udvidelsen.

Denne begrænsning gælder også for komplikationer og efterbehandling af sådanne sygdomme eller skader samt for skjulte fejl. Begrænsningen gælder også, hvis skadeshændelsen er kendt af os, og uanset om aftalen har særlige forbehold (begrænsninger)."

Nævnet udtaler:

Klagerens hund blev den 16/2 2022 diagnosticeret med portosystemisk shunt i leveren. Klageren er utilfreds med selskabets afvisning af dækning. Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at sygdommen med overvejende sandsynlighed er medfødt.

Klageren har anført, at det normalt er mindre og unge hunde under to år, som får sygdommen. Det er derimod ikke normalt, at sygdommen konstateres hos eksemplarer af racen, der – som klagerens hund – er snart fire år gamle. Klageren har også anført, at det er umuligt at bevise, hvorvidt tilstanden er medfødt.

Selskabet har over for nævnet bl.a. anført, "Jf. journaloplysningerne formodes det at være en medfødt sygdom, hvilket også normalt er det mest sandsynlige. Den behandlende dyrlæge har i sin journal anført: 'Informeret om langt størstedelen er medfødte, nogle kan være erhvervede. Ej muligt for os at vide om [Hundens] er medfødt eller erhvervet, da vi ikke har undersøgt hende som hvalp for det. Med størst sandsynlighed medfødt, men vi ved det reelt set ikke.' Se side 15 på bilag 2. Denne udtalelse er lavet, selvom dyrlægen er vidne om både race, alder og sygdomshistorik, hvorved vi ikke finder det sandsynliggjort, at der er tale om en erhvervet sygdom, men derimod en medfødt sygdom, som ikke er omfattet af den tegnede forsikring. Vi har i vores klagebesvarelse til ft. oplyst, at det er muligt at få revurderet afgørelsen, hvis det på baggrund af nye oplysninger skulle vise sig, at være tale om en erhvervet sygdom, dette har vi ikke modtaget. Hvis vi læser litteratur om sygdommen, så er det oftest medfødt. Det er korrekt, at diagnosen oftest stilles, når dyret er under 2 år gammel, men der ses individer, der diagnosticeres senere i livet og helt op til de er over 10 år gamle. Vi henviser til en artikel i Dansk Veterinærtidsskrift fra 15 januar 2010 skrevet af dyrlæge [...] som Resident ECVDI på Institut for [...], [...]. Se bilag 3. Link til den fulde artikel findes her: Billeddiagnostiske muligheder i udredning af medfødt ... ([...]) Det bør også bemærkes, at sygdommen er opstået før end symptomer udvises i en sådan grad, at ejer normalt opdager det."

Af journalnotat fra dyrlæge af 16/2 2022 fremgår det, at "Der ses Kidney/Ao på 9 – echoic floating sediment i blæren – der ses IKKE effusion – men der ses en tydelig porta anoamlie med et circumflex forløb og Aorta/porta på 40% - --- microhepatica – denne patient har en extrahepatisk shunt."

Af journalnotat fra dyrlæge af 18/2 2022 fremgår det, at "Informeret om langt størstedelen er medfødte, nogle kan være erhvervede. Ej muligt for os at vide om [Hundens] er medfødt eller erhvervet, da vi ikke har undersøgt hende som hvalp for det. Med størst sandsynlighed medfødt, men vi ved det reelt set ikke."

Af artiklen om sygdommen, som selskabet har henvist til, fremgår det bl.a., at de fleste hunde, som diagnosticeres med CPSS, er under to år, men man vil se individer, som først diagnosticeres, når de er over 10 år.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 2.2A fremgår bl.a.: "2.2.A Præeksisterende forhold: Forsikringen dækker ikke sygdomme eller skader, som anses som værende medfødte, eksisterede, er påbegyndt eller har vist symptomer før forsikringsperioden startede eller før udvidelse af forsikringsdækningen. Ved udvidelse af forsikringsdækningen, vedrører dette dog kun udvidelsen. Denne begrænsning gælder også for komplikationer og efterbehandling af sådanne sygdomme eller skader samt for skjulte fejl. Begrænsningen gælder også, hvis skadeshændelsen er kendt af os, og uanset om aftalen har særlige forbehold (begrænsninger)."

Nævnet bemærker, at det er selskabet, der skal bevise, at en sygdom kan henføres under undtagelsesbestemmelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 2.2.A, om præeksisterende forhold hos klagerens hund, og at sygdommen "anses" som værende medfødt.

Efter en gennemgang af sagen og en samlet vurdering finder nævnet, at selskabet ikke med tilstrækkelig sikkerhed har bevist, at hundens leversygdom må anses for medfødt. Selskabet skal derfor anerkende, at sygdommen er omfattet af forsikringsdækningen.

Ankenævnet for Forsikring

6.

98021

Nævnet har blandt andet lagt vægt på hundens alder på diagnosticeringstidspunktet, og at det af journalnotat af 18/2 2022 fremgår, at langt størstedelen af tilfældene er medfødte, men at nogle kan være erhvervede, at det ikke er muligt at vide i det konkrete tilfælde, idet klagerens hund ikke er undersøgt for sygdommen som hvalp, og at sygdommen med størst sandsynlighed er medfødt, men at man reelt ikke ved det.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Agria Dyreforsikring, filial af Agria International Försäkring AB, skal anerkende, at hundens leversygdom er dækningsberettigende og skal udbetale erstatning i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes bestemmelser herom. Erstatningen skal forrentes efter forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Peter Thønnings