

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. juni 2023 blev i sag nr. 99463:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Concordia Forsikring as
Tietgens Alle 112 - 114
5230 Odense M

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har hesteforsikring. I klageskema af 4/3 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Min hest bliver skadet på fold den 15/12-22, samtidig får jeg den årlige fremsendelse af policen. der bemærker jeg for første gang at sundhedsforsikringen bortfalder 1 januar det år hesten fylder 16 år. Jeg kontakter derfor forsikringen, og jeg spørger ind til, om en skade der er sket medens hesten er fuldt forsikret, ikke bliver færdigbehandlet. Dette kan medarbejderen ikke svarer på øjeblikkeligt. Efter 2-3 dage kontakter jeg dem igen og får oplyst at efter den 1 januar 2023 dækker Concordia ingenting. dette klager jeg skriftligt og beder om at få det behandlet som en klage. samtidig kontakter jeg forbrugerrådet som jeg har været medlem af i 30 år. De mener jeg har en sag men henviser mig til forsikringsoplysningen. jeg sender min sag den 8/1-23 til [...]. han ringer tilbage nogle dage efter, han mener jeg har en god sag og at jeg bør klage igen og ikke mindst får en klar afvisning af Concordia. jeg henvender mig igen til Concordia og får den 30/1-23 (6/2-23) en endelig afvisning af Concordia. [...] havde sagt at blev jeg afvist af Concordia, skulle/kunne jeg klage til forsikringsankenævnet, hvor han mente jeg havde gode chancer for medhold.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At Concordia opfylder betingelser for en skade medens hesten er fuldt forsikret og jeg betaler fuld præmie for forsikringen"

Selskabet har i brev af 13/4 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"I henhold til klageskriftet drejer klagen sig om, hvorvidt klager er berettiget til erstatning fra en sygeforsikring tegnet på hesten [...].

Klager anmeldte den 16/12 2022, at [hesten] havde pådraget sig en gaffelbensskade på højre forben, og klager ønskede på den baggrund, at hesten blev nærmere undersøgt med henblik på vurdering af skadens omfang. Anmeldelsen fremlægges som sagens bilag A.

Som sagens bilag B fremlægges [...] Hestehospitals faktura 2875 dateret den 16/12.2022.

Som sagens bilag C fremlægges [...] Hestehospitals faktura 3009 dateret den 20/12 2022.

Selskabet har erstattet klagerens udgifter i henhold til bilag Bog C, dog således at selskabet har erstattet 80% af udgiften og med fradrag af selvrisiko på 1.435 kr., jf. Skadespecifikation, der fremlægges som sagens bilag D. Selskabet har således erstattet de omtalte fakturaer i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne.

Nærværende klagesag drejer sig om, hvorvidt klager er berettiget til at få erstattet yderligere udgifter til behandling af den anmeldte gaffelbensskade.

Det kan som ubestridt lægges til grund, at [hesten] fylder 16 år i 2023. Det kan også lægges til grund, at [hesten] er af racen Dansk Varmblod og således hverken er en islandsk hest, en pony, en haflinger eller en fjordhest.

Det følger af forsikringsbetingelsernes pkt. 25, at sygeforsikringen bortfalder den 1. januar i det år, hvor hesten fylder 16 år. Sygeforsikringen for [hesten] ophørte således den 1. januar 2023.

Klager har gjort gældende, at han - uanset sygeforsikringens ophør - er berettiget til at få erstattet udgifter til hestens behandling, der påløber efter den 1. januar 2023. Klager har begrundet synspunktet med, at skaden er anmeldt til selskabet før sygeforsikringens ophør.

Selskabet har afvist at erstatte udgifter til hestens behandling påløbet efter den 1. januar 2023. Selskabet har i den forbindelse henvist til forsikringsbetingelsernes pkt. 12.1, hvor bl.a. følgende fremgår:

'Selskabets ansvar er endeligt ophørt ved forsikringstidens udløb. Uanset hvornår sygdomme og skader er opstået, erstatter selskabet ikke udgifter, der er påløbet efter vores ansvar er ophørt, f.eks. på grund af forsikringens ophør eller opsigelse. Forsikringen omfatter kun forhold, der er indtruffet og behandlet i forsikringstiden.'

Som anført bortfaldt sygeforsikringen den 1. januar 2023, og det følger herefter af ovenstående vilkår i forsikringsbetingelsernes pkt. 12.1, at selskabet ikke erstatter udgifter, der påløber efter denne dato. Det gøres gældende, at det er uden betydning for selskabets ansvar, at forsikringsbetingelsen er indtruffet og anmeldt før forsikringsophør. Det fremgår klart af forsikringsbetingelserne, at sygeforsikringen bortfalder den 1. januar i det år, hvor hesten fylder 16 år, hvilket også er meddelt klager ved fremsendelse af ny police i december 2022.

Det gøres således gældende,

- at [hesten] fylder 16 år i 2023
- at sygeforsikringen bortfaldt den 1. januar 2023
- at selskabets ansvar ophørte endeligt ved forsikringstidens udløb den 1. januar 2023, og
- at selskabet følgelig ikke erstatter udgifter der er påløbet efter den 1. januar 2023.

Ankenævnet for Forsikring

3.

99463

Det gøres videre gældende,

- at det er uden betydning for selskabets dækningsforpligtelse, at forsikringsbegivenheden er indtruffet og anmeldt til selskabet før forsikringsophør, og
- at vilkårene ved dækningsophør fremgår klart og tydeligt af forsikringsbetingelsernes pkt. 25 og 12.1.

Selskabet henviser i øvrigt til AK89219."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af klagerens skadeanmeldelse af 16/12 2022 fremgår bl.a.:

"Sygeforsikring

Hvornår blev hesten syg?

15.12.2022

Behandlingsopstart

16.12.2022

Beskrivelse af sygdommen/tilskadekomsten

Gaffelbensskade på højre forben, hestedoktorerne har undersøgt [hesten] d.d. og har bedt om at [hesten] kommer til klinikken for grundigere undersøgelse af skadens omfang."

Af forsikringspolice udskrevet den 10/12 2022 fremgår bl.a.:

Forsikringen omfatter

Navn		Signalement	
Fødselsdato	2007	Køn	
Race	Dansk Vamblod	Hestens type	Ridehest
Registreringsnr.		Chip nr.	

Standarddækninger:

Livsforsikring inkl. ansvarsforsikring	Ja	Livsforsikring	75.000 kr.
Foster/følforsikring	0 kr.	Rideuansvar	75.000 kr.
Avlsuansvar	Nej		

Selvrisiko

Betalingsoplysninger

Hovedforfald	01.12.	Betales	Månedlig
Årspræmie inkl. afgifter	9.857,25 kr.	Afgifter	107,25 kr.

Betingelser

Forsikringsbetingelser	403-11
------------------------	--------

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"FÆLLESBETINGELSER

...

12.0 VARIGHED OG OPSIGELSE

12.1 Forsikringsperiode

...

Selskabets ansvar er endeligt ophørt ved forsikringstidens udløb. Uanset hvornår sygdomme og skader er opstået, erstatter selskabet ikke udgifter, der er påløbet efter vores ansvar er ophørt, f.eks. på grund af forsikringens ophør eller opsigelse. Forsikringen omfatter kun forhold, der er indtruffet og behandlet i forsikringstiden.

§ 89 i lov om forsikringsaftaler gælder således ikke for forsikringen.

...

SYGEFORSIKRING

25.0 SYGEFORSIKRING

Tegnes som tilvalg til livsforsikringen.

Forsikringen bortfalder 1. januar det år, hesten fylder 16 år. For islandske heste, ponyer, haflingere og fjordheste 1. januar det år, hesten fylder 20 år."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 16/12 2022, at hans hest havde en gaffelbåndsskade på højre forben, og at han ønskede hesten undersøgt. Klageren fremlagde 2 hospitalsfakturaer af 16/12 2022 og 20/12 2022. Den 22/12 2022 dækkede selskabet behandlingsudgifter med kr. 5.303,82.

Klageren ønsker at få erstattet yderligere udgifter. Han har anført, at hesten blev skadet på fold den 15/12 2022, hvorfor hesten blev skadet, da den var fuldt forsikret.

Selskabet har afvist at erstatte udgifter til hestens behandling påløbet efter den 1/1 2023, idet sygeforsikringen bortfalder den 1. januar i det år, hvor hesten fylder 16 år. Selskabet har anført, at hesten fylder 16 år i 2023, og at hesten er af racen Dansk Varmblod og således hverken er en islandsk hest, pony, haflinger eller fjordhest. Selskabet har anført, at det er uden betydning for selskabets dækningsforpligtelse, at forsikringsbegivenheden er indtruffet og anmeldt til selskabet før forsikringsophør.

Ankenævnet for Forsikring

5.

99463

Af forsikringsbetingelsernes punkt 12.1 fremgår det, at "Selskabets ansvar er endeligt ophørt ved forsikringstidens udløb. Uanset hvornår sygdomme og skader er opstået, erstatter selskabet ikke udgifter, der er påløbet efter vores ansvar er ophørt, f.eks. på grund af forsikringens ophør eller opsigelse. Forsikringen omfatter kun forhold, der er indtruffet og behandlet i forsikringstiden".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 25.0 fremgår det, at "Forsikringen bortfalder 1. januar det år, hesten fylder 16 år. For islandske heste, ponyer, haflingere og fjordheste 1. januar det år, hesten fylder 20 år".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde yderligere dækning for udgifter til behandling af hesten, der sker efter den 1/1 2023, idet forsikringen bortfalder 1. januar det år, hesten fylder 16 år.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af policen fremgår, at hesten er født i 2007 og er af racen Dansk Varmblod. Hesten fylder dermed 16 år i 2023, hvorfor forsikringen bortfaldt pr. 1/1 2023, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 25.0.

Det forhold – at skaden er anmeldt den 16/12 2022, og der er påbegyndt undersøgelse/behandling, inden forsikringens bortfald den 1/1 2023 – kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at det med tilstrækkelig klarhed fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 12.1, at selskabet ikke dækker udgifter, der er forløbet efter forsikringens ophør, uanset hvornår sygdommen eller skaden er opstået.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

99463

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light gray rectangular background.

Peter Thønnings