

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2017-489

28.8.2017

Agria Dyreforsikring NUF

Dyr

Dekning for bruk av legemiddel – sykdom eller kun forebyggende?

Hesten "BF" hadde ifølge veterinærjournalen over en lengre periode hatt tegn til akutte magesmerter og tidvis hatt problemer med å reise seg. Hesten gjennomgikk ulike behandlinger og undersøkelser med to ulike veterinærer for å finne årsak og diagnose. Hesten ble på et tidspunkt gitt legemiddelet Gastrogard for "*evt å utelukke/behandle sår i ventrikk*" som det fremgikk av journalen. Hesten ble til slutt symptomfri og gitt diagnosen "uspesifikke lidelser". Selskapet avslo dekning av dette legemiddelet fordi det hverken før eller senere var påvist at hesten hadde hatt magesår. Sikrede mente hesten hadde blitt noe bedre etter medisineringen og at det kun var ved å gi legemiddelet at en fikk undersøkt om hesten hadde magesår. Uansett var dette ledd i diagnostiseringen av hesten og måtte derfor være dekningsmessig. Nemnda kom til at utgiftene til legemiddelet var dekningsmessig.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 5.000

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for utgifter til veterinær etter behandling og undersøkelser av sikredes hest BF.

Sikrede har dyreforsikring med følgende vilkår:

C Agria løpehest Veterinærforsikring

C.6 Forsikringens omfang

C.6.1 Veterinærforsikringen

Du kan få erstatning for dine veterinærkostnader når en veterinær undersøker og behandler din hest. Hesten skal ved besøktstilfellet vise tegn på sykdom eller skade. Det er i samtlige tilfeller en forutsetning at behandlingen, ifølge uavhengig veterinærmedisinsk ekspertise og faglitteratur, er nødvendig for å behandle skade eller sykdom og /eller lindre smerte. Undersøkelsen og behandlingsmetoden skal, ifølge uavhengig veterinærmedisinsk ekspertise og faglitteratur, være regnet som evidensbasert veterinærmedisin (det vil si at det er støttet av kliniske studier som er publisert i internasjonale vitenskapelige tidsskrifter). Observer begrensningen i punkt C.8.

C.8.2 Allmenne begrensninger

Følgende begrensninger gjelder selv om skadetilfellet er en følge av annen erstatningsbar skade.

Du kan ikke få erstatning for kostnader på grunn av:

...

- forebyggende tiltak

F Agria Spesial

1. Legemidler

Du kan få erstatning for dine kostnader for reseptbelagte legemidler som veterinær ordinerer, leverer ut eller foreskriver i forbindelse med at veterinær undersøker eller behandler hesten din. Det er en forutsetning at behandlingen med legemidlet er nødvendig ifølge uavhengig veterinærmedisinsk ekspertise og faglitteratur,

for å behandle sykdom eller skade og/eller lindre smerte. Legemiddelet skal være internasjonalt anerkjent som følge av dokumentert forskning og veterinærmedisinsk erfaring.

...

Begrensninger

Utover overstående gjelder samme begrensninger som for grunnforsikringene.

Hesten "BF" ble funnet liggende i boksen sin en dag. BF ville ikke reise seg som normalt.

Hesten ble undersøkt av lokal veterinær G. G ble tilkalt første gang den 30.3.16 og deretter ved flere senere anledninger. Undersøkelsene avdekket ingen konkret årsak til hestens tilstand. I journalen heter det at hesten hadde hatt gjentatte *"episoder med tegn til akutte magesmerter og ømhet i svange. Hesten vegrer seg for berøring under mage til bakne"*.

På grunn av manglende bedring og diagnose tilkalte sikrede veterinær B. Av Bs journal fremgår:

Hest ligger innimellom, rare symptomer, sett på av lokal vet
mistanke bakknær, ønsker ultralyd

Det ble ifølge Bs journal foretatt undersøkelser av ledd, sener, bekken, ryggstøyle, hestens trav og det ble foretatt bøyeprøver, men ikke funnet noe å bemerke.

Veterinær B foreskrev den 15.4.16 også legemiddelet "Gastrogard". Ifølge journalen ble legemiddelet gitt for: *"evt å utelukke/behandle sår i ventrikkel. Hesten utviser til dels uregjerlighet ved denne behandling og resultat er usikkert"*.

Tilslutt ble hesten gitt en Metacam-kur og hadde ifølge eieren etter dette ikke flere anfall.

I journalen fra veterinær G heter det under *"Diagnose"* *"Uspesifikke lidelser"* og *"Prognose"*:

Ukjent, men hesten responderte godt på symptomatisk behandling.

Selskapet dekket mange av sikredes utgifter, men trakk ut blant annet utgifter til Gastrogard.

Sikrede krever dekning for utgifter til Gastrogard og anfører at utgifter til medisin for magesår og undersøkelser foretatt av veterinær G må regnes som en del av diagnostiseringen av hesten. Medisinering med Gastrogard er eneste måte å utelukke magesår på. Hun mener hesten ble bedre etter denne behandlingen.

Selskapet avviser ansvar for utgifter til Gastrogard og viser til begrensningen i punkt 1 i Agria Spesial hvor det fremgår at legemiddel må være gitt for å behandle en sykdom eller skade og/eller lindre smerte. Selskapet legger til grunn at medisinen ble gitt forebyggende, og at det så langt ikke var bekreftet fra veterinær at hesten responderte på medisinen slik at det var sannsynlig at hesten hadde hatt magesår. Selskapet viser til veterinær Bs sitat *"for evt. å utelukke /behandle sår i ventrikkel"*, til at diagnosen ble satt til *"uspesifikke lidelser"* og at hesten var blitt behandlet med flere andre behandlinger på samme tid.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om sikredes utgifter til medisinen Gastrogard er omfattet av dyreforsikringen. Forsikringen omfatter utgifter til medisin *"for å behandle sykdom eller skade og/eller lindre smerte"*, men ikke forebyggende medisinering.

Det fremgår av journalen at legemiddelet er gitt for: *"evt å utelukke/behandle sår i ventrikkel. Hesten utviser til dels uregjerlighet ved denne behandling og resultat er usikkert"*.

Journalutdraget tilsier at medisinen ble gitt dels for å behandle, dels for å utelukke såret. Det er uklart for nemnda hva som ligger i *"utelukke"*, men nemnda forstår situasjonen slik at det dreier seg om å diagnostisere magesår i form av å utelukke at det er dette som er lidelsen fordi dette er

eneste alternativ når man ikke kan bruke gastroskopi. Nemnda har ikke grunnlag for å si hvilken side ved bruken som var viktigst, og resultatet er også omtalt som "usikkert". Vilåårene sier imidlertid ikke at behandling av sykdom må være eneste formål. Det må derfor være nok at behandling er et formål for medisineringsen. Selskapet viser til at det ikke er dokumentert at hesten responderte på behandlingen slik at det var sannsynlig at hesten hadde hatt magesår. Vilåårene er imidlertid knyttet til å behandle "sykdom", og det er ikke noe krav verken at behandlingen skal lykkes eller at det skal være en sikker diagnose.

Det er mulig at behandlingen med Metacam var medvirkende til at hesten ble bedre. Ut fra den fremlagte dokumentasjonen mener nemnda likevel det er sannsynliggjort at også Gastrogard ble gitt i behandlingsøyemed.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Line Merete Lileng (nøytralt oppnevnt medlem), Elisabet Okkenhaug (selskapsrepresentant), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).