

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2018-268

17.4.2018

Agria Dyreforsikring NUF

Dyr

Veterinærutgifter – underliggende hofteleddssykdom eller forårsaket av plutselig traume?

Sikrede tegnet veterinærforsikringen den 13.7.17 for sin katt født den 24.11.16. I oktober 2017 meldte sikrede om at katten hadde fått hoften ut av ledd natt til 22.9.17 og måtte opereres. Selskapet avsto erstatning under henvisning til at forsikringen ikke dekket hofteleddssykdom når katten ikke hadde vært uavbrutt forsikret med veterinærforsikring siden før fylte fire måneder. Sikrede anførte at kattens hofteproblem ikke skyldtes en medfødt sykdom, men et plutselig traume som oppstod etter at forsikringen ble tegnet. Nemnda kom til at veterinærutgiftene ikke var dekningsmessige.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning av veterinærutgifter i forbindelse med operasjon av katt og spørsmålet om selskapet kan avslå erstatning under henvisning til at katten ikke har vært forsikret sammenhengende fra før fire måneders alder.

Fra vilkårene hitsettes:

B.6 Forsikringens omfang

Du kan få erstatning for dine veterinærkostnader når en veterinær undersøker og behandler din katt ved symptom på sykdom, skade eller ved ulykke.

Merk begrensninger i punkt B.7 "Særskilte bestemmelser" og B.8 "Begrensninger".

B.7 Særskilte bestemmelser

F Patellaluksasjon og hofteleddssykdommer

Erstattes forutsatt at katten ble forsikret med en veterinærforsikring for fire måneders alder (123 dager) og har vært uavbrutt forsikret siden.

Ved sykdom eller skade i ledd som ikke er erstatningsberettiget i henhold til det ovennevnte, vil Agria erstatte dine kostnader frem til diagnosen blir stilt oppad begrenset til kr. 3 000,-.

Sikrede tegnet veterinærforsikring hos selskapet den 13.7.17 for sin katt født den 24.11.16. Sikrede meldte den 4.9.17 at katten ble syk den 13.7.17:

Store problemer med å gå, ikke matlyst

I oktober 2017 meldte sikrede om at katten hadde fått hoften ut av ledd natt til 22.9.17 og måtte opereres. I journal av 28.9.17 fremgikk:

Rtg acetebelum, denne grunn. Kan løfte hoftekul 1 cm ut fra leddet. Reponering ikke mulig, anbefaler kirurgi.

Selskapet avsto kravet den 11.10.17 under henvisning til at katten ikke hadde vært uavbrutt forsikret siden før fire måneders alder.

Sikrede påklaget avslaget, og fremla en helseattest fra veterinær med følgende forklaring:

Vurdering av når hoftedledsdislokasjon oppsto:

Vi har ingen indikasjon på at hoftedledsdislokasjonen har sammenheng med tidligere skader, eller at det oppsto tidligere enn natt til 22.09.17.

Selskapet opprettholdt sitt avslag i brev av 8.11.17 under henvisning til at forsikringen ikke dekket hoftedledssykdom når katten ikke hadde vært uavbrutt forsikret siden før fylte fire måneder.

Sikrede fremla en ny veterinæruttalelse datert 3.2.18:

Den 22 september kom (katten) tilbake for ny undersøkelse. Han er da tydelig halt på venstre bakben etter å ha vært ute natta før. Katten blir undersøkt og diagnostisert med venstre hofte ute av ledd. Skaden er så omfattende at det ikke er mulig å reponere og katten må opereres. Katten hadde også nye sår ved denne undersøkelsen. ... Hoftedledsdislokasjon har oppstått som følge av et traume natt til 22. september 17.

Den 26.2.18 avga selskapet følgende tilsvarende:

Behandlende veterinær har i sin journal av 28. september 2017 beskrevet følgende: "Rtg acetabulum, denne grunn. Kan løfte hoftekul 1 cm ut fra leddet. Reponering ikke mulig, anbefaler kirurgi".

Dette betyr at katten fikk påvist grunn hofteskål (som er en hoftedledssykdom), og at hofte var ute av ledd (hoftedledsdislokasjon) på venstre side. Det er absolutt mulig at katten ble utsatt for et traume natt til den 22. september 2017, og at denne hendelsen utløste en akutt halthet. Dette endrer imidlertid ikke på det faktum at katten i utgangspunktet hadde en hoftedledssykdom, også før hendelsen natt til den 22. september 2017. Den foreliggende skade omfattes dermed ikke av dekningen i forsikringsavtalen, da katten ikke har vært uavbrutt forsikret siden før fire måneders alder.

Sikrede fremla en ny veterinæruttalelse datert 7.3.18:

Kattens hofteskål har blitt beskrevet som grunn. Vår vurdering rundt at hofteskåla er grunn er tuftet på at det er traumet som ligger bak at hofteskåla har blitt seende ut slik den ser ut på røntgenbildet. Det finnes ingen anledning til å mene at hofteskåla har en medfødt skade.

Sikrede anfører at selskapet er ansvarlig for operasjonskostnadene, ettersom kattens hofteproblem ikke skyldes en medfødt sykdom, men et plutselig traume/skade som oppstod etter at forsikringen ble tegnet. Sikrede viser til bekreftelsene fra behandlende veterinær som dokumentasjon på dette.

Selskapet anfører at erstatning for veterinærkostnader i forbindelse med hoftedledssykdommer forutsetter at katten har vært uavbrutt forsikret med en veterinærforsikring siden før fire måneders alder, jf. vilkår B.7 bokstav F. Vilkåret gjelder uavhengig av om hoftedledssykdommen er medfødt, om symptomene kom gradvis, eller om hoftedledssykdommen ble utløst som følge av et plutselig ytre traume. Videre viser selskapet til at det er påvist grunn hofteskål hos katten og at dette innebærer at den i utgangspunktet hadde en hoftedledssykdom, også før hendelsen natt til 22.9.17.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for operasjonsutgifter.

Forsikringen omfatter hoftedledssykdommer såfremt

katten ble forsikret med en veterinærforsikring for fire måneders alder (123 dager) og har vært uavbrutt forsikret siden.

Det er klart at katten ikke har vært forsikret på den måten som vilkårene forutsetter. Spørsmålet er om operasjonen av katten skyldes en "hoftedledssykdom".

Behandlende veterinær har i sin journal datert 28.9.17 skrevet:

Rtg acetabulum, denne grunn. Kan løfte hoftekul 1 cm ut fra leddet. Reponering ikke mulig, anbefaler kirurgi.

Nemnda forstår dette slik at hoften var ute av ledd (hofteleddsdisllokasjon), og at hofteskålen var "grunn". Nemnda legger videre til grunn at "grunn hofteskål" ifølge veterinærmedisinsk språkbruk er en hofteleddssykdom.

I en ny veterinæruttalelse datert 3.2.18 fremgår det at "Hofteleddsluksasjon" hadde oppstått som følge av et traume natt til 22.9.17. Selv om traumet synes å være den utløsende årsaken, forstår nemnda det likevel slik at det var en underliggende hofteleddsykdom som gjorde operasjon nødvendig, jf. journalutdraget ovenfor. Det avgjørende for unntaket er forøvrig ikke hva som er årsaken til lidelsen, men om den aktuelle lidelsen kan karakteriseres som en hofteleddsykdom. Det spiller ingen rolle om sykdommen er medfødt, utviklet seg gradvis eller oppsto plutselig pga. et traume. Nemnda forstår situasjonen slik at "grunn hofteskål" i seg selv regnes som en hofteleddsykdom, og at hofteleddsdisllokasjon (hoften går ut av ledd) er en følge av denne sykdommen evt. kombinert med en ytre påvirkning (her et traume). Den siste veterinæruttalelse datert 7.3.18 sier at:

Kattens hofteskål har blitt beskrevet som grunn. Vår vurdering rundt at hofteskåla er grunn er tuftet på at det er traumet som ligger bak at hofteskåla har blitt seende ut slik den ser ut på røntgenbildet. Det finnes ingen anledning til å mene at hofteskåla har en medfødt skade.

Nemnda er usikker på hvordan denne uttalelsen skal forstås. Nemnda forstår "grunn hofteskål" som en beskrivelse av skjelettet. Skjelettet endrer seg ikke etter at katten er utvokst med mindre det blir utsatt for en brist eller et brudd, og det er ikke tilfellet her. Men uansett mener nemnda at den grunne hofteskålen i seg selv utgjør en hofteleddsykdom, og at det var denne som gjorde det nødvendig med operasjon.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Birgitte Hagland (nestleder), Line Merete Lileng (nøytralt oppnevnt medlem), Elisabet Okkenhaug (selskapsrepresentant), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant), Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant) og Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant).