

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN-2018-294

3.5.2018

Agria Dyreforsikring NUF

Dyr

Er ulike tilfeller av periodontitt å anse som et forsikringstilfelle? – fal. § 3-3

Sikrede tegnet veterinærforsikring på sin hund hos selskapet den 8.1.11. Hunden fikk fra 2015 påvist periodontitt på flere tenner ved flere anledninger, hvilket sikrede fikk erstattet av forsikringen i henhold til dagjeldende vilkår. Selskapet sendte den 23.11.16 ut nytt forsikringsbevis for perioden 1.1.17-1.1.18, med tilhørende vilkår hvor det var gjort unntak for periodontitt. Det var vedlagt et skriv "Viktig informasjon om din forsikring", hvor det blant annet fremgikk at det var gjort nye begrensninger for "fjerning av tannstein, følger av tannstein, periodontitt og løse tenner". Selskapet avsto kostnader oppstått i forbindelse med periodontitt etter 1.1.17. Det er fremlagt til dels motstridende sakkyndige uttalelser angående hvorvidt de ulike tilfellene av periodontitt er å anse som et sammenhengende skadetilfelle, eller om hvert tilfelle av periodontitt utgjør et nytt skadetilfelle i relasjon til forsikringen. Saken gjelder spørsmålet om selskapets adgang til å påberope seg den aktuelle vilkårsendringen overfor sikrede. Nemnda kom til at hvert tilfelle av periodontitt med trekking av tenner utgjorde et nytt forsikringstilfelle og at selskapet kunne påberope seg vilkårsendringen.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning under veterinærforsikring og spørsmålet om selskapet kan avslå pga. endring i vilkårene.

Sikrede tegnet veterinærforsikring for sin hund den 8.1.11 hos selskapet. Forsikringsavtalen hadde hovedforfall den 1.1.

Hunden hadde fått påvist periodontitt på flere tenner ved flere anledninger siden 2015. Tannbehandlingene før 2017 ble erstattet av forsikringen iht. dagjeldende vilkår.

Den 23.11.16 ble det utstedt et nytt forsikringsbevis for perioden 1.1.17-1.1.18. I vedlagt skriv "Viktig informasjon om din forsikring" fremgikk det følgende:

Nye begrensninger (B.8.B Allmenne Begrensninger):

- fjerning av tannstein, følger av tannstein, periodontitt og løse tenner.

Den 11.1.17 mottok selskapet krav om erstatning av veterinærkostnader i forbindelse med tannbehandling på grunn av løse tenner og periodontitt. Selskapet avsto kravet under henvisning til pkt. B.8 i de någjeldende forsikringsvilkårene, hvor det var gjort unntak for diagnosen periodontitt.

Den 19.6.17 mottok selskapet en ny faktura fra dyreklinikken for erstatning av veterinærkostnader i forbindelse med behandling av periodontitt. Også dette kravet ble avslått under henvisning til vilkårenes pkt. B.8.

Sikrede påklaget avslaget og viste til at hunden hadde en medfødt tilstand og at denne hadde vært dekket av forsikringen alle de tidligere årene. Sikrede ba derfor om at skaden ble vurdert etter de vilkårene som gjaldt da skaden oppstod.

Selskapet viste til at det i forbindelse med fornyelsen av forsikringsavtalen hadde sendt informasjon om endringen av vilkårene i henhold til fal. § 3-3, og opprettholdt sitt standpunkt om at kostander til periodontitt ikke var dekningsmessig etter vilkårsendringen.

Det er fremlagt flere fagkyndige uttalelser i saken.

Hundens journaler har følgende uttalelser om sykdomsforløpet:

Munnhule/tenner: har genetisk betinget periodontitt, trukket tenner for dette tidligere, god tannhelse forutenom periodontitt (...) (journal av 4.5.16)

Fungerer veldig fint, ser bra ut etter tanntrekk, trenger ikke flere kontroller på tennene nå (journal av 7.4.17)

Munnhule/tenner: ua (journal av 29.4.16)

Munnhule/tenner: ua (journal av 8.8.16)

Hunden er behandlet tidligere for periodontitt, har måttet trekke tenner flere ganger fra han var ung, genetisk betinget periodontitt (...) (journal av 1.6.17)

Videre fremgår det av uttalelse fra behandlende veterinær av 22.2.18:

Bo har trukket tenner jevnlig siden 2015 på grunn av periodontitt. Dette er en kronisk sykdom som vil angripe tenner over tid, og eier ble forespeilet dette første gang hunden var inne til tanntrekk. Cavalier King Charles Spaniel er en rase vi ser dette hos hyppig, og er en rase som genetisk er utsatt for sykdommen. Tannkjøttet og periodontale tilheftning kan være friskt på enkelte tenner, men over tid vil det bli en betennelse i periodontalligamentene, tennene begynner løsne, man får periapikal oppklaring og tennene m ekstraheres. Vi trekker selvsagt aldri friske tenner, men eier informeres om at sykdommen vil med stor sannsynlighet angripe alle tenner i løpet av hundens liv. Disse hundene kan ha varierende mengde tannstein, og vi ser at tannstein kommer hurtig på grunn av at tilheftningen av gingiva til kronen på tanna slipper på grunn av kronisk gingivitt/periodontitt. Det vil enkelt forklares som at periodontitt kommer først, så kommer tannstein. En hund som har fått denne diagnosen vil aldri kunne friskmeldes av sykdommen selv om enkelte tenner i et gitt tidsrom kan se friske ut både ved munnhuleundersøkelse og røntgenundersøkelse.

Selskapet har innhentet en veterinæruttalelse fra godkjent europeisk spesialist i tannsykdommer datert 11.3.18:

... De fleste former for periodontitt er med andre ord genetisk. Periodontitt oppstår ikke av seg selv, men skyldes plakk og kroppens reaksjon på plakk. Tannstein kommer sekundært til plakk, men det er ikke tannstein som direkte forårsaker periodontitt.

Periodontitt er ikke nødvendigvis en kronisk sykdom, men kan være det. Periodontitt kan forekomme lokalt og generalisert. Når tenner med perio fjernes fra pasienter med lokal perio kan sykdommen stoppes ... Det er de færreste hunder som mister ALLE tenner pga perio.

En hund som har hatt perio kan friskmeldes om tilstanden er kureret/tenner med perio fjernet. Periodontitt er en betennelsestilstand rundt en eller flere tenner. Dersom tennene med periodontitt er borte, så er sykdommen eliminert fra disse tennene. Likevel ser vi ofte at det kan oppstå perio ved andre tenner senere.

Sikrede krever dekning for veterinærutgiftene og har anført at hunden i ung alder har fått påvist periodontitt, og at dette er en kronisk sykdom som ikke skyldes manglende tannhygiene, men en genetisk "svakhet" hos denne hunden. Det kan ikke gjøres noe for å begrense sykdommen og alle tennene hos denne hunden vil derfor til slutt bli berørt av periodontitt. Den aktuelle vilkårsendringen kan ikke gis tilbakevirkende kraft, og selskapet må derfor fortsatt være ansvarlig for å dekke veterinærutgifter til behandling av periodontitt. Sikrede viser til uttalelsen fra behandlende veterinær, hvor det fremgår at "en hund som har fått denne diagnosen vil aldri

kunne friskmeldes av sykdommen selv om enkelte tenner i et gitt tidsrom kan se friske ut både ved munnhuleundersøkelse og røntgenundersøkelse."

Selskapet avviser ansvar under veterinærforsikringen for de to tannbehandlingene i 2017 og har anført at det ved fornyelse av forsikringsavtalen kan skje endringer i vilkårene som er til ulempe for forsikringstaker. Selskapet viser til at eventuelle endringer vil tre i kraft ved hovedforfall, og endringene får således ikke tilbakevirkende kraft. Sikrede fikk tilsendt nytt forsikringsbevis med et skriv som informerte om endringer i vilkårene ca. 40 dager før fornyelsen og hadde mulighet til å vurdere hvorvidt avtalen skulle fornyes med nye vilkår, eller avsluttes. De nye vilkårene inkludert ny begrensning mot diagnosen periodontitt ble ikke bestridt av sikrede, og avtalen ble derfor fornyet automatisk.

Selskapet viser videre til at det er vilkårene på skadetidspunktet som er avgjørende for hva som dekkes av forsikringen. Hunden fikk påvist periodontitt på tenner 11.1. og 16.6.17, og da inneholdt vilkårene unntak for periodontitt.

Selskapet avviser at periodontitt påvist i januar 2017 er en konsekvens av at hunden tidligere har fått påvist periodontitt på noen andre tenner som da ble trukket. Periodontitt er en betennelsestilstand rundt en eller flere tenner, og når tennene med periodontitt er borte, er sykdommen eliminert fra disse tennene.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om selskapet er ansvarlig for utgifter til behandling av periodontitt for hund.

Utgangspunktet er at selskapet står fritt til å endre vilkårene ved fornyelse dersom det sammen med premievarselet gir forsikringstakeren de nye vilkårene og redegjør for endringene som er gjort, jf. fal. § 3-3. Slike endringer vil ha virkning for forsikringstilfeller som inntreffer etter at endringen er trådt i kraft.

Derimot kan en slik endring i vilkårene ikke komme til anvendelse for forsikringstilfeller som allerede har inntruffet. Utgangspunktet er at selskapet hefter for forsikringstilfeller som har inntruffet i forsikringstiden. Dette gjelder også tap som følge av forsikringstilfellet, men som inntreffer etter at forsikringstiden er opphørt. Dette betyr at dersom flere anfall av periodontitt regnes som ett forsikringstilfelle, er selskapet ansvarlig etter de vilkårene som gjaldt da første anfall fant sted. Om hvert anfall derimot regnes som et selvstendig forsikringstilfelle, kan selskapet påberope seg de vilkår som gjelder for hvert anfall. Nye anfall etter vilkårsendringen 1.1.17 vil i så fall ikke være omfattet av forsikringen.

Forsikringen omfatter etter B.6 "veterinærkostnader når en veterinær undersøker og behandler" hunden "ved symptom på sykdom, skade eller ved ulykke". Nemnda forstår de fremlagte journaler slik at periodontitt regnes som en sykdom. Ifølge ordlyden i vilkårene er det imidlertid ikke sykdommen i seg selv som utløser ansvaret/utgjør forsikringstilfellet, men "symptom" på sykdom. Det er naturlig å tolke dette slik at forsikringstilfellet er knyttet til symptomet, dvs. sykdommens fysiske virkning på hunden, og ikke til selve diagnosen. I så fall vil hvert tilfelle av periodontitt med trekking av tenner utgjøre ett forsikringstilfelle. Med en slik tolkning spiller det ingen rolle om sykdommen er genetisk og kronisk og hunden aldri kan bli friskmeldt. Hvert anfall må uansett regnes som et nytt forsikringstilfelle og erstattes etter de vilkår som gjaldt da anfaller inntraff.

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), Elisabeth Okkenhaug (selskapsrepresentant), Hanne Kvalshaug (selskapsrepresentant), Hege Sundby (forbrukerrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).