

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-1029

5.11.2021

Agria Dyreforsikring NUF

Dyr

Dekning av veterinærutgifter for hund – sykdom påbegynt før forsikringen trådte i kraft?

Sikrede søkte dekning for behandling av nyresykdom. Selskapet avslo erstatningskravet under henvisning til at sykdommen hadde oppstått før utløpet av karenstiden og påbegynt før forsikringen trådte i kraft. Som begrunnelse var det vist til at blodprøvene indikerte at sykdommen hadde pågått over tid, over mange måneder og helt opp mot ett år, før symptomene ble synlige. Sikrede motsatte seg selskapets forståelse og viste til at hunden nå var frisk og at den ikke lenger gikk på medisiner eller spesialfor. Nemnda kom til at sikredes utgifter var dekningsmessige da det ikke var dokumentert at nyresykdommen oppstod før forsikringstiden startet, eller i løpet av de første 20 dagene etter forsikringens ikrafttredelse.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 11 434

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning av veterinærutgifter.

Sikredes veterinærforsikring del B pkt. B.2 sier at:

Forsikringen erstatter kostnader til veterinærbehandling, reseptbelagte legemidler og rehabilitering påløpt i forsikringstiden.

Del B pkt. B.6 om forsikringens omfang sier:

Du kan få erstatning for dine veterinærkostnader når en veterinær undersøker og behandler din hund for sykdom, skade eller ved ulykke. Hunden skal ved undersøkelsen vise kliniske symptomer på sykdom eller skade.

Avtalens pkt. B.8 har en karensklausul:

A Karenstid

Forsikringen har en karenstid på 20 dager. Karenstid innebærer at sykdom og/eller skade som har oppstått i denne perioden ikke erstattes.

Avtalens generelle del pkt. 1.1 fastsetter at forsikringen ikke gjelder for:

- sykdom, skade eller skjulte feil som forelå (var påbegynt) før forsikringen trådte i kraft, uansett når feilen først kunne oppdages

Sikrede tegnet forsikring på sin omplasseringshund, gjeldende fra 30.8.20. Hunden ble syk 6.11.20. Sykdommen utviklet seg over noen dager, og hunden ble den 9.11.20 tatt med til veterinær. Journalen sier at hunden manglet appetitt, gjemte seg, ristet og var mindre kontaktsøkende. Veterinæren mistenkte pseudocyesis (innbilt svangerskap).

Hunden ble dårligere 10.11.20 og fikk etter blodprøver og testing bl.a. diagnosen anemi sekundær til erythropoetinmangel ved kronisk nyresykdom. Hunden fikk behandling hos veterinæren frem til 12.11.20. Hun ble satt på medisiner og spesiell type dyrefor.

Hunden var på kontroll hos veterinæren igjen den 27.11.20. Hunden var mye bedre, og prøvene viste at alle verdier var innenfor det normale, utenom UREA. Veterinæren antok at dette skyldtes at hunden fortsatt stod på det spesielle foret. Den 27.11.20 gikk ikke hunden på andre medisiner enn fosfatbindende. Av journalen fremgår det at "iom at alt har blitt så bra, kan jeg ikke utelukke at tilfellet var akutt og ikke kronisk, selv om alt liknet mer på et kronisk tilfelle". Videre skrev veterinæren at "Hvis alt forblir helt topp, kan man kanskje ta en ny kontroll om 2-3 mnd igjen. Hvis alt fremdeles da er bra, kan man vurdere å avslutte nyrefôr/medisiner".

Selskapet avslo 7.12.20 sikredes krav på dekning for utgiftene til behandling av nyresykdommen med henvisning til unntaket for sykdom og skade som var oppstått/påbegynt før forsikringen ble tegnet. Selskapet viste til at blodprøvene tilsa at sykdommen hadde pågått over tid, over mange måneder og helt opp mot ett år, før symptomene ble synlige.

Sikrede klaget på avgjørelsen den 12.12.20. Selskapet opprettholdt sitt avslag den 4.2.21 med samme begrunnelse som tidligere.

Den 8.2.21 var hunden på ny kontroll hos veterinær. I journalen fra kontrollen er det ikke informasjon om avvik i nyreverdier. Sikrede har opplyst om at hundens nyrefunksjon var innenfor alle referanseområder, og at hunden siden den gang har levd vanlig når det kommer til for og aktivitetsnivå.

Saken ble klaget inn til Finansklagenemnda den 5.4.21.

Sikrede krever dekning for utgifter til behandling av hunden og viser til at hunden er en omplasseringshund, og at hun ikke har noen sykdomshistorikk. Sikrede er uenig i at nyresvikten har utviklet seg over lang tid.

Selskapet avviser ansvar og anfører at hunden lider av kronisk nyresykdom, som har utviklet seg over flere måneder og/eller år før hun ble syk. Selskapet mener at nyresykdommen oppstod før karenstiden var over. Selskapet fremhever at selv om hunden i dette tilfellet har blitt bedre, betyr ikke det at nyresykdommen ikke er kronisk. Selskapet viser til at hunden var under behandling da blodprøve ble tatt 27.11.20, og at det derfor er vanskelig å vurdere om hunden har en pågående nyresykdom som holdes i sjakk av medisinerne og nyreforet hun står på, eller om hun er frisk. Selskapet viser til at hunden ble diagnostisert med kronisk nyresvikt syv uker og tre dager etter at karenstiden var over.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

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

Det er ikke omstridt at utgiftene er omfattet av forsikringen såfremt den aktuelle sykdommen er dekket.

Selskapet avviser ansvar under henvisning til karensklausulen i avtalens pkt. B.8:

A Karenstid

Forsikringen har en karenstid på 20 dager. Karenstid innebærer at sykdom og/eller skade som har oppstått i denne perioden ikke erstattes.

Videre har selskapet vist til ansvarsbegrensningen i vilkårenes generelle del pkt. 1.1 for:

- sykdom, skade eller skjulte feil som forelå (var påbegynt) før forsikringen trådte i kraft, uansett når feilen først kunne oppdages

Spørsmålet er derfor om nyresykdommen oppstod før forsikringstiden startet eller i løpet av de første 20 dagene etter forsikringens ikrafttredelse. I henhold forsikringsbeviset startet forsikringen å løpe fra 30.8.20. Dersom sykdommen oppstod før 19.9.20, vil sikrede følgelig ikke ha krav på

dekning. Ordlyden "uansett når feilen først kunne oppdages" tilsier at det avgjørende er når sykdommen begynte å utvikle seg, ikke når effekten av sykdommen ble synlig.

I journal 10.11.20 gis hunden bla. diagnosen "Anemi sekundær til erythropoetinmangel ved kronisk nyresykdom". I journal datert 11.11.20 gis diagnosen "Anemi sekundær til kronisk sykdom" og "Nyresykdom. Kronisk". Den 12.11.20 er diagnosen "Nyresykdom. Kronisk". Kronisk nyresvikt hund. AniCura Norge har følgende omtale av sykdommen:

Årsaker til kronisk nyresvikt kan være en tidligere akutt skade på nyrer eller visse arvelige spesifikke nyresykdommer. Dessverre kommer man ikke alltid fram til årsaken.

....

Kronisk nyresvikt er en lidelse som kommer gradvis, og som stadig gjør hunden dårligere. Hunden blir svak og trøtt, spiser mindre og drikker mer enn normalt. De stigende nivåene av avfallsstoff i blodet gjør at hunden føler seg dårlig og kan få oppkast og diare. Avfallsstoffene i blodet kan også forårsake magesår og sår i munnslimhinnen, enda en faktor som bidrar til svekket appetitt. Avmagring er vanlig. Hunden kan også utvikle anemi som følge av langvarig nyresvikt.

Det heter videre under "Diagnose og behandling" at:

En kronisk nyreskade kan ikke leges, men med medisiner og kost kan man få nyrene til å fungere bedre og forsinke sykdomsutviklingen.

Kronisk nyresykdom ble her etablert første gang syv uker og tre dager etter at karenstiden var over. Det fremgår ikke av journalene når sykdommen oppsto, og det er heller ikke fremlagt noen sykehistorie fra tiden før forsikringen ble tegnet. Hvis årsaken er "visse arvelige spesifikke nyresykdommer" som angitt i uttalelsen, vil det dreie seg om en skjult feil som forelå før forsikringen ble tegnet. Det samme gjelder om årsaken er "en tidligere akutt skade på nyrene". Av journalen fremgår det videre at hunden hadde anemi, som ifølge uttalelsen over utvikles "som følge av langvarig nyresvikt". Dette tilsier at hunden har hatt sykdommen i lang tid og fikk den før karenstiden var over. Det samme gjelder forekomsten av økt kalium.

Den 27.11.20 gikk ikke hunden på andre medisiner enn fosfatbindende. Av journalen fremgår det at "iom at alt har blitt så bra, kan jeg ikke utelukke at tilfellet var akutt og ikke kronisk, selv om alt liknet mer på et kronisk tilfelle". Nemnda kan ikke se at denne uttalelsen er tilstrekkelig til å anta at sykdommen var akutt og ikke kronisk. At noe ikke kan utelukkes, er ikke det samme som at dette er mer sannsynlig enn den diagnosen som sykdommen "liknet mer på".

Ved siste legebesøk gjentas ikke diagnosen kronisk nyresvikt, men det sies heller ikke at svikten var akutt. I journalen heter det at hunden er "Glad og fornøyd, ser fin ut". Det fremgår ikke om hunden fortsatt går på spesialfor eller medisiner, jf. uttalelsen ovenfor om at kronisk nyresvikt ikke kan leges, men at hunden med riktig for og medisiner kan fungere bedre. Sikrede har imidlertid i ettertid fremlagt helseattest fra veterinær datert 9.10.21 om at hunden verken får medisinsk behandling eller spesialfor for nyresvikt per i dag. Journalutdraget er forelagt selskapet, som ikke har ytterligere kommentarer. Ut fra dette mener nemnda det ikke lenger er dokumentert at nyresvikten var kronisk. I så fall må selskapet være ansvarlig for behandlingen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).