

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-87

1.2.2021

Agria Dyreforsikring NUF

Dyr

Veterinærutgifter til kastrering – ledd i dekningsmessig behandling – fal. § 2-1.

Sikredes hund ble undersøkt hos veterinær 28.11.19 og senere sterilisert 10.12.19. Ved ultralyd ble det oppdaget forandringer i livmoren og flere store cyster i høyre eggstokk. Sistnevnte forhold ble ansett unormalt for hunder som ikke er i brunst. Samtidig var hunden plaget av tilbakevendende urinveisinfeksjoner etter hver løpetid. Dette kunne sammen føre til akutt forverring av tilstanden og utvikling av livmorbetennelse. Urinveisinfeksjonen ble behandlet, og hunden ble sterilisert. Selskapet avsto dekning for veterinærutgifter og viste til at hunden hadde blitt kastret for å unngå utvikling av pyometra. Sikrede viste til dokumenterte funn på kliniske symptomer på betennelsessykdommer, og at kastrering grunnet funn av endringer i livmoren måtte anses som ledd i behandlingen. Sikrede anførte videre at selskapet har brutt informasjonsplikten ved tegning, jf. fal. § 2-1. Nemnda kom til at utgiftene til kastrering ikke kunne kreves erstattet da kastreringen ikke ble foretatt som ledd i en dekningsmessig behandling. Nemnda kom videre til at begrensninger i dekningen for kastrering ikke kan ses som en vesentlig begrensning i en veterinærforsikring.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 9 804

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning av veterinærutgifter pga. kastrering av hund, herunder om selskapet har brutt informasjonsplikten på tegningstidspunktet, jf. fal. § 2-1.

Sikrede har forsikring som omfatter:

B.6 Forsikringens omfang

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.

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

B.7 Særskilte bestemmelser

...

D Kastrering

...

Kastrering av tisper erstattes kun når det er et ledd i behandlingen av:

- diabetes mellitus,
- unormal kroppslig tilvekst (akromegali)
- betennelsessykdommer i livmoren
- forløsningsskader

- vaginalprolaps
- tumor i vagina, livmor eller eggstokker

Kastrering erstattes ikke som en del av behandlingen av hudsykdommer, epilepsi, atferdsforstyrrelser, innbilt drekthet, unormal løpetid, jursvulster, cyster på eggstokkene eller cystisk endometrihyperplasi.

...

B.8 Begrensninger

...

B Generelle begrensninger

Du kan ikke få erstattet dine kostnader for:

- komplikasjoner til sykdom, skade og behandling som ellers ikke erstattes, med unntak av komplikasjoner til kastrering/sterilisering, tannrens eller vaksinasjon som er utført i forsikringstiden
- forebyggende tiltak/behandling

Sikrede forsikret hunden 6.4.09. Selskapet opplyser at det ikke har telefonlogg fra tegningstidspunktet lagret i systemet.

Sikrede har mottatt forsikringsbevis og -vilkår ved fornyelse hvert år siden tegningen av forsikringen, herunder dokument "*Viktig informasjon om din forsikring – gjelder fra 1.april 2019*":

VÆR SPESIELT KLAR OVER DISSE BEGRENNINGENE:

Det er alltid de fullstendige vilkår som gjelder.

- Det er særlige vilkår for erstatning av:
- ...
- Kastrering.

Selskapet mottok 11.12.19 krav om erstatning for veterinærutgifter, henholdsvis faktura datert 10.12.19 på kr 9 804 og salgskvittering datert 28.11.19 kr 3 936 i forbindelse med kastrering av hunden. Bakgrunnen var at hunden hadde vært til undersøkelse hos dyreklinikk 28.11.19 for tilbakevendende urinveisinfeksjon. I veterinærjournalen samme dag uttales:

... Hadde løpetid i slutten av juli/august. ...

... Vulva: liten, kommer ut klar utflod.

Skålorin: Sp.v: 1,014, stix: pH 7,5, resten neg. Sediment: ser økt mengde kokker og bc i grupper.

UL abdomen: ... Uterus: ser fylning i corpus og horn, ca 0,6-1cm i Ø. Frodig slimhinne med cystiske forandringer. Ovarie på hs: flere store follikler som ikke skal være der i anøstrus. På vs side var det en del gass i tarmen, så jeg fant ikke ovarie.

Hematologi: ingen avvik av klinisk relevans

Biokjemi: ua

CRP: ua

Det er forandringer i livmoren og eggstokker som er unormale for anøstrus. Høy risiko for utvikling av pyo.

Hunden får uvi etter hver løpetid. Anbefaler sterilisering mens hunden har bra allmenntilstand.

...

Som følge av andre sykdommer av vesentlig omfang/betydning, ble det forskrevet antibiotika medisin for hunden i ti dager.

Hunden ble deretter kastret 10.12.19 hos en dyreklinikk. Fra veterinærjournalen samme dag siteres:

Operasjon hysterverioektomi: midtlinjesnitt. Flere store follikler ved høyre ovarie, venstre ovarie er liten og normal. ... Ser utvidelser/fylninger i uterushorn som er unormale.

Selskapet utbetalte erstatning for veterinærutgifter knyttet til undersøkelsen 28.11.19 med fradrag av egenandel, jf. oppgjørsbrev 18.12.19. Veterinærutgiftene for kastreringen 10.12.19 ble imidlertid ikke erstattet under henvisning til manglende dekning etter vilkårene.

Sikrede klaget til Finansklagenemnda 13.5.20.

Sikrede krever dekning for veterinærutgiftene knyttet til kastreringen og anfører at det er dokumentert funn på kliniske symptomer, jf. vilkårenes pkt. B.6. Videre må kastrering pga. funn av endringer i livmoren anses som et ledd av behandling av betennelsessykdommer, jf. vilkårspkt. B.7.D. Ifølge vilkårene er det ikke en forutsetning at hunden må ha fått påvist sykdom for at kastreringen skal anses som et ledd av behandlingen, jf. vilkårspkt. B.6. Hunden fikk også antibiotikabehandling. Det ble gjort funn på forandringer i livmoren, og dyrlegen skrev at det var høy risiko for utvikling av Pyometra. Dyrlegen anbefalte derfor operasjon.

Sikrede avviser at det dreier seg om behandling av forebyggende art, jf. FSN 6779.

Sikrede anfører subsidiært at selskapet har brutt informasjonsplikten ved tegning, jf. fal. § 2-1, ved å ikke informere om at sykdommen må være endelig påvist/begrensningene ved dekning av kastrering, jf. vilkårspkt. B.7.D. Informasjonen må fremgå klart og tydelig av forsikringsbeviset, noe som ikke er tilfellet i denne saken. Dokumentet "Viktig informasjon om din forsikring – Gjelder fra 1.april 2019" tilfredsstiller ikke minstekravene til forsikringsbeviset, jf. fal. § 2-2. Sikrede kan for øvrig ikke se å ha mottatt dette dokumentet.

Selskapet avviser ansvar og anfører at det ikke er dokumentert at kastreringen ble utført som et ledd i behandlingen av betennelsessykdom i livmor eller annen diagnose, jf. vilkårspkt. B.7.D. De aktuelle journalnotatene tilsier at hunden ikke hadde betennelse i livmor. Kastrering for å hindre fremtidig livmorbetennelse er ikke det samme som å behandle en hund for livmorbetennelse med kastrering, jf. også vilkårspkt. B.8.B. Det er ikke tilstrekkelig til å oppfylle vilkårene at antibiotikabehandlingen medfører at det ikke kan utelukkes at hunden potensielt kunne hatt betennelse i livmoren. Urinveisinfeksjon er ikke det samme som betennelse i livmor og er ikke dekningsmessig etter vilkårspkt. B.7.D. Kastreringen er for øvrig uansett unntatt etter vilkårspkt. B.7.D siste ledd. Veterinærutgiftene knyttet til kastreringen er dermed ikke dekket under forsikringen.

Selskapet avviser at det har brutt informasjonsplikten ved tegning, jf. fal. § 2-1. Vilkauspkt. B.7.D er ikke en "vesentlig begrensning". Sikrede har mottatt forsikringsbevis og -vilkår ved fornyelse hvert år siden tegning, og herunder dokumentet "Viktig informasjon om din forsikring – gjelder fra 1.april 2019". Det aktuelle vilkåret er ikke spesielt vesentlig ift. helheten av forsikringen. Hunden er forsikret med den beste veterinærdekningen hos selskapet, og det ville ikke vært mulig å få en annen forsikring i selskapet som hadde omfattet kastreringen. Dokumentet "Viktig informasjon om din forsikring – gjelder fra 1.april 2019" er en del av sikredes forsikringsbevis 11.5.19. Sikrede vedla dette dokumentet selv i sin klage til FinKN og må derfor ha mottatt det.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

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

Sikredes forsikring omfatter "veterinærkostnader når en veterinær undersøker og behandler din hund for sykdom, skade eller ved ulykke". Dekningen for kastrering har følgende begrensning:

...

Kastrering av tisper erstattes kun når det er et ledd i behandlingen av:

- diabetes mellitus,

- unormal kroppslig tilvekst (akromegali)
- betennelsessykdommer i livmoren
- forløsningsskader
- vaginalprolaps
- tumor i vagina, livmor eller eggstokker

Kastrering erstattes ikke som en del av behandlingen av hudsykdommer, epilepsi, atferdsforstyrrelser, innbilt drekthet, unormal løpetid, jursvulster, cyster på eggstokkene eller cystisk endometrihyperplasi.

...

Forutsetningen for dekning er at kastrering var "ledd i behandlingen av" betennelse i livmoren eller de øvrige sykdommer som er nevnt.

I veterinærjournalen omtales hundens tilstand før kastrering som følger:

... Hadde løpetid i slutten av juli/august. ...

... Vulva: liten, kommer ut klar utflod.

Skålorin: Sp.v: 1,014, stix: pH 7,5, resten neg. Sediment: ser økt mengde kokker og bc i grupper.

UL abdomen: ... Uterus: ser fylning i corpus og horn, ca 0,6-1cm i Ø. Frodig slimhinne med cystiske forandringer. Ovarie på hs: flere store follikler som ikke skal være der i anøstrus. På vs side var det en del gass i tarmen, så jeg fant ikke ovarie.

Hematologi: ingen avvik av klinisk relevans

Biokjemi: ua

CRP: ua

Det er forandringer i livmoren og eggstokker som er unormale for anøstrus. Høy risiko for utvikling av pyo.

Hunden får uvi etter hver løpetid. Anbefaler sterilisering mens hunden har bra allmenntilstand.

...

I veterinærjournalen samme dag som kastrering fant sted uttales:

Operasjon hysterverioektomi: midtlinjesnitt. Flere store follikler ved høyre ovarie, venstre ovarie er liten og normal. ... Ser utvidelser/fylninger i uterushorn som er unormale.

Nemnda kan ikke se at journalen dokumenterer at kastrering er "ledd i behandling" av sykdom i livmoren. Journalen tilsier ikke at veterinæren mente det forelå sykdom. Journalen sier at det er høy risiko for "utvikling av pyo", men risiko for sykdom er noe annet enn foreliggende sykdom. Journalen omtaler heller ikke andre sykdommer som er nevnt i vilkårene.

Sikrede har fremlagt en ny veterinæruttalelse hvor det bl.a. heter at "hunden hadde cystisk enometriehyperplasi med cyster på høyre eggstokk". Ifølge vilkårene dekkes ikke kastrering som del av behandlingen av bl.a. cyster på eggstokkene eller cystisk endometrihyperplasi. Slik saken er opplyst, og med nemndas forståelse av faktum, er kastreringen derfor ikke omfattet av forsikringen.

Sikrede anfører at selskapet har brutt informasjonsplikten i fal. § 2-1, som bl.a. sier at selskapet har plikt til å informere om vesentlige begrensninger i dekningen i forhold til hva sikrede med rimelighet kan forvente. Begrensninger i dekning for kastrering kan i utgangspunktet ikke sees som en vesentlig begrensning i en veterinærforsikring, og det er ikke fremlagt dokumentasjon på at sikrede hadde en særlig forventning om dekning for dette.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Vibeke Stiansen (selskapsrepresentant) og Gyrid Giæver (forbrukerrepresentant).