

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2022-735

5.9.2022

Frende Skadeforsikring AS

Dyr

Fôrallergi – kostnader til allergifôr- og sjampo – del av diagnostisering og behandling?

Sikrede søkte erstatning for kostnader til diagnostisering og behandling av fôrallergi hos sin hund under veterinærforsikringen. Selskapet erstattet veterinærutgiftene og kostnadene til reseptbelagte medisiner, men avsto dekning for utgifter til allergifôr og -sjampo. Selskapet viste blant annet til at det i forsikringsavtalen var gjort unntak for "fôr". Sikrede var uenig i avslaget og anførte at utgiftene måtte anses som en del av diagnostiseringen og behandlingen, da det ikke var noen annen måte å sette denne type allergidiagnose enn ved en eliminasjonsdiett. Videre viste sikrede til at sjamponering med allergisjampo var en del av behandlingen, og at både dietten og sjampoen var instruert av veterinær. Nemnda kom til at kostandene til fôr og allergishampo ikke var dekningsmessige.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for utgifter til allergifôr og -sjampo under veterinærforsikringen og spørsmålet om kostnadene må anses som en del av diagnostiseringen og behandlingen av allergi.

Sikredes veterinærforsikring gir ifølge vilkårenes pkt. 4.1. rett til erstatning ved:

1. Nødvendige utgifter til veterinærmedisinsk undersøkelse og behandling av syk eller skadet hund.
2. Medisiner og materiell som veterinæren selv anvender, samt nødvendig opphold på dyrehospital/-klinikk.
- ...
5. Førstegangsdiagnostisering og behandling av allergi/atopi med samlet inntil kr 15.000.
-

I pkt. 4.2 er det blant annet gjort unntak for:

- ...
3. Reiser, fôr, forskrevne/utleverte medisiner og forbindingsmateriell.

Sikrede har også tegnet en medisinforsikring med følgende dekning:

Forsikringen omfatter nødvendige utgifter til reseptbelagte medisiner ved behandling av erstatningsmessig skade etter vilkårene for veterinærutgifter med inntil kr 20.000 pr. skadetilfelle og samlet pr. forsikringsår.

Sikrede søkte 19.8.21 erstatning for kostnader til diagnostisering og behandling av allergi hos sin hund under veterinærforsikringen i selskapet. Herunder søkte sikrede erstatning for kostnader til veterinærbehandling, medisin, allergifôr og -sjampo, som var påløpt henholdsvis 5.10.21, 19.10.21, 20.10.21 og 27.10.21.

Selskapet erstattet kostnadene til veterinærbehandling og medisin etter fratrekk for egenandel, men avslo å dekke kostnadene til allergifôr og -sjampo.

Sikrede påklaget selskapets avgjørelse og anførte at selskapet også var ansvarlig for kostnader til allergifôr og -sjampo, da dette var nødvendig for diagnoseringen og behandlingen av allergi.

Selskapet opprettholdt sitt standpunkt og viste til at forsikringen hadde unntak for "fôr".

Sikrede var uenig og innhentet en helseattest fra behandlende veterinær 3.7.22:

Hunden (J), har vært inne hos oss for undersøkelse og behandling av, kløe og hudsykdom. På grunnlag av vedvarende kløe, ble det anbefalt å utrede for atopisk dermatitt (blodprøve for å undersøke for miljøallergener), samt utredning for fôrallergi. For å kunne utføre fôrallergikutredning, utføres en eliminasjonsdiett minst 1 gang, hvilket krever en spesialdiett/fôr. Dette er i tråd med vår anbefaling. Han er også behandlet med blant annet spesialsjampo, etter vår anbefaling, på grunnlag av betent hud, og at denne lokalbehandlingen (shampoonering) vil lindre kløe, samt bidra til økt tilheling av skadet hud pga kløe og hudsykdom.

Sikrede krever erstattet mellomlegget mellom kostnadene til vanlig fôr og allergifôr under veterinærforsikringen, samt utgifter til allergisjampo.

For å påvise fôrallergi hos en hund, må hunden settes på en eliminasjonsdiett med spesialfôr. En slik allergi kan ikke påvises på annen måte, som for eksempel ved hudtester eller blodprøver. En del av behandlingen er videre at hunden må sjamponeres med allergisjampo som så skal virke i 10–15 min, for så å skylles grundig av. Denne dietten og behandlingen er instruert av veterinær, og må derfor anses som en del av førstegangsdiagnostiseringen og behandling av allergi, hvilket er dekket inntil kr 15 000.

Leses vilkårene i sammenheng, vil en normal forståelse av vilkårene være at pkt. 4.1 nr. 5 gir en ytterligere dekning enn kun dekning av veterinærmedisinske undersøkelser og reseptbelagte medisiner.

Selskapet avviser ansvar og anfører at kostnadene til allergifôr omfattes av unntaket for "fôr" i vilkårenes pkt. 4.2.2. Medisindekningen dekker kun reseptbelagt medisin, og kostnadene kan derfor heller ikke kreves erstattet under denne dekningen.

Sekretariatets konklusjon:

Nemndas sekretariat avgjorde saken 15.6.22 i medhold av delegert avgjørelsesmyndighet, jf. lov om godkjenning av klageorganer for forbrukersaker § 22, jf. pkt. 11 i Finansklagenemndas saksbehandlingsregler. Sikrede fikk ikke medhold:

Spørsmålet i saken er om du har krav på erstatning for merutgifter til allergifôr- og sjampo.

Det følger av sikker rett at det er sikrede som har bevisbyrden for at det foreligger et forsikringstilfelle, jf. blant annet Høyesteretts avgjørelse inntatt i Rt. 2002 s. 1517 og FinKN 2017-740 (vedlagt). Dette innebærer at det er du som må sannsynliggjøre at utgiftene skyldes en årsak selskapet etter vilkårene er ansvarlig for, og som må sannsynliggjøre omfanget av tapet.

Din veterinærforsikring gir ifølge vilkårenes pkt. 4.1. rett til erstatning ved:

Nødvendige utgifter til veterinærmedisinsk undersøkelse og behandling av syk eller skadet hund.

Medisiner og materiell som veterinæren selv anvender, samt nødvendig opphold på dyrehospital/-klinikk.

...

5. Førstegangsdiagnostisering og behandling av allergi/atopi med samlet inntil kr 15.000.

....

I pkt. 4.2 er det blant annet gjort unntak for:

...

2. Reiser, fôr, forskrevne/utleverte medisiner og forbindingsmateriell.

Det synes enighet om at din forsikring omfatter kostnader til førstegangsdiagnostisering og behandlingen av allergi. Selskapet har etter det opplyste erstattet kostnadene du har hatt til veterinærbehandling og reseptbelagte medisiner i denne forbindelse. Du har anført at selskapet også må være ansvarlig for merutgiftene du får til allergifôr, da dette nettopp er en del av diagnostiseringen og behandlingen av allergi.

Din forsikring "omfatter ikke" blant annet "fôr". Slik unntaket er formulert, gjelder det uavhengig av årsaken til at kostnadene til fôr har oppstått. Vi kan derfor ikke se at du har krav på erstatning for merutgifter til allergifôr, selv om det brukes som en del av diagnostiseringen og behandlingen av en ellers dekningsmessig årsak.

Du har videre krevd erstatning for kostnader til allergisjampo dekket under forsikringen. Vi forutsetter at det er nødvendig å bruke allergisjampo istedenfor vanlig sjampo ved vask av hunden, men vi finner det ikke dokumentert at dette er en del av "førstegangsdiagnostisering" eller "behandling" av allergi.

Vi kan derfor ikke se at du har krav på å få dekket kostnader til allergifôr- eller sjampo under veterinærforsikringen.

Du har videre tegnet en medisinforsikring med følgende dekning:

Forsikringen omfatter nødvendige utgifter til reseptbelagte medisiner ved behandling av erstatningsmessig skade etter vilkårene for veterinærutgifter med inntil kr 20.000 pr. skadetilfelle og samlet pr. forsikringsår.

Vi kan verken se at fôret eller sjampoen er reseptbelagt, og kostnadene kan derfor ikke kreves dekket under medisinforsikringen.

Klagen kan etter dette ikke føre frem.

Sikrede klaget avgjørelsen til nemnda, jf. tredje ledd i samme punkt i saksbehandlingsreglene. Det er ikke lagt frem ny dokumentasjon av betydning for nemndas avgjørelse

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet til nemnda er om sikrede har krav på erstatning for utgifter til allergifôr og -sjampo.

Nemnda slutter seg enstemmig til sekretariatets konklusjon.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Selskapet gis medhold.

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