

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2023-750

19.10.2023

Frende Skadeforsikring AS

Dyr

Patellaluksasjon – ett eller to forsikringstilfeller.

Sikredes hund fikk påvist patellaluksasjon i høyre og venstre kne, i juli 2021. Hunden viste ikke symptomer fra høyre kne, og dette var derfor ikke behandlingskrevende. Hunden måtte imidlertid opereres i venstre kne, og foretaket utbetalte i den forbindelse maksimal forsikringssum på kr 20 000. I januar 2023 hadde patellaluksasjonen i høyre kne utviklet seg til grad 2, og hunden hadde behov for operasjon. Foretaket avsto å dekke operasjonen, under henvisning til at det allerede var utbetalt maksimal forsikringssum. Sikrede anførte at operasjonen måtte anses som et nytt forsikringstilfelle, som utløste en ny forsikringssum. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde krav på ytterligere erstatning, da operasjonen av høyre kne ikke kunne anses som et nytt forsikringstilfelle.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 31 137 (kostnader til operasjon)

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for veterinærutgifter til operasjon av patellaluksasjon og spørsmålet om det foreligger et eller to forsikringstilfelle.

Sikredes forsikring omfatter ifølge vilkårenes pkt. 4.1 blant annet følgende:

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.
3. Behandling av (...) patellaluksasjon (...) såfremt hunden er forsikret med veterinærdekning sammenhengende i Frende eller annet selskap fra før den er fylt 4 måneder (...)

Erstatningen beregnes ifølge pkt. 7.3 slik:

Erstatningen for veterinærutgifter og medisiner pr. forsikringsår og pr. skadetilfelle er begrenset til forsikringssummen angitt i forsikringsbeviset. Når utgifter pådras over flere forsikringsår, og utgiftene skyldes samme skadetilfelle, utbetales kun erstatning opp til den forsikringssummen som gjelder på skadedagen.

I forsikringsbevis for perioden 1.12.21 til 1.12.22 er det avtalt en forsikringssum på kr 20 000 for veterinærutgifter. Videre følger at av forsikringsbeviset at:

Forsikringssummen angir maksimal erstatning.

Sikrede tegnet 17.1.20 veterinærforsikring på sin hund hos foretaket. Hunden var til veterinærundersøkelse 19.7.21, hvor hunden ifølge journalen fikk påvist patellaluksasjon i begge knær:

- HBB: digit, trusus ua. kne- mpl grad 1, får den luksert en gang, men går rett inn igjen. (...)
- VBB: digit, trusus ua. kne – MPL grad 2 med krepitering. (...)

Veterinæren anbefalte operasjon av venstre kne. Hunden viste ikke symptomer fra høyre kne, og det ble på dette tidspunkt ikke ansett som nødvendig med noen operasjon eller annen behandling av dette kneet. Foretaket utbetalte totalt kr 20 000, som var maksimal forsikringssum, i erstatning for operasjonen av venstre kne.

I januar 2023 hadde patellaluksasjonen i høyre kne utviklet seg til grad 2, og nødvendiggjorde operasjon. Hunden ble operert 30.1.23. Sikrede søkte erstatning for veterinærutgiftene. Foretaket avslo erstatning, under henvisning til at det allerede hadde utbetalt maksimal erstatning for diagnosen. Sikrede klaget på oppgjøret 20.2.23 og anførte blant annet at de to operasjonene skyldes to ulike forsikringstilfeller. Hundens kneskåler er uavhengig av hverandre og påvirkes ikke av hverandre. Selv om man operer det ene kneet, er det ingen automatikk i at man også må operere det andre kneet. Sikrede viste til at han etter den første operasjonen økte forsikringssummen, etter råd fra foretaket.

Foretaket opprettholdt sitt standpunkt etter en ny vurdering av foretakets klageorgan 24.2.23. Foretaket var av den oppfatning at de to operasjonene skyldes det samme forsikringstilfellet, og at maksimal forsikringssum allerede var utbetalt.

Sikrede innhentet deretter en uttalelse fra behandlende veterinær datert 23.3.23:

Cavalier king charles spaniel "(S)" ble første gang undersøkt på (A) 19.07.2021. Her ble det konstatert medial patellar luksasjon på venstre kne grad 2 med slitasje/smerter og høyre kne grad 1 uten kliniske symptomer eller slitasje.

Medial patellar luksasjon opereres i de tilfelle hvor hunden har kliniske symptomer, smerter eller osteoartrose sfa sykdommen. I 2021 var S. patellar luksasjon på høyre bakbein ikke symptomgivende eller operasjonskrevende.

Først 2 år etter (2023) er sykdommen på høyre kne blitt progressivt verre med kliniske symptomer og derfor operasjonskrevende.

Det er for undertegnede noe uforstående at man som forsikringsselskap velger å anse IKKE behandlingskrevende kneledd (som H kne var i 2021) under samme skadesak som et behandlingskrevende kneledd (V kne) uten å vite om det pågjeldende kneet på noen tidspunkt vil bli indikert for hunden å operere.

Jeg mener derfor at man bør betrakte hvert kneledd som separate sykdomstilfeller og derved separate skadesaker.

Sikrede krever erstatning for veterinærutgiftene og anfører at patellaluksasjonen i høyre kne er et nytt forsikringstilfelle som utløser en ny forsikringssum.

Skadedagen for det høyre kneet var i 2023. Før dette var det ikke noe skadetilfelle å operere. I 2021 ble det kun funnet beskjedne forandringer som tilsa økt sannsynlighet for at patellaluksasjonskade med behov for operasjon kanskje kunne komme til å inntreffe en gang i fremtiden.

Foretaket anbefalte etter den første operasjonen å øke forsikringssummen for å ta høyde for en mulig operasjon av det andre benet. Likevel nekter foretaket å dekke utgiftene til den andre operasjonen. Sikrede ville ikke ha økt forsikringssummen dersom foretaket ikke hadde bekreftet at økningen ville gjelde for en eventuell fremtidig operasjon. Foretaket står nærmere til å dokumentere innholdet i samtalen.

Forsikringsforetaket avviser ansvar for veterinærutgiftene og anfører at patellaluksasjonen i høyre kne er å anse som det samme forsikringstilfellet fra 2021, som det allerede er utbetalt maksimal forsikringssum for.

Hunden fikk påvist patellaluksasjon i begge knær i 2021, og dette må etter vilkårene regnes som ett forsikringstilfelle.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om det foreligger ett eller to forsikringstilfeller.

Sikredes forsikring omfatter ifølge vilkårenes pkt. 4.1 blant annet følgende:

Behandling av (...) patellaluksasjon (...) såfremt hunden er forsikret med veterinærdekning sammenhengende i Frende eller annet selskap fra før den er fylt 4 måneder (...)

Erstatningen beregnes ifølge pkt. 7.3 slik:

Erstatningen for veterinærutgifter og medisiner pr. forsikringsår og pr. skadetilfelle er begrenset til forsikringssummen angitt i forsikringsbeviset. Når utgifter pådras over flere forsikringsår, og utgiftene skyldes samme skadetilfelle, utbetales kun erstatning opp til den forsikringssummen som gjelder på skadedagen.

Foretaket har fremlagt forsikringsbevis for perioden 1.12.21 til 1.12.22, som fastslår at det er avtalt en forsikringssum på kr 20 000 for veterinærutgifter. Videre følger at av forsikringsbeviset at:

Forsikringssummen angir maksimal erstatning.

Samlet betyr dette at forsikringssummen angir maksimal erstatning per skadetilfelle.

Formuleringen skadetilfelle må leses synonymt med forsikringstilfellet, som er den begivenhet som utløser ansvar for foretaket. Foretaket har etter det opplyste utbetalt kr 20 000 i erstatning etter operasjonen av patellaluksasjon i venstre kne i 2021. Spørsmålet blir derfor om operasjonen av høyre kne i 2023 er å anse som et nytt forsikringstilfelle, som utløser en ny forsikringssum.

Foretaket er ansvarlig for "Behandling av (...) patellaluksasjon". Behandlingsutgiftene er det tapet som dekkes, mens den lidelsen eller tilstanden som utløser ansvar for behandlingsutgifter er angitt som "patellaluksasjon". Formuleringen "patellaluksasjon" betyr at kneskålen er forskjøvet eller ute av ledd. Nemnda forstår dette slik at det dreier seg om en tilstand og at det derfor er denne tilstanden som utgjør "forsikringstilfellet", og ikke tidspunktet hvor behandling av tilstanden er nødvendig.

Nemnda forstår veterinærens uttalelser slik at hunden ikke viste symptomer på patellaluksasjon i det høyre kneet i 2021. Hunden fikk likevel stilt diagnosen patellaluksasjon på dette tidspunkt, selv om tilstanden ikke var behandlingskrevende. Dette betyr at tilstanden forelå på dette tidspunktet, og en senere operasjon må tilbakeføres til diagnosetidspunktet, jf. også **FinKN 2020-240**, som partene også har vist til, hvor nemndas flertall uttaler at:

Sikredes veterinærforsikring omfatter ifølge vilkårene 4.4:

nødvendige utgifter til undersøkelse og behandling som følge av sykdom eller ulykke. Forsikringen gjelder inntil avtalt forsikringssum i forsikringsåret.

Det følger av vilkåret at selskapet dekker nødvendige utgifter som følge av "sykdom eller ulykke". Sykdom eller ulykke er da forsikringstilfellet – dvs. den hendelsen som utløser selskapets ansvar.

Saken her gjelder ikke sykdom eller ulykke, men en tilstand, men prinsippet må være det samme.

Sikrede anfører at foretaket anbefalte økning av forsikringssummen for 2023 for mulig behandling av det andre kneet. En slik dekningsbekreftelse går i så fall utover det som følger av vilkårene og må dokumenteres. Nemnda kan ikke se at dette er tilstrekkelig dokumentert.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Merete Anita Utgård (selskapsrepresentant) og Alexander Venås (forbrukerrepresentant).