

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2023-942

19.12.2023

Agria Dyreforsikring NUF

Dyr

Avliving av hund – HD – uavbrutt forsikret siden før fire måneders alder?

Sikrede tegnet 8.9.21 forsikring for sin hund født den 26.3.21. Hunden ble senere avlivet grunnet atferdsendringer og påvist HD. Etter avlivingen fremmet sikrede krav om livserstatning og dekning av veterinærutgifter. Foretaket avslo kravet under henvisning til at forsikringene ikke dekket hofteleddssykdom når hunden ikke hadde vært uavbrutt forsikret med veterinær- og livsforsikring siden før fylte fire måneder. Sikrede var uenig og anførte bl.a. at forsikringene fra tidligere hundeeier var videreført. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde krav på dekning av veterinærkostnader og livserstatning da det ikke var dokumentert at hunden hadde vært forsikret med en livsforsikring før fire måneders alder og uavbrutt forsikret siden.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning av veterinærkostnader og livserstatning.

Fra vilkårene hitsettes:

B Agria Rasehundforsikring/ Agria Blandingshundforsikring

(...)

B.7 Særskilte bestemmelser

(...)

F.3 Hofteleddsdysplasi (HD) erstattes forutsatt at hunden ble forsikret med en veterinærforsikring før fire måneders alder og har vært uavbrutt forsikret siden. ...

B.8 Begrensninger

(...)

B Generelle begrensninger

Du kan ikke få erstattet dine kostnader for:

(...)

- atferdsforstyrrelser, aggressivitet, feil på lynnet eller uvaner

(...)

D Agria Alltid Liv

(...)

E.8 Særskilte bestemmelser

(...)

B Leddsykdommer

B.3 Hofteleddsdysplasi (HD) erstattes forutsatt at hunden ble forsikret med en livsforsikring før fire måneders alder og har vært uavbrutt forsikret siden. ...

(...)

E.11 Begrensninger

(...)

B Generelle begrensninger

Du kan ikke få erstatning dersom skadetilfellet (død/avliving) skyldes:

(...)

- atferdsforstyrrelser, aggressivitet, feil på lynnet eller uvaner

(...)

Agria Elite Bruksverdiforsikring, tilleggforsikring

Er ikke annet angitt, gjelder forsikringen med samme vilkår som livsforsikringen.

(...)

F.3 Forsikringens omfang

Forsikringen kan gi erstatning for ditt tap når din hund blir så syk eller skadet at den varig mister sin bruksevne, men kan leve videre som selskapshund.

(...)

F.4 Begrensninger

A Generelle begrensninger

Du kan ikke få erstatning hvis hunden har mistet sin bruksverdi som følge av:

- albueledds- og hofteleddssykdommer, med mindre hunden tidligere er AD- og/eller HD-frikjent ved røntgen, og resultatet er kontrollert av ... (NKK) eller annen kennelklubb tilsluttet FCI.

Sikrede tegnet 8.9.21 forsikring på sin hund født den 26.3.21.

Hunden ble avlivet 28.7.23. Sikrede meldte krav under forsikringen samme dag og opplyste bl.a. at:

... Avliden: 2023-07-28. ... Adferdsendring, antatt på grunn av HD

Vedlagt skademeldingen fulgte journal og kvitteringer.

Det fremgikk videre av journalnotat datert 28.7.23 at:

... has a very bad hip dysplasia with calcifications

cannot exercise as much as he wants what upsets him very much, behavioral changes in the evening, starts to get aggressive, cannot be trusted anymore 100 %

reduced life quality for a hunting dog – decided to put him to sleep

Foretaket avslo krav om dekning 1.8.23. Det ble vist til at hunden ble forsikret med en veterinær- og livsforsikring etter at han hadde fylt fire måneder, og at det derfor ikke var dekning for hofteleddsdysplasi. Videre at Agria Elite tilleggforsikring hadde samme vilkår og begrensninger som livsforsikringen. Den hadde også eget vilkår om at forsikringen ikke kunne gi erstatning dersom hunden mistet sin bruksverdi som følge av hofteleddssykdommer.

Sikrede kontaktet foretaket per telefon 4.8.23 og påklaget avgjørelsen. Tilsvar på muntlig klage ble gitt samme dag per e-post. Foretaket opprettholdt sitt standpunkt og viste bl.a. til at "(hunden) ... ikke (var) sammenhengende forsikret fra før fylte 4 mnd alder".

Sikrede krever dekning for veterinærkostnader og livserstatning. Hunden var forsikret i foretaket med avl/oppdretterforsikring før han ble levert til første eier. Hunden var da åtte uker gammel. Den fikk senere påvist HD og endret atferd.

Foretaket bekreftet at det i deres systemer per 1.8.23 sto "ingen karenstid" på hunden. Videre opplyste foretaket at forsikringen ville videreføres. Foretaket fant frem tidligere polisenummer og aksepterte videreføring. Det ble aldri gitt informasjon om at tidligere hundeeier ikke hadde betalt for forsikringen. Dette burde foretaket gitt beskjed om. Foretaket har både ved tidspunktet for avtaleinngåelsen og i senere tid holdt tilbake vesentlig informasjon. Sikrede har bl.a. mistet tilgangen til forsikringsdokumenter, herunder forsikringsbeviset av 9.9.21.

Forsikringsforetaket avviser ansvar. Vilkåret om sammenhengende forsikringsavtale inngått før hunden fylte fire måneder er ikke oppfylt. Foretaket har ingen opplysningsplikt i forhold til nye forsikringstakere om et dyr tidligere har vært forsikret, eller om grunnlaget for avslutning av en tidligere forsikringsavtale. Det har ingen betydning at forsikringsavtalen er tegnet uten karenstid.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmål om foretaket er ansvarlig for veterinærkostnader og livserstatning.

Sikredes forsikring omfatter ifølge rasehundforsikringen pkt. B.7.F.3 "Hofteleddsdysplasi (HD)" såfremt hunden "ble forsikret med en veterinærforsikring før fire måneders alder og har vært uavbrutt forsikret siden". Livsforsikringens pkt. E.8.B.3 angir at "Hofteleddsdysplasi (HD) erstattes forutsatt at hunden ble forsikret med en livsforsikring før fire måneders alder og har vært uavbrutt forsikret siden". Dette betyr at hofteleddsdysplasi er dekket, men bare hvis hunden ble forsikret med veterinær-/livsforsikring før fire måneders alder og forsikringene ble videreført uavbrutt.

Etter det opplyste ble hunden født 26.3.21. Ifølge forsikringsbeviset av 9.9.21 ble veterinærforsikringen Agria Bretonforsikring og livsforsikringen Agria Liv tegnet 8.9.21. Hunden ble altså forsikret med veterinær- og livsforsikring da den var omtrent seks måneder gammel. Vilkårene for dekning er dermed ikke til stede.

Sikrede viser til at tidligere eier hadde forsikret hunden hos foretaket. Dette er ikke bestridt av foretaket. Videre opplyser sikrede at han "fikk beskjed om at alt er i orden. Forsikringen videreføres og det blir ingen karenstid".

Det er uklart for nemnda om vilkårene refererer til uavbrutt forsikring hos sikrede eller om meningen er at også tidligere eiers forsikring skal regnes med. Det er uansett ikke fremlagt dokumentasjon på at foretaket har bekreftet at sikredes og tidligere eiers forsikringer var sammenhengende/videreført. Tidligere eier hadde etter det opplyste ikke en aktiv forsikring på hunden, da sikrede tegnet forsikring den 8.9.21. Sikredes forsikringsbevis av 9.9.21 angir også at status for forsikringen til hunden var "nytegning". Dette tilsier at forsikringen til tidligere hundeeier ikke ble overtatt, men at sikrede kjøpte en ny forsikring.

Sikrede anfører at foretaket burde gitt beskjed om at "(tidligere hundeeier) aldri betalte for forsikring av (hunden) i Agria". Foretaket har ingen opplysningsplikt om et forsikringsobjekt har vært forsikret av en tidligere eier.

Sikrede viser til at det i foretakets systemer står "ingen Karenstid" på (hunden)". Foretaket har ikke bestridt at forsikringen var tegnet uten karenstid, som innebærer at karenstid på 20 dager utgår. Dette har imidlertid ikke betydning for vurderingen av hvorvidt begrensningene i vilkårene er oppfylt.

Skaden er etter dette ikke omfattet av forsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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