

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-1249

11.12.2025

If Skadeforsikring NUF

Dyr

Avlivning av hest – erstatningsmessig sykdom?

Sikrede avlivet hesten sin grunnet kroniske artroseforandringer i hestens ledd. Avlivningen skjedde etter veterinærens anbefaling. Sikrede krevde så erstatning under hestens livsforsikring. Foretaket avviste dekning under henvisning til at hestens diagnose ikke var dekningsmessig under forsikringen, og at det var en forutsetning for å motta livserstatning at avlivningen skjedde grunnet erstatningsmessig sykdom eller skade. Sikrede anførte imidlertid at vilkåret om livsforsikring var uklart og at vilkåret ikke kunne tolkes slik at avlivningen måtte skyldes en sykdom som var dekket av forsikringen. Nemnda kom til at sikrede ikke hadde krav på erstatning under hestens livsforsikring, og viste til at hestens lidelse ikke var en erstatningsmessig sykdom. Nemnda kom videre til at vilkåret ikke var uklart.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for dødsfallserstatning for hest.

Sikrede har tegnet en forsikring med følgende vilkår:

5. Hva forsikringen omfatter

5.1.3. Halthet ved ulykkeshendelse

Alle tre nivåer av veterinærforsikringen dekker halthet som er en direkte følge av en ulykke som forårsaker fraktur, fissur, sårskade eller avrevet sene.

Forsikringen dekker også ett sykebeslag per forsikringsår.

5.1.4. Andre halthetslidelser

For standard veterinærforsikring gir forsikringen rett til refusjon av veterinærutgifter i forbindelse med bakteriell leddbetennelse, forfangenhet, krysslammelser, hovsykdom, ødem, abscess/byll, akutt myositt, anaplasma, bakterielle infeksjoner i seneskjede/bursa.

5.2 Livsforsikring

5.2.1 Dødsfall

[...]

Forsikringen gir rett til dødsfallerstatning hvis hesten dør eller må avlives av dyrevernsmessige årsaker i forsikringstiden, som følge av erstatningsmessig ulykke eller sykdom. Eventuell avlivning skal være anbefalt av veterinær.

[...]

Sikredes hest måtte avlives den 4.3.2025 av dyrevernsmessige hensyn. Veterinæren opplyste følgende i hestens journal:

Informerer eier om funn på MR - rapport. Kroniske artroseforandringer i både hovledd og kronledd på begge frambein med sterk mistanke om bruskskade i begge ledd. I tillegg til dette har hun også funn på collaterallig.

på begge frambein. Informerer om avventende prognose. Om eier allikevel ønsker å forsøke behandling anbefales det behandling med artramid i hovledd + kronledd i tillegg til kortison i hovledd. Eier skal tenke på hva hun ønsker å gjøre videre. Avtalt at jeg sender over MR - rapport på mail.

Veterinæren noterte videre at hesten skulle avlives pga. svært dårlig prognose og dyrevernmessige hensyn.

Sikrede meldte inn krav om erstatning under livsforsikringen som var tegnet på hesten. Foretaket avslo erstatning fordi hestens diagnose ikke var omfattet av forsikringen.

Sikrede klaget til kundeombudet og anførte at hesten ble avlivet pga. sykdom og dyrevernmessige årsaker, og mente dette var omfattet av forsikringen. Dekningen for livsforsikring sa ikke noe om hvilke sykdommer som var dekket av livsforsikringen.

Kundeombudet fastholdt avslaget og viste til at sykdommen måtte være erstatningsmessig for at sikrede skulle ha krav på dødsfallerstatning etter pkt. 5.2.1. Punktene 5.1.3 og 5.1.4 regulerte halthet som var dekket av forsikringen. Hestens diagnose var ikke nevnt i disse punktene og var derfor ikke omfattet av forsikringen.

Etter at saken ble brakt inn for Finansklagenemnda, har foretaket akseptert å dekke utgifter til avlivning.

Sikrede krever erstatning for avlivning av hesten. Vilklårene angir at livsforsikringen er «erstatningsmessig i forhold til ulykker eller sykdom». Hesten ble avlivet grunnet sykdom, og da skal det utbetales erstatning. Punktet om livsforsikring angir ikke hvilke sykdommer som ikke er dekket av livsforsikringen.

Forsikringsforetaket avviser ansvar. Pkt. 5.2.1 angir at forsikringen gir rett på dødsfallerstatning hvis hesten dør eller må avlives av dyrevernmessige årsaker i forsikringstiden som følge av erstatningsmessig ulykke eller sykdom. Hesten ble avlivet pga. kroniske artroseforandringer i begge frembeina med svært dårlig prognose. Punktene 5.1.3 og 5.1.4 regulerer hvilke sykdommer i bena som er dekket av forsikringen. Kroniske artroseforandringer er ikke blant sykdommene som dekkes og er derfor ikke en erstatningsmessig sykdom.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om sikrede har krav på erstatning for avlivning av hest.

Sikredes forsikring pkt. 5.2.1 angir at:

Forsikringen gir rett til dødsfallerstatning hvis hesten dør eller må avlives av dyrevernmessige årsaker i forsikringstiden, som følge av erstatningsmessig ulykke eller sykdom. Eventuell avlivning skal være anbefalt av veterinær.

Ifølge ordlyden må dødsfallet være en følge av «erstatningsmessig ulykke eller sykdom». Uttrykket «erstatningsmessig ulykke eller sykdom» betyr at hesten må være rammet av en ulykke eller sykdom som er dekket av forsikringen. Nemnda er ikke enig med sikrede i at dette vilkåret er uklart. Avgjørende for dekning av dødsfallerstatning blir da hvilke ulykker eller sykdommer som er dekket av forsikringen.

Vilkårene pkt. 5.1.3 angir at «[a]lle tre nivåer av veterinærforsikringen dekker halthet som er en direkte følge av en ulykke som forårsaker fraktur, fissur, sårskade eller avrevet sene. Forsikringen dekker også ett sykebeslag per forsikringsår». Videre fastsetter pkt. 5.14 at «[for standard veterinærforsikring gir forsikringen rett til refusjon av veterinærutgifter i forbindelse med bakteriell leddbetennelse, forfangenhet, krysslammelser, hovsykdom, ødem, abscess/byll, akutt myositt, anaplasma, bakterielle infeksjoner i seneskjede/bursa».

I journalen har veterinæren følgende uttalelse om hestens sykdom:

Informerer eier om funn på MR - rapport. Kroniske artroseforandringer i både hovledd og kronledd på begge frambein med sterk mistanke om bruskskade i begge ledd. I tillegg til dette har hun også funn på collaterallig. på begge frambein. Informerer om avventende prognose. Om eier allikevel ønsker å forsøke behandling anbefales det behandling med artramid i hovledd + kronledd i tillegg til kortison i hovledd. Eier skal tenke på hva hun ønsker å gjøre videre. Avtalt at jeg sender over MR - rapport på mail.

Veterinæren noterte deretter at hesten skulle avlives pga. svært dårlig prognose og dyrevernsmessige hensyn.

Nemnda forstår dette slik at hesten ble avlivet pga. kronisk artroseforandringer i hovledd og kronledd og funn av collaterallig på begge frembein. Denne halthets-lidelsen er ikke angitt i punktene 5.1.3 eller 5.1.4, og dette betyr at lidelsen ikke er omfattet av forsikringen som erstatningsmessig sykdom. I slike tilfeller har sikrede ikke krav på erstatning for dødsfall, jf. pkt. 5.2.1.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (bransjerepresentant) og Eirinn Landgren (forbrukerrepresentant).