

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-836

25.8.2025

If Skadeforsikring NUF

Dyr

Avliving – hest – halthet – dyrevernmessige årsaker.

Sikredes hest ble kjøpt og forsikret i januar 2024 og utviklet fra mars samme år ulike helseproblemer. Det ble forsøkt omfattende behandling hos flere veterinærer, men hesten forble syk med blant annet spatt, halthet, hovproblemer og tap av matlyst. Hesten ble avlivet i desember 2024 etter anbefaling fra veterinær av hensyn til dyrevelferd. Sikrede krevde etter avlivning dekning for utgifter til behandling av halthet for hesten og dødsfallserstatning. Foretaket avviste kravet og anførte at det ikke var omfattet av forsikringen. Nemnda kom til at foretaket verken var ansvarlig for veterinærutgiftene eller dødsfallserstatning for hesten, og viste til at det ikke var sannsynliggjort at haltheten og plagene hesten ble behandlet for, var omfattet av de ansvarsbærende klausulene i vilkårene, samt at det ikke var dokumentert at avlivningen var en følge av en skade eller diagnose som var omfattet av vilkårene.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om dekning for veterinærutgifter og dødsfallerstatning for en hest.

Sikredes standard veterinærforsikring 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.

Forsikringen omfatter også utgifter til avlivning og rett til dødsfallserstatning under følgende vilkår:

5.1.9. Avlivning

For alle tre nivåer av veterinærforsikringen dekkes utgifter til avlivning av dyrevernmessige årsaker til og med det forsikringsåret hesten fyller 22 år. Avlivningen skal være anbefalt av veterinær.

(...)

5.2.1. Dødsfall

Forsikringen gir rett til dødsfallserstatning 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.

Sikredes hest ble kjøpt og forsikret i januar 2024 og utviklet fra mars samme år ulike helseproblemer. Sikrede har forklart at det ble forsøkt omfattende behandling hos flere veterinærer, men at hesten forble syk med blant annet spatt, halthet, hovproblemer og tap av matlyst. Hesten ble avlivet i desember 2024 etter anbefaling fra veterinær av hensyn til dyrevelferd.

Sikrede krevde etter avlivning dekning for utgifter til behandling av halthet for hesten og dødsfallserstatning. Foretaket avviste kravet og anførte at det ikke var omfattet av forsikringen.

Etter avslag på dekning og klage til foretakets kundeombud, som opprettholdt avslaget, ble saken brakt inn for Finansklagenemnda 27.4.25.

Sikrede krever dekning for behandlingsutgifter og dødsfallserstatning. Hesten ble kjøpt i januar 2024 og forsikret med både veterinærdekning og livsforsikring med forsikringssum på kr 100 000. Hesten ble veterinærsekket uten funn. Allerede i mars utviklet hesten helseproblemer, og det ble igangsatt omfattende behandling for blant annet spatt, magesår, hovbyll og halthet i frambein. Sikrede har brukt flere veterinærer, og det er forsøkt ulike behandlingsformer. Hesten ble avlivet i desember 2024 etter råd fra veterinær, med henvisning til dyrevelferdsmessige hensyn som følge av det samlede sykdomsbildet.

Foretaket avviser ansvar og anfører at plagene hesten ble behandlet for, herunder belastningshalthet, spatt og andre symptomer, ikke omfattes av de lidelsene som er dekket under vilkårene for standard veterinærforsikring, jf. pkt. 5.1.3 og 5.1.4. Halthet er kun dekket dersom den skyldes en ulykke som medfører fraktur, fissur, sårskade eller avrevet sene, noe som ikke er dokumentert. Det foreligger heller ikke dokumentasjon for at hesten led av en konkret lidelse som omfattes av vilkårene for standarddekningen.

Foretaket erkjenner at avlivningen ble utført av dyrevernmessige årsaker etter anbefaling fra veterinær, og har i ettertid erkjent ansvar for å dekke utgiftene til avlivning. Dødsfallserstatning etter vilkårene pkt. 5.2 forutsetter imidlertid at avlivning skjer som følge av en erstatningsmessig ulykke eller sykdom. Dette er ikke dokumentert.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for veterinærutgifter og dødsfallserstatning.

Sikredes forsikring omfatter ifølge pkt. 5.1.3 «Halthet ved ulykkeshendelse», dvs. «halthet som er en direkte følge av en ulykke som forårsaker fraktur, fissur, sårskade eller avrevet sene». Haltheten må derfor være en følge av en ulykke, som er en ytre, konkret hendelse, og denne ulykken må resultere i en definert type skade som igjen fører til halthet. De fremlagte journalutdrag gir ingen dokumentasjon på at haltheten skyldes noen slik ulykke. Hesten ble diagnostisert med belastningshalthet og spatt, som etter det dokumenterte er en slitasjebetinget eller degenerativ lidelse, ikke en ulykkesskade.

Forsikringen omfatter etter pkt. 5.1.4 «Andre halthetslidelser» i «forbindelse med bakteriell leddbetennelse, forfangenhet, krysslammelser, hovsykdom, ødem, abscess/byll, akutt myositt, anaplasma, bakterielle infeksjoner i seneskjede/bursa». Det er dokumentert at hesten senere utviklet hovbyll, og dette er blant de lidelser som er listet opp. Utgiftene knyttet til dette ble imidlertid ikke refundert fordi de lå under forsikringens egenandel. Det er ikke dokumentert at hesten på noe tidspunkt hadde andre halthetslidelser som omfattes av denne bestemmelsen.

Det er derfor ikke sannsynliggjort at haltheten og plagene hesten ble behandlet for, omfattes av de ansvarsbærende klausulene i pkt. 5.1.3 eller 5.1.4. Sikrede har dermed ikke rett til erstatning for utgifter til behandling og utredning etter veterinærforsikringen.

Sikredes forsikring omfatter videre dødsfallserstatning etter pkt. 5.2.1 «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». Slik erstatning forutsetter derfor at årsaken til avlivningen er en ulykke eller sykdom som er omfattet av pkt. 5.1.

Den fremlagte dokumentasjonen viser at hesten hadde et sammensatt sykdomsbilde i månedene før avlivingen, med blant annet halthet, spatt, dårlig allmenntilstand og redusert matlyst. Avlivningen ble utført 17.12.24 etter anbefaling fra veterinær, som på bakgrunn av den samlede sykehistorien vurderte at videre behandling ikke ville være dyrevelferdsmessig forsvarlig. Det fremgår imidlertid ikke at avlivningen var en følge av en skade eller diagnose som omfattes av vilkårene for veterinærforsikringen. Hestens hoveddiagnose var belastningshalthet og spatt, som verken utgjør en dekningsmessig ulykke etter pkt. 5.1.3 eller en sykdom nevnt i pkt. 5.1.4.

Sikrede har etter dette heller ikke krav på dødsfallserstatning under livsforsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

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