

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-947

23.9.2025

Gjensidige Forsikring ASA

Dyr

Tap av bruksverdi – krav om fysisk tapt avlseve?

Sikrede søkte erstatning for tap av bruksverdi for sin avlshund. Veterinæren hadde anbefalt at hunden ikke ble brukt i avl, bl.a. på grunn av risiko for komplikasjoner i en operert jurkjertel ved en fremtidig amming, og hundens antatte genetiske disposisjon for atopisk dermatitt. Det ble registret avlssperre på hunden hos NKK. Foretaket avslo erstatning under henvisning til at hunden fysisk måtte ha tapt avlsevnen, som f.eks. ved sterilisering som ledd i behandlingen av en erstatningsmessig sykdom/skade. Sikrede var uenig i foretakets forståelse av vilkårene, og mente at hunden måtte anses å ha tapt sin bruksverdi som avlshund. Nemnda kom til at foretaket var ansvarlig for tap av avlseve, og viste til at når begrepet «avlsevne» ikke var klarere avgrenset til fysisk avlseve, måtte denne uklarheten gå utover foretaket.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for tap av bruksverdi på avlshund.

Sikredes forsikring dekker:

- Livsvarig tap av bruksverdi innenfor forsikret bruksområde som følge av sykdom eller ulykke.
(...)
- Tap av bruksverdi
 - Bruksegenskapen som er tapt må være dokumentert av veterinær
 - Avlshund må ha mistet avlsevnen 100 %. (...) tisper må ha født minst 1 kull på normal måte siste 2 år, før sykdommen/skaden oppsto

Begrepet «Sykdom» er definert slik:

Unormal tilstand for dyrets fysiske helse som fører til mistriksel, dysfunksjon eller andre plager.

I forsikringsbeviset er hunden registrert med «Avlshund» som bruksområde. Hunden fødte etter det opplyste et valpekull 27.10.23.

Sikrede søkte 18.3.25 erstatning for tap av bruksevne og opplyste i skademeldingen:

Stor risiko for komplikasjoner ved ny graviditet. Påvist atopisk dermatitt og utvikling av separasjonsangst som kan være arvelig.

Det er fremlagt veterinærattest datert 18.3.25 fra hundens veterinær:

Uttalelse angående fremtidig bruk av A som avlshund.

(A) id: (x) fikk ett valpekull ganske ung etter en tjuvparring. Hun fikk en alvorlig jurbetennelse mens hun ammet 16.11.2023. Dette utviklet seg til en ganggrenøs betennelse, som endte i operasjon der jurkjertel nr 2 på venstre side måtte amputeres. Sårhelingen var komplisert, og såret helet ikke tilfredsstillende før 08.12.2023.

Jeg er bekymret for at (A) kan få komplikasjoner i det opererte området, og evt betennelser i omliggende jurkjertler, om hun blir dreptig igjen og skal amme valper. Det var mye stress og mange turer fram og tilbake til dyreklinikken for (A) i denne sykdomsperioden. A utviklet i denne tiden en alvorlig separasjonsangst, som eier har forsøkt å trene bort. Til tross for disse tiltakene har hun ikke blitt noe bedre. Separasjonsangsten gjør tilværelsen komplisert både for A og omgivelsene.

27.08.2024 kom (A) på nytt til (S) dyreklinikk for behandling av gjentakende ørebetennelse. Hun hadde en kraftig ørebetennelse, med oppvekst av sopp. Det var fortsatt sopp i øreganger ved neste undersøkelse 18.09.2024. En underliggende atopisk dermatitt er sannsynlig årsak til gjentakende ørebetennelser. (A) har i følge eier fremdeles problemer med øret sitt i perioder hvor eier slutter å behandle det. Eier må regelmessig forebyggende rense og behandle øret hennes, for at ørebetennelsen ikke skal blusse opp.

Eier har også fått vite at en av valpene som kommer fra (A) også sliter med ørebetennelse. Dette tyder på genetisk disposisjon for atopisk dermatitt, videreført til valpen fra (A).

På grunnlag av ovennevnte faktorer, skal (A) ikke brukes i avl.

Det ble registrert avlssperre på hunden hos Norsk Kennel Klubb (NKK).

Foretaket avsto erstatning 22.4.25 og anførte at tap av avlsevne betyr fysisk tap, for eksempel ved sterilisering som et ledd i behandling av en sykdom/skade omfattet av forsikringen.

Sikrede krever erstatning for tap av hundens bruksverdi som avlshund.

Hunden kan ikke benyttes i avl på grunn av sykdom, og har tidligere fått et valpekull. Avlsevnen er tapt 100 % ved at det er registrert avlssperre på hunden.

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at vilkårene forutsetter fysisk tap av avls- og reproduksjonsevne.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om sikrede har krav på erstatning for hundens tap av avlsevne.

Sikredes forsikring dekker:

Livsvarig tap av bruksverdi innenfor forsikret bruksområde som følge av sykdom eller ulykke.

(...)

Tap av bruksverdi

Bruksegenskapen som er tapt må være dokumentert av veterinær

Avlshund må ha mistet avlsevnen 100 %. (...) tispe må ha født minst 1 kull på normal måte siste 2 år, før sykdommen/skaden oppsto

I vilkårene er begrepet «Sykdom» definert slik:

Unormal tilstand for dyrets fysiske helse som fører til mistriksel, dysfunksjon eller andre plager.

Den fremlagte veterinæruttalelsen tilsier at årsaken til at hunden ikke kan brukes til avl er sammensatt: Dels er det risiko for en komplikasjon i området for en tidligere operert jurkjertel ved en fremtidig amming, og dels er det risiko knyttet til at hunden utviklet separasjonsangst i forbindelse med operasjonen av jurkjetelen. Videre vises det til at hunden har atopisk dermatitt med gjentakende ørebetennelser. En av hundens valper sliter også med ørebetennelse, og veterinæren mener dette tyder på en genetisk disposisjon for atopisk dermatitt.

Det synes ikke bestridt at i det minste atopisk dermatitt, ørebetennelse og separasjonsangst må anses for å være sykdommer, slik begrepet er definert i vilkårene. Det synes heller ikke bestridt at hundens egen sykdom er en nødvendig betingelse for beslutningen om å ta hunden ut av avl. Ordlyden i vilkårene krever ikke at sykdom er den eneste årsaken til at hunden mister avlsevnen for at sikrede skal ha krav på erstatning for tap av bruksverdi.

Foretaket anfører at vilkårene forutsetter at hunden rent fysisk må ha tapt evnen til reproduksjon. Vilkårene angir at hunden må ha «mistet avlsevnen 100 %». Det er uklart hva som ligger i denne formuleringen. Avlsevne kan slik foretaket anfører referere til fysisk avlsevne. Men avlsevne kan også vise til medisinsk avlsevne. Begge forhold kan redusere avlsevne med fra 0–100%. Hunden er besluttet tatt ut av avl pga. en kombinasjon av avlshygeniske årsaker og hundens egen sykdom. Det er satt avlssperre på hunden hos NKK, slik at hunden ikke kan benyttes i registrert avl. Når begrepet «avlsevne» ikke er klarere avgrenset til fysisk avlsevne, mener nemnda denne ukarheten må gå utover foretaket.

Nemnda mener etter dette at foretaket er ansvarlig for tap av avlsevne.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold.

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