

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. november 2023 blev i sag nr. 100269:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Dansk Tandforsikring
Jægersborg Allé 14
2920 Charlottenlund

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tandforsikring. I klageskema af 22/8 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg har anmodet selskabet dækning for udgifter til implantatbehandling af tand efter denne er blevet bortopereret efter brud på tanden.

Selskabet afviser med henvisning til tandlægejournal fra 20-02-2018 hvor det fremgår 'Pt. er informeret om: Der anbefales krone'

Selskabet mener således, at operationen foretaget 2023 allerede er planlagt/anbefalet 2018.

Dette er dog ikke korrekt - hvilket selskabet ville kunne få oplyst ved henvendelse til udførende tandlæge eller tandlægeselskab.

Jeg har heller aldrig selv blevet gjort bekendt med nævnte anbefaling.

Fik 20-02-2018 repareret plastfyldning på tanden - og denne plastfyldning har fungeret upåklageligt uden komplikationer siden da.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Selskabet skal dække udgifter til skader opstået efter tegning af police.

Selskabet skal undlade at underkende behandlinger foretaget 20-02-2018.

Selskabet skal indhente korrekt information om skadesforløb hos udførende tandlægeselskab - specielt hvor der er uenighed/misforståelse om indhold af journal."

Ankenævnet for Forsikring

2.

100269

Selskabet har i brev af 8/9 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"1. Dansk Tandforsikrings (DT) overordnede indstilling:

DT fastholder afvisning af skadesudbetaling vedrørende implantatbehandling af tand +6

2. DT's resumé af sagen:

[KLAGEREN] har en obligatorisk tandforsikring hos Dansk Tandforsikring fra den 01.07.20. Gældende for forsikringen er, at protetiske behandlinger ikke dækkes, hvis protisk behandling er planlagt, anbefalet eller igangværende inden tegningstidspunktet. Forsikringen dækker heller ikke protetiske behandlinger, hvis der ikke foreligger tilfredsstillende journal/røntgen minimum 3 år tilbage. Foreligger der ikke journal, er det Dansk Tandforsikrings tandlæger, der vurderer, hvorvidt skaden/behandlingsbehovet var til stede inden tegningstidspunktet for forsikringen. Jf. punkt 6.2.

Den 26-4-2023 modtager DT to regning på implantatbehandling af tand +6. Der indhentes journal og røntgen fra tandlægen, og den 15-05-2023 lægges sagen til behandling hos DT's tandlægeteam. Den 17-08-2023 informeres [KLAGEREN] om, at vi desværre ikke dækker implantatbehandling af tand +6. DT modtager klagen den 21-8-2023, sagen revurderes, men afgørelsen fastholdes, hvilket [KLAGEREN] informeres om den 5-9-2023

3. DT's faglige begrundelse for afgørelsen:

Vi afviser fordi tandforsikring ikke dækker en protetisk behandling, hvis protetisk behandlingen er 1. anbefalet, 2. igangværende eller 3. planlagt jf. forsikringsbetingelserne punkt 6.2.

Journal dokumenterer, at protisk behandlingen i form af krone var anbefalet den '20/2/2018, hvilket er før tegningstidspunktet.

Journaluddrag:

'20/2/2018 Plastfyldning +6 flade 1. Grundet defekt fyldning. Bonding: Forbehandlet med fosforsyre 35%, Scotchbond Universal ESPE. Materiale: Filtek Supreme XTE. Farve: A3. Pt. er informeret om: Der anbefales krone'."

Klageren har i brev af 12/9 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Som også nævnt i materialet fra Dansk Tandforsikring fremgår det at, tandlægen i 2018 øjensynligt havde informeret/anbefalet krone behandling, men endte med en plastbehandling af tanden. Forsikringen træder i kraft 1/7-2020. Samme tandlæge anbefaler 15/7-2020 plastbehandling af samme tand. Dette indgreb bliver foretaget. At tandlægen på dette tidspunkt anbefaler anden behandling end den anbefalede behandling i 2018 må efter min mening betyde, at den anbefalede behandling fra 2018 ikke længere er gældende. Og da dette er sket meget kort tid efter forsikringens ikrafttræden, bør det være udgangspunktet for senere forsikringsdækninger. Jeg har altid modtaget de behandlinger af mine tænder som tandlægen har anbefalet. Jeg genkender ikke anbefalingen fra 2018, men genkender at tanden på dette tidspunkt er blevet behandlet."

Ankenævnet for Forsikring

3.

100269

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af klagerens tandlægejournal fremgår bl.a.:

"5/2/2018

Henvender sig pga. smerter. Diagnose: //Parodontitis apicalis +6//. RTG +6. Indikation: Diagnostik. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling. Røntgen viser: Mindre apical opklaring. Udrensning +6 df,p,mf. Rodmål: P = 21mm/50 Rodmål: DF = 17mm/30 Rodmål: MF = 17mm/15 Skyllet med Klorhexidin 0,1 %. Indlæg: Kamfer. Provisorium: Cavit. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling.

12/2/2018

Rodskylningsseance +6. Skyllet med Klorhexidin 0,1 %. Indlæg: Kamfer. Provisorium: Cavit. Udvidet til P. = 21 / 60 DF. = 17 / 40 MF. = 17 / 30. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling.

20/2/2018

Rodfyldning +6 df,p,mf. Rodmål: mf=17/30 Rodmål: df=17/40. Rodmål: p=21/70 Skyllet med Klorhexidin 0,1 %. Kanal(er) lugt og symptomfri, tørlagt og der rodfyldes med Guttapercha. Provisorium:

Fosfatcement. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling.

RTG +6. Indikation: Kontrol af behandling. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling. Røntgen viser: fin rodfyldning.

Plastfyldning +6 flade 1. Grundet defekt fyldning. Bonding: Forbehandlet med fosforsyre 35%, Scotchbond Universal ESPE. Materiale: Filtek Supreme XTE. Farve: A3. Pt. er informeret om: Der anbefales krone. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling.

...

21/11/2018

Henvender sig akut. 5-, +6 kt. Plastfyldning +6 flade 1fm3m. Grundet tandfraktur. Bonding: Forbehandlet med fosforsyre 35%, Scotchbond Universal ESPE. Materiale: Filtek Supreme XTE, SDR. Farve: A3,5. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling. Plastfyldning 5-flade 1m2. Grundet tandfraktur. Bonding: Forbehandlet med fosforsyre 35%, Scotchbond Universal ESPE. Materiale: Filtek Supreme XTE, SDR. Farve: A3,5. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling.

...

4/3/2019

Henvender sig pga. traume. kt +6. Plastfyldning +6 flade 12. Grundet defekt fyldning. Bonding: AdheSE bonding. Materiale: Filtek Supreme XTE. Farve: A3. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling.

...

5/8/2019

Plastfyldning +6 flade 125m. Grundet tandfraktur. Bonding: Forbehandlet med fosforsyre 35%, AdheSE bonding. Materiale: Filtek Supreme XTE. Farve: A3,5. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling.

...

15/7/2020

Defekt fyldning 7- flade 1d15d behandlingskrævende. Behandlingsplan: Anbefalet plast.

Defekt fyldning +6 flade 1m15m behandlingskrævende. Behandlingsplan: Anbefalet plast. Fokuseret undersøgelse. Anamnese: Ingen ændringer siden sidst. Afpudsning og fjernelse af bløde belægnings. Risikoprofil: Gul. Antal mdr. til næste SUS: 6. Pt. accepteret anbefalet undersøgelsesinterval. Tandrensning. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling. Indikation: Generelt store mængder tandsten i hele munden. Der er fjernet bløde og hårde belægnings i normale pocher.

15/9/2020

...

Plastfyldning +6 flade 1m1215m. Grundet defekt fyldning. Bonding: Forbehandlet med fosforsyre 35%, AdheSE bonding. Materiale: Filtek Supreme XTE, SDR. Farve: A3. Pt. er informeret om: Der anbefales krone. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling.

...

10/6/2021

Plastfyldning +6 1m1215m. Grundet fyldningsfraktur. Bonding: Forbehandlet med fosforsyre 35%, AdheSE bonding. Materiale: Ceram.X Spectra ST flow. Farve: A3. Pt. er informeret om: Der anbefales krone.

...

27/7/2022

Injektion +6. Anamnese: Se FMK. Citanest Octrapressin 3,2 ml. lagt som Tuber, Infiltration. Pt har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik.

Amotio +6. Diagnose: //Fraktura corona//. Pt har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik. Pt. er præ operativt medicineret med: Pinex 500 mg. Pt. er præ operativt informeret om risici, herunder resorption, infektion og nerveskader i op-området. Pt. er inforstået og accepterer dette. Pt. ryger ikke. Kronen deles. Der udføres sårtoilette, skylning med 0,9% NaCl. ingen relation til sinus. Der lægges 2 enkelte stk. suturer, Suture type: Ethicon Silke 4-0. Almindelig post op vejledning, udleveret d.d. bilag i journal. Udleveret: Klorhexidin 0,2% til skylning 3 x dagl. kronen deles i mesio-distal retning. rødder fjernes enkeltvis med luxator og rodtang. Der opnås hæmostase. Pt info om at tage på skadestuen hvis han ikke kan stoppe evt blødning hjemme.

RTG +6. RTG kan ikke anvendes diagnostisk, nyt billede påkrævet. RTG +6. Indikation:Kontrol af behandling. Pt har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik. Røntgen viser: alle rødder er fjernet.

...

27/10/2022

RTG +6. Indikation: Diagnostik, pt. givet inf. samtykke til RTG-optagelse. Røntgen viser: ... Panorama røntgen. Der er foretaget panoramaundersøgelse med henblik på vurdering af diagnostik, pt. givet inf. samtykke til RTG-optagelse. Fuld OP.

...

10/1/2023

Bedøvelse +6. Medicinsk anamnese: Ingen ændringer siden sidst se dato:21/9-22. Septanest 1,7 ml. lagt som Tuber. Septanest 1,7 ml. lagt som Infiltration. JHA Implantatoperation. God prognose. Preoperativ info om generelle og sjældne komplikationer til implantatbehandling, herunder blødning,

hævelse, smerter, infektionstilstande, fibrøs indheling med deraf følgende fjernelse, nervelæsioner og øvrige iatrogene skader på tilstødende væv. Også informeret om risiko for periimplantitis, gingivale retraktioner på sigt, samt eventuelle tekniske komplikationer. Der lægges snit på toppen af proc. alv. og rugines. Udboring til endelig længde. Primær stabilitet. Afsluttes med coverscrew. Der lægges 1 stk. suturer, Sutur type: Ethicon Silke 4 - 0. Pt. oplyst om: Undgå varme drikke/mad samt holde sig rimelig i ro i 24 timer, ved forlænget blødning kontaktes klinikken, tandlægevagten

eller lægevagten.

Udleveret: Klorhexidin 0,1% 250 ml til skylning 3 x dagl.

Implantat/Fixtur +6. Knoglekvalitet: God. Slut bor: 4,8. Længde i mm: 8."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"6 FORSIKRINGEN DÆKKER IKKE

6.2 Allerede igangværende, planlagte eller anbefalede protetiske behandlinger

Hvis der ved protetiske skader (krone, bro, implantat og lign) ikke foreligger tilfredsstillende journal og røntgen dokumentation bagud i tid (min. 3 år), vil det være DT's tandlægekonsulent, der ud fra en tandlægefaglig betragtning vurderer om en skade reelt allerede var eksisterende på tegningstidspunktet. Hermed menes at behandlingsbehovet, såfremt der havde været en journal, må antages at have været igangværende, anbefalet, planlagt eller diagnosticeret."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/7 2020 omfattet af en tandforsikring. Den 26/4 2023 fremsendte klageren to regninger på implantatbehandling af tanden +6 med en samlet behandlingsudgift på 18.692 kr. Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at forsikringen ikke dækker protetisk behandling, hvis behandlingen er anbefalet, igangværende eller planlagt inden tegningstidspunktet. Klageren ønsker at få dækket udgiften til implantatbehandlingen.

Klageren har anført, at det ikke er korrekt, at implantatbehandlingen allerede var planlagt/anbefalet i 2018. Klageren har anført, at han den 20/2 2018 fik repareret plastfyldning på tanden, og at plastfyldningen har fungeret upåklageligt uden komplikationer. Han har anført, at han aldrig er gjort bekendt med, at der var anbefalet kronebehandling.

Selskabet har anført, at journalen dokumenterer, at der blev anbefalet protetisk behandling i form af krone den 20/2 2018, hvilket er før tegningstidspunktet.

Ankenævnet for Forsikring

6.

100269

Af journal fremgår det den 5/2 2018, at "Henvender sig pga. smerter. Diagnose: //Parodontitis apicalis +6//... Røntgen viser: Mindre apical opklaring. Udrensning +6 df,p,mf". Den 20/2 2018, at "Rodfyldning +6 df,p,mf... Røntgen viser: fin rodfyldning. Plastfyldning +6 flade 1. Grundet defekt fyldning... Pt. er informeret om: Der anbefales krone". Den 21/11 2018, at "5-, +6 kt. Plastfyldning +6 flade 1fm3m. Grundet tandfraktur".

Af journal fremgår det den 4/3 2019, at "Henvender sig pga. traume. kt +6. Plastfyldning +6 flade 12. Grundet defekt fyldning". Den 5/8 2019, at "Plastfyldning +6 flade 125m. Grundet tandfraktur".

Af journal fremgår det den 15/7 2020, at "Defekt fyldning +6 flade 1ml5m behandlingskrævende. Behandlingsplan: Anbefalet plast". Den 15/9 2020, at "Plastfyldning +6 flade 1ml2l5m. Grundet defekt fyldning... Pt. er informeret om: Der anbefales krone". Den 10/6 2021, at "Plastfyldning +6 1ml2l5m. Grundet fyldningsfraktur... Pt. er informeret om: Der anbefales krone".

Af journal af 27/7 2022 fremgår det, at "+6. Diagnose: //Fraktura corona//... kronen deles i mesio-distal retning. rødder fjernes enkeltvis med luxator og rodtang. Der opnås hæmostase". Af journalnotat af 10/1 2023 fremgår det, at "Implantatoperation... Implantat/Fixtur +6. Knoglekvalitet: God. Slut bor: 4,8. Længde i mm: 8".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.2, at forsikringen ikke dækker allerede igangværende, planlagte eller anbefalede protetiske behandlinger.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerens tandlæge har anbefalet protetisk behandling af tanden +6, inden forsikringen trådte i kraft. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Ankenævnet for Forsikring

7.

100269

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at tanden +6 i forbindelse med undersøgelse den 20/2 2018 fik plastfyldning, og at tandlægen anbefalede krone.

Nævnet har også lagt vægt på, at der på tanden +6 fra 5/2 2018 og frem til kronebehandlingen blev foretaget flere flerfladede plastfyldninger, rodfyldninger samt rodbehandling, hvilket understøtter, at tanden +6 var svækket og havde et behandlingsbehov, før forsikringen trådte i kraft.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen