

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. december 2023 blev i sag nr. 100372:

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 9/9 2023 til nævnet klageren bl.a. anført:

"Afvisning af dækning fra Dansk Tandforsikring:

...

Vi har set på din sag igen, men er nødt til at fastholde afvisning af krone 6-

I din journal har din tandlæge noteret følgende:

24/10/2011: Ny tid til kronebeh 6- og plast

15/3/2017: Kommentar 6-. Anb. Krone

Jeg har medtaget lidt mere fra din journale.

15/3/2017 Ny tid hos [...] til beh. plan ang. evt. ex af 7+ og implantat evt.

6+ eller 7+. krone 6-.. Risikoprofil: Gul Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling. [...] REGN. UDSKREVET. Udskrevet regning [...] Kommentar 6-. Anb. krone. Pt er bange for om den skal rodbeh. Hvilket den umiddelbart ikke skal..

Ved at ny gennemgang af sagen, ses det, at tanden tilmed er diagnosticeret med en defekt fyldning i 2018, som du aldrig får lavet trods tandlægen skriver at den er Behandlingskrævende.

Hvis du er utilfreds med sagsafgørelsen, kan du indgive en klage til Ankenævnet for Forsikring. Klagen oprettes elektronisk via deres hjemmeside ankeforsikring.dk / klageguide.

I maj 2023 tyggede jeg på noget hårdt som efterfølgende gav smerter i min tand, jeg kontaktede tandlægen og fik derfor sat en krone på d. 8/5-2023. Jeg ønsker at klage, da Dansk Tandforsikring afviser dækning af denne skade. Dansk Tandforsikring afviser dækning da en tandtekniker d. 24/10-2011 samt 23/10-2018 har anbefalet en krone på den pågældende tand. Tandlægen har også anbefalet en krone d. 15/3-2017, men der har jo ikke været noget behov for eller grund til at

få krone på, ej heller aftalt nogen behandling før uheldet var ude og jeg uheldigvis kom til at tygge på noget hårdt som så var årsag til at der skulle en krone på tanden. Jeg havde nok ikke gået rundt i +12 år med en tand for at så snyde mig til en erstatning i 2023 og Tandlægen har heller ikke sagt det var nødvendigt før nu. Jeg har en 46 sider lang Journal hos min tandlæge, der står mange ting i den og jeg bemærker også, at alle andre konsultationer og det er flere end jeg kan tælle siden 2004, intet skriver om den pågældende tand og intet er anbefalet eller påtalt siden 2018.

Dansk Tandforsikring skriver i deres reklame : Vi hjælper dig med din tandlæge regning fra dag ét, vi kigger som udgangspunkt ikke på historik. Vi betaler bare vores andel. Det er kun ved manglede tænder og kosmetik vi ikke dækker. Du vil altid have råd til at få lavet den rigtige behandling på det rigtige tidspunkt.

Jeg føler d. 8/5-2023 var det helt rigtige tidspunkt at få lavet kronen på og kan simpelthen ikke forstå at Dansk Tandforsikring ikke vil dække skaden, som er opstået da jeg tyggede på noget hårdt i maj 2023. Der har ikke været en igangværende eller planlagt behandling før maj 2023 og kronen er heller ikke lavet pga. manglede tand eller pga. kosmetik. Det er rigtigt at der har været en anbefaling om en krone i journalen for +12 år siden og senest i 2018, men nu er vi altså i år 2023 og der har ikke været behov for krone før d. 8/5-2023, så det er simpelthen for uretfærdigt, Dansk Tandforsikring ikke vil dække skaden."

Selskabet har i breve af 14/9 2023 og 26/10 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"DT fastholder afvisning af skadesudbetaling vedrørende dækning af krone 6-

2. DT's resumé af sagen:

[Klageren] har en familie tandforsikringen hos Dansk Tandforsikring fra den 08.06.2022. Gældende for forsikringen er, at protetiske behandlinger ikke dækkes, hvis protetisk behandling er planlagt, anbefalet eller igangværende inden tegningstidspunktet for forsikringen. Jf. punkt 6.2.

Den 22-5-2023 modtager DT en regning på krone af tand 6-. Der indhentes journal og røntgen fra tandlægen, og den 26-05-2023 lægges sagen til behandling hos DT's tandlægeteam. Den 15-08-2023 informeres [klageren] om, at vi desværre ikke dækker krone på tand 6-. DT modtager klagen den 16-8-2023, sagen revurderes, men afgørelsen fastholdes, hvilket [klageren] informeres om den 17-08-2023

3. DT's faglige begrundelse for afgørelsen:

Begrundelsen for afvisning er, at behandlingen var anbefalet, inden forsikringen blev tegnet. Vi forholder os udelukkende til journal fra tandlægen hvor der direkte er anbefalet krone på tanden senest i 2017.

15/3/2017 Ny tid hos [...] til beh. plan ang. evt. ex af 7+ og implantat evt. 6+ eller 7+. krone 6- .. Risikoprofil: Gul Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling. [...] REGN. UDSKREVET. Udskrevet regning [...] Kommentar 6-. Anb. krone. Pt er bange for om den skal rod-beh. Hvilket den umiddelbart ikke skal.

Ankenævnet for Forsikring

3.

100372

Ved at ny gennemgang af sagen, ses det, at tanden tilmed er diagnosticeret med en defekt fyldning i 2018, som knd aldrig får lavet trods tandlægen skriver at den er behandlingskrævende.

23/10/2018 [...] Statusundersøgelse. Defekt fyldning 6- flade 1 behandlingskrævende."

Klageren har i brev af 8/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Kan ikke se der er noget nyt i det som DT skriver i dag. Kan godt se i min journal at der har været dialog omkring den omtalte tand, men igen, der har på intet tidspunkt være nogle problemer og de samtaler der har været med tandlægen har bestemt ikke indikeret krav eller behov for behandling. Hvis der havde været behov for behandling tidligere så skulle dette være sket for mere end 12 år siden, hvor tanden omtales for første gang. Jeg håber virkeligt at der er noget retfærdighed herinde."

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

"28/2/2011

be 7-,6-,5-,4-,3-. Lokalbedøvelse

Tand 7-,6-,5-,4-,3-. Mat: Scandonest, adr. 10mcg/ml, Mepivacain 20mg/ml Mængde1,7 ml

be 7+,6+,5+,4+. Lokalbedøvelse

Tand 7+,6+,5+,4+. Mat: Septanest, articaïnhydr. 40mg/ml, adr. 5mcg/ml Mængde1,7 ml

tr 7+,6+,3+,2+,7-,6-,2-,1-. Tandrodsrensning (Parodontosebeh.)

...

2/9/2011

p3. Udvidet parodontalbehandling

... Kommentar. Diagnose: Parodontitis Adulta Progressiva Lenta

Behandler: Pocheregistrering udført af [...]

inj +1>+6,-1>-7. Lokalbedøvelse

Tand +1>+6,-1>-7. Mat: Septanest, articaïn 40 mg/ml, adrenalin 5 mcg/ml Mængde5.1 ml Mat: Komb. Mand. og inf.

...

24/10/2011

utr. Udvidet tandrensning

kp3. Kontrol efter udv parodont.beh

Kommentar. Diagnose: Gingivitis Chronica

Kommentar. Currettage og afPudset. BOP reduceret. Forsøgt fjernet plastoverskud distalt +4. Ny tid til kronebeh 6- og plast, samt v aflev præp til indlæg 7+ og efterfølgende aflev. Pt vil melde sig ind i DANMARK i dag.

...

26/11/2012

Kommentar. Ved undersøgelsen registreredes flg. Fund 7+; 6-;

inj +1>+6,-1>-7. Lokalbedøvelse

Tand +1>+6,-1>-7. Mat:Ubistesin, articaïn 40 mg/ml, adrenalin 5 mcg/ml Mængde5.1 ml

Mat:Komb. Mand. og inf.

rdu2. Regelm.diagn.us RDU, fra 26 år

rduk. Ajourført anamnese: Ingen ændring.

Plak- og gingivalindeks: 2/2. Der ses tandsten.

Parodontium: Ingen behandlingskrævende pocher

Kontrol slimhinder: i.a. Ajourført statusregistrering.

Behandlingsplan: Tandrensning. Indkald om 3 mdr.

p2. Almindelig parodontalbehandl.

apa. Ok mundhyg. calculus dentalis i moderate mængder generelt. Plak i små mængder generelt subging calculus. Pochereg. udført; enkelte dybe pocher er blevet mindre. 2. + 3. kvadrant depureret. NG. 1. + 4. kvadrant

Kommentar. Diagnose: Parodontitis Adulta Progressiva Lenta

...

30/6/2015

...

Tandrosrensning 6-. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling. Indikation: Tand/tænder med klinisk fæstetab på 2 mm. eller mere samt pochedybde > eller = 5 mm. Med inflammation.

...

15/3/2017

Injektion 6-. Septanest 1,8 ml. lagt som Infiltration. Septanest lagt som Infiltration.

Tandrosrensning 2+,7-,6-,4->1-. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling. Indikation: Tand/tænder med klinisk fæstetab på 2 mm. eller mere samt pochedybde > eller = 5 mm. Med inflammation. Ilagt Corsodylgel

SLUT. Pt var nødt til at gå inden hun fik snakket med [...]. Ny tid hos [...] til beh. plan ang. evt. ex af 7+ og implantat evt. 6+ eller 7+. krone 6-.. Risikoprofil: Gul Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling.

REGN. UDSKREVET. Udskrevet regning 505745

Kommentar 6-. Anb. krone. Pt er bange for om den skal rodbeh. Hvilket den umiddelbart ikke skal..

Kommentar. Foretaget udv. tdr i hs ok og uk uden beregning, da det var med på regningen sidst. 7+ er ikke rensset, da pt vil spare inj. Og rodrens nu hvor den alligevel skal exes.

...

23/10/2018

Defekt fyldning 6- flade 1 behandlingskrævende.

...

25/10/2018

...

Parodontal undersøgelse og diagnostik. Indikation: Marginal parodontitis på minimum 2 tænder med et klinisk fæstetab på 2 mm. eller mere og inflammation i pocherne. Diagnose: //Parodontitis marginalis chronica//. PA registrering: Pochedybde, Margo gingivae, Fæstetab, Blødning, Furkaturinvolvering, Løsningsgrad, Se skema. Pt. informeret om parodontal status, sygdomsaktivitet og diagnoser. Situationen er forværret og vigtigheden af behandling er indskærpet, og fortsat manglende accept af behandling vil resultere i tandtab. PLAN: Behandlingsplan er gennemgået med patient orienteret om behandlingsmuligheder. Se bilag i journal.

Tandrosrensning 7+,5+,4+,2+,1+,7-,6-,3->1-. Pt. har givet informeret samtykke til behandling. Indikation: Tand/tænder med klinisk fæstetab på 2 mm. eller mere samt pochedybde > eller = 5 mm. Med inflammation. Diagnose: //Parodontitis marginalis gravis// //Parodontitis marginalis gravis complicata// Der er fjernet bløde og hårde belægninger på tandrødder med poche > eller = 5 mm. ilagt Corsodylgel ilagt klorhexidin gel 1% i pocher 2+,1+ og 1-1.

...

3/12/2018

...

Udvidet tandrensning. Pt. har givet informeret samtykke til behandling. Indikation: Marginal parodontitis på minimum 2 tænder med et klinisk fæstetab på 2 mm. eller mere og inflammation i pocherne. Der er fjernet bløde, hårde og farvede belægninger på tandrødder med poche på mindst 4 mm.

Tandrodsrensning +6,-6,-7. Pt. har givet informeret samtykke til behandling. Indikation: Tand/tænder med klinisk fæstetab på 2 mm. eller mere samt pochedybde > eller = 5 mm. med inflammation. Diagnose: //Parodontitis marginalis gravis// //Parodontitis marginalis levis// Der er fjernet bløde og hårde belægninger på tandrødder med poche > eller = 5 mm.

...

18/2/2020

Tandrodsrensning +4>+6,-6,-7,-1,-2. Pt. har givet informeret samtykke til behandling. Indikation: Tand/tænder med klinisk fæstetab på 2 mm. eller mere samt pochedybde > eller = 5 mm. Med inflammation. Diagnose: //Parodontitis marginalis gravis// //Parodontitis marginalis gravis complicata// //Parodontitis marginalis levis// Der er fjernet bløde og hårde belægninger på tandrødder med poche > eller = 5 mm.

...

1/9/2021

Udvidet tandrensning. Pt. har givet informeret samtykke til behandling. Indikation: Marginal parodontitis på minimum 2 tænder med et klinisk fæstetab på 2 mm. eller mere og inflammation i pocherne. Der er fjernet bløde og hårde belægninger på tandrødder med poche på mindst 4 mm. ultralyd samt hånddep.

...

Injektion 6-. Anamnese: Ingen ændringer. Dentocain 1,8 ml. lagt som Infiltration + mandibular.

Tandrodsrensning 5+,4+,2+,1+,7-,6-,3->1-. Pt. har givet informeret samtykke til behandling. Indikation: Tand/tænder med klinisk fæstetab på 2 mm. eller mere samt pochedybde > eller = 5 mm. Med inflammation. Der er fjernet bløde og hårde belægninger på tandrødder med poche > eller = 5 mm. Ilagt Corsodylgel

Defekt fyldning +1 flade 2 behandlingskrævende.

Plastfyldning +1 flade 2c. Grundet primær caries. Bonding: Clearfil Universal Quick Bond, emalje forbehandlet med K-Etchant Gel. Materiale: Clearfil Majesty Flow. Farve: A3.

Kommentar. aftalt BW ng Ng inj + pud+ pa-beh. i vs..

...

26/7/2022

diagnose. //Parodontitis marginalis gravis localisata et complicata: hos voksen// Parodontitis marginalis gravis et complicata: 6-

...

13/9/2022

PA diagnose. //Parodontitis marginalis gravis localisata et complicata: hos voksen//

Parodontitis marginalis gravis et complicata: 6-

Parodontitis marginalis gravis: 5+,1+,+6,7-,1-,7

...

Tandrodsrensning 5+,1+,7-,6-,1-. Fjernelse belægninger: Der er fjernet bløde og hårde belægninger på rodooverfladen i poche > 4 mm. Ilagt Corsodylgel. Ultralyd samt hånddep.

...

29/3/2023

Statusundersøgelse, Risikofaktor: PA. Pt. oplyser: jag fra kindtand vsuk v. tygning ellers ingen bemærkninger fra tænder eller tandkød. Medicinsk anamnese: Se bilag. Mundhyg.: Middel der ses plak fac i ok front, ellers kun små mgd. plak approx. Fund i hårde tandvæv: Patologi jf. tanddiagram d.d. Pochescreening: Patologi, min. 2 tænder med fæstetab på 2 mm eller mere, PUD nødvendig for yderligere diagnostik. Slimhinder sunde forhold. Bidfunktion screening: I.a. Diagnose: //Parodontitis marginalis// Risikoprofil: Gul. 3 mdr. til næste FU:. Accepteret af pt. Tentativ behandlingsplan: udvidet tdr, td3 .Opfølgning: Pt. ønsker kun at få rensset i vs i dag og ønsker IKKE PUD, som anbf. i dag. Pt. vil have bedøvelse v. pochemåling, udvidet tdr og td3. Det aftales med pt. at måle pocher i venstre side ok og uk under bedøvelser i dag og rense i vs, herefter bookes tid til at kontrollere pocher og rensning i hs ok og uk snarest i forbindelse med pt. skal have lavet krone 6-.

PA diagnose. //Parodontitis marginalis gravis localisata et complicata: hos voksen//
Parodontitis marginalis gravis et complicata: 6-

...

Defekt fyldning 6- flade 12 behandlingskrævende. Behandlingsplan: Anbefalet krone. Restoratio insufficiens og infractio dentis obs pro.

...

8/5/2023

Plastisk opbygning 6-. Bonding: Clearfil Universal Bond Quick forbehandlet med K-Etchant Gel. Farve: Universal. Materiale: Clearfil DC Core Plus Dentin. Præparation+Scan 6-. Præp type: Krone. Indikation: Fraktur risiko pga. dentinfraktion. Materiale: Zirkonium. Pochepakning: Astringedent. Aftryk: Scan. Antagonist: Scan. Sammenbidsregistrering: Scan. Farveprøve: A3,5. Provisorium: Luxatemp cementeret med Provicol QM Plus . Pt. oplyst om at tanden og tandkødet kan være følsomt og give symptomer i et par dage, Ved smerter skal pt kontakte klinikken. Tekniker: Smile.

...

22/5/2023

Bedøvelse 6-. Medicinsk anamnese: Ingen ændringer siden sidst se dato:8.5.23. Dentocain 3,6 ml. lagt som Mandibular. Xyloplyin 1,8 ml. lagt som Infiltration + mandibular. Zirkoniumkrone 6-. Pt. accepteret form og farve. Cementeret Forbehandlet Stub og krone med Katana Cleaner, Krone forbeh m Clearfil Ceramic Primer, Stub forbeh med Tooth Primer, Cementeret med Panavia V5 White. Kontrolleret kanttilslutning, approximal kontakt og okklusion/artikulation i.a. Erklæring vedr. udstyr til særligt formål, medicinsk udstyr efter mål udleveret. RTG 6-. Indikation: Kontrol af beh. Røntgen viser: Acceptabel kanttilslutning, Intet synligt cementoverskud."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"6.2 Allerede igangværende, planlagte eller anbefalede 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 anbefalet, planlagt eller diagnosticeret.

Bidhævning i form af kroner/plastopbygning, som følge af markante slid-/ætseskader, der allerede eksisterede på tegningstidspunktet, er ikke omfattet af forsikringen."

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 8/6 2022 omfattet af en tandforsikring. Den 22/5 2023 fremsendte klageren en regning på kronebehandling af tanden 6-. Selskabet afviste 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 kronebehandlingen. Klageren har anført, at hun i maj 2023 tyggede på noget hårdt, som gav smerter i tanden 6-, og at dette er årsagen til at hun fik sat krone på tanden. Hun har anført, at der ikke har været noget behov for eller grund til at få krone på før, og at der ej heller har været aftalt behandling før uheldet. Det er korrekt, at der har været anbefalet krone for +12 år siden og senest i 2018, men der har ikke været behov for krone før den 8/5 2023.

Selskabet har anført, at kronebehandlingen var anbefalet inden forsikringen blev tegnet. Der er senest blevet anbefalet krone i 2017. Selskabet har anført, at tanden 6- er diagnosticeret med behandlingskrævende defekt fyldning i 2018, som klageren aldrig har fået lavet.

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-, forinden forsikringen trådte i kraft. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at tanden 6- i 2011 fik foretaget flere tandrodsrensninger, og at tandlægen den 24/10 2011 noterede "Ny tid til kronebeh 6- og plast". Nævnet har hertil lagt vægt på, at tanden efterfølgende fik foretaget flere tandrodsrensninger og blev konstateret med fæstetab, og at tandlægen den 15/3 2017 anbefalede kronebehandling.

Ankenævnet for Forsikring

8.

100372

Nævnet har også lagt vægt på, at tanden 6- den 23/10 2018 blev konstateret med behandlingskrævende defekt fyldning flade 1, 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.



Jens Kruse Mikkelsen

formand