

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 20. marts 2024 blev i sag nr. 100616:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

"danmark" Erhverv
Palægade 5
1261 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tandforsikring. I klageskema af 27/10 2023 og i vedlagt bilag har klageren bl.a. anført:

"Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?"

At selskabet forholder sig til det arbejde tandlægen har udført den 21.08.2023, og som er dækket af forsikringen.

...

Baggrund

Jeg har gennem min tidligere arbejdsgiver, [...], haft en tandforsikring hos Sygeforsikringen Danmark Erhverv

Der er i forbindelse med en kronebehandling (knækket tand) opstået en uenighed om, hvad der er dækket, og hvad der ikke er dækket, da sagen kompliceres af, at jeg fratrådte min stilling 31.08.2023 før behandlingen var helt afsluttet, og der er derfor tale om en delvis dækning.

Sagen har været behandlet hos Sygeforsikringen Danmarks klageansvarlige, der har afvist klagen. Den klageansvarlige har imidlertid ikke forstået, hvad klagen drejer sig om, idet afslaget indledes med sætningen

'Tak for din henvendelse om din tandforsikring og tilskud for tandbehandlinger, der foretages udenfor dækningsperioden' (min fremhævelse).

Klagen handler derimod om manglende dækning for tandbehandling foretaget indenfor dækningsperioden, hvilket fremgår af både klagen og den korrespondance, der har været helt fra begyndelsen.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100616

Sagsforløb

Tand knækket 05.8.2023.

Forberedende behandling 10.08.2023

Kronepreparation og køb af krone 21.08.2023

Krone påsat 06.09.2023

31.08.2023 kontakter jeg Sygeforsikringens telefonhotline og får oplyst, at behandling foretaget i august vil være dækket, mens behandling foretaget i september ikke er dækket, som følge af fratrædelsen 31.08.2023.

07.09.2023 fortager jeg anmeldelse og medsender regning fra tandlægen. 'Danmark' opfordres til at indhente journal fra tandlægen, hvilket jeg går ud fra er sket. (Bilag 1, regning, bilag 2 (nr. 1), korrespondance)

07.09.2023 meddeler 'Danmark' at de dækker behandlingen foretaget den 05.08.2023, men ikke behandlingen 06.09.2023. Behandlingen den 21.08.2023 forholder de sig ikke til (bilag 2 (nr. 2 og 3), korrespondance)

13.09.2023 påpeger jeg, at 'Danmark' ikke har forholdt sig til det arbejde, tandlægen har udført den 21.08.2023, som er den centrale behandlingsdato (bilag 2 (nr. 4), korrespondance) Jeg foreslår en skønsmæssig opdeling af udgiften mellem den 21.08.2023 og 06.09.2023, idet jeg foreslår, at påsætningen af kronen (som er den mindste del, rent arbejdsmæssigt) sættes til 500 kr. Jeg er åben for en anden, begrundet opdeling.

19.09.2023 ringer jeg 'Danmark' op og påpeger det inkonsistente i, at arbejdet udført den

21.08.2023 ignoreres. Samme dag skriver 'Danmark' tilbage og fastholder afslaget. (bilag 2 (nr. 6), korrespondance)

Jeg indsender herefter klage til forsikringsselskabets klageansvarlige (bilag 3)

13.10.2023 får jeg svar fra den klageansvarlige, som fastholder afslaget, idet den klageansvarlige tilsyneladende ikke har forstået, hvad klagen handler om, idet han allerede i indledningen henviser til behandling foretaget efter forsikringens udløb. Formålet med klagen er derimod at få 'Danmark' til at forholde sig til tandlægens arbejde den 21.08.2023, som er indenfor dækningsperioden (bilag 2 (nr 7), korrespondance)"

Selskabet har den 5/12 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klagen drejer sig om, at 'danmark' Erhverv har afvist at yde erstatning for en tandkrone, da behandlingen ikke er helt afsluttet indenfor dækningsperioden, men endeligt afsluttet udenfor dækningsperioden.

"danmark" Erhverv fastholder fortsat afgørelsen.

Moder- og datterselskab behandler henvendelser om forsikringen

Indledningsvis skal det bemærkes, at Sygeforsikringen "danmark" (herefter 'danmark' eller vi) er moderselskab og ejer "danmark" Erhverv 100 %. Sygeforsikringen "danmark" tilbyder på gensidigt

grundlag at yde erstatning i sygdoms- og ulykkestilfælde, mens "danmark" Erhverv tilbyder kollektive tandforsikringer til erhvervslivet.

Begge selskaber er i samme koncern, og det er også derfor, Sygeforsikringen "danmark" behandler henvendelser om indmeldelse og skader på vegne af "danmark" Erhverv. I sagsfremstillingen bliver begge selskaber nævnt ved navns nævnelse og nævnt med 'vi', da datterselskabet netop har outsourcet den daglige forsikringsadministration til moderselskabet.

1. Sagsfremstilling

Den 1. juli 2023 modtager [Klager] en velkomstbesked med oplysninger om indmeldelse i "danmark" Erhverv (bilag 1).

Den 31. august 2023 fratræder [Klager] sin arbejdsgiver og [Klagers] tandforsikring ophører (bilag 2)

Den 7. september 2023 uploader [Klager] en tandlægeregning (bilag 3) med besked (bilag 4).

Den 7. september 2023 retter en forsikringsmedarbejder i 'danmark' Erhverv telefonisk henvendelse til [Klagers] tandlæge (bilag 5).

Den 7. september 2023 sender 'danmark' Erhverv en besked til [Klager] om, at den uploadede regning med faktureringsdato den 6. september 2023 ikke berettiger [Klager] til et tilskud (bilag 6).

Den 11. september 2023 sender 'danmark' Erhverv en besked til [Klager] om, at tilskud for en del af regningen fra 7. september indsættes på [Klagers] konto (bilag 7).

Den 14. september 2023 sender 'danmark' Erhverv en besked til [Klager] om, at [Klagers] tandforsikring er ophørt den 31. august 2023 (bilag 8).

Den 19. september 2023 sender 'danmark' Erhverv en besked til [Klager] (bilag 9).

Den 23. september 2023 sender [Klager] en klage til 'danmark' Erhvervs klagefunktion (bilag 10).

Den 13. oktober 2023 sender 'danmark' Erhvervs klagefunktion svar på klagen (bilag 11).

2. Begrundelse for afgørelse

2.1. Forsikringsbetingelser for erstatningsudbetalinger

Det fremgår af 'danmark' Erhvervs Generelle forsikringsbetingelser § 4.1 (bilag 12), at: "danmark" Erhverv yder erstatning til tandbehandlinger, som fremgår af Ydelseslisten og som er udført i dækningsperioden.'

Det fremgår tillige af forsikringsbetingelsernes § 15.1, at:

'Dækningen ophører automatisk senest samtidig med, at forsikrede fratræder sin stilling eller udtræder af den forening, organisation eller lignende, der berettiger til dækning, eller at Gruppeaftalen ophører.'

2.2. Sagens faktiske forhold

Den 1. juli 2023 bliver [Klager] berettiget til tandforsikring fra 'danmark' Erhverv. I overensstemmelse med Gruppeaftalen med [Klagers] arbejdsgiver træder tandforsikringen i kraft på enten ansættelsestidspunktet eller fra tidspunktet, hvor Gruppeaftalen træder i kraft. I denne sag er startdato for Gruppeaftalen med arbejdsgiver 1. juli 2023. Som en bekræftelse på forsikringsaftalen fremsender 'danmark' Erhverv den 1. juli 2023 en e-mailbesked på den af arbejdsgiverens oplyste e-mailadresse på [Klager], [...] (bilag 1) Det fremgår i e-mailbeskeden af den 1. juli 2023, at 'danmark' Erhverv yder erstatning i overensstemmelse med Ydelseslisten (bilag 13).

[Klager] bliver i samme e-mailbesked oplyst om, at forsikringsbetingelserne indeholder informationer om, hvad [Klagers] tandforsikring hos 'danmark' Erhverv dækker.

'Hvad der helt konkret indgår i din tandforsikring, kan du se under Min police, når du er logget ind på sygeforsikring.dk/erhverv. På ydelseslisten kan du se, hvor meget du får i tilskud, og i dækningsoversigten kan du se din selvrisiko og den årlige forsikringssum.'

For den konkrete aftale mellem 'danmark' Erhverv og [Klagers] arbejdsgiver træder forsikringsdækningen i kraft fra ansættelsesdatoen hos arbejdsgiveren eller fra tidspunktet, hvor Gruppeaftalen træder i kraft. I forbindelse med ansættelsen og forsikringens ikrafttræden fremsender [Klagers] arbejdsgiver informationsmateriale, hvor det fremgår, at 'danmark' Erhvervs Generelle forsikringsbetingelser og til enhver tid gældende Ydelsesliste er tilgængelig på arbejdsgiverens intranet. De Generelle forsikringsbetingelser og Ydelseslisten skal altid være tilgængelige på arbejdsgiverens intranet for [Klager] som medarbejder.

[Klagers] tandforsikring ophører i forbindelse med [Klagers] fratrædelse hos [...] den 31. august 2023 (bilag 2).

[Klager] uploader en tandlægeregning den 7. september 2023 med besked til 'danmark' Erhverv om at rette henvendelse til tandlægen om regningen (bilag 3). 'danmark' Erhverv henvender sig 7. september 2023 til tandlægen og får bekræftet, at tandkronen er påsat den 6. september 2023, altså efter [Klagers] fratrædelse (bilag 5). [Klager] modtager den 7. september 2023 besked om, at zirkoniumkronen ikke er tilskudsberettiget, da [Klager] er fratrådt sin arbejdsgiver 31. august 2023 og tandforsikringen er ophørt (bilag 6).

'danmark' Erhverv sender en besked til [Klager] den 11. september 2023 om, at [Klager] vil få indsat 400,00 kr. som tilskud for den del af regningen af 7. september 2023, som vedrører den plastiske opbygning under krone (bilag 7). Tilskuddet har ydelseskode 501550, tandfyldning uden offentligt tilskud i bilag 13.

'danmark' Erhverv sender en besked til [Klager] om, at [Klagers] tandforsikring er ophørt pr. 31. august 2023, da [Klagers] arbejdsgiver har oplyst 'danmark' Erhverv om, at [Klager] er ikke længere ansat i virksomheden (bilag 8).

[Klager] retter telefonisk henvendelse til 'danmark' Erhverv den 19. september 2023 omkring afvisning af tilskud til zirkoniumkronen og får samme dag svar retur om, at 'danmark' Erhverv fastholder afslaget om at yde dækning for zirkoniumkronen, da forsikringen er ophørt på tidspunktet

for behandlingen (bilag 9). Ligeledes vejledes [Klager] om muligheden for at indbringe klagen til klagefunktionen.

[Klager] retter den 23. september 2023 henvendelse til klagefunktionen om afslaget på tilskud til behandlingen zirkoniumkronen (bilag 10). Klagefunktionen svarer [Klager] den 13. oktober 2023, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at tandforsikringen ophører i forbindelse med hans fratrædelse, og at behandlinger efter fratrædelsen ikke er dækket, da det er udenfor dækningsperioden (bilag 11).

3. Vurdering af om [Klager] opfylder betingelserne for erstatning

Det fremgår af § 4.1 i de generelle forsikringsbetingelser, at 'danmark' Erhverv yder erstatning til tandbehandlinger, der fremgår af Ydelseslisten. Samtidig er det en betingelse, at [Klager] fortsat er

ansat hos sin arbejdsgiver, jf. § 15.1 i de generelle forsikringsbetingelser. Det fremgår altså utvetydigt af forsikringsbetingelserne, at behandlingen skal have fundet sted i dækningsperioden.

Desuden fremgår det af tandbehandlerens regning med regningsnr. 50907, at [Klager] har modtaget følgende behandlinger (bilag 3):

- Plastisk opbygning under krone
- Lokalbedøvelse, injektion gratis
- Zirkoniumkrone

Det fremgår af Ydelseslisten, at zirkoniumkronen er en dækningsberettiget ydelse med ydelseskoden 509907, guld- og keramikkrone i bilag 13.

Endvidere fremgår det af 'danmark' Erhvervs henvendelse til tandlægen (bilag 5), at zirkoniumkronen er påsat den 6. september 2023 altså efter dækningsperioden ophører.

Tandkronens behandling er først endeligt afsluttet 6. september 2023, altså efter [Klagers] fratrædelse. Det er alene tandkronens behandling, som er afgørende, og behandlingen er endeligt udført 6. september 2023. Det er uvedkommende for udbetaling af tilskud for tandkronens behandling, hvornår de enkelte delelementer af behandlingen er foretaget, såsom hvornår aftryk er taget, kronen er bestilt, eller kronen betalt, da 'danmark' Erhverv ikke dækker, før behandlingen er helt afsluttet, det vil sige, når kronen påsættes.

[Klager] er derfor ikke berettiget til erstatning, da den udførte tandbehandling for zirkoniumkronen ikke er udført i dækningsperioden, da [Klager] ikke længere er ansat hos [...].

Afslutningsvis gøres det gældende, at [Klager] ikke bestrider at have modtaget Ydelseslisten eller forsikringsvilkårene omfattet af forsikringsaftalen, og dermed har haft mulighed for at orientere sig om tandforsikringens indhold.

4. [Klagers] påstande i klagen til Ankenævnet

Det er ikke korrekt, når [Klager] skriver, at 'danmark' Erhverv ikke forholder sig til det arbejde, tandlægen har udført den 21. august 2023, og som er dækket af forsikringen. 'danmark' Erhverv har netop forholdt sig til den del af behandlingen, som har fundet sted 21. august 2023, altså i dækningsperioden. Det er alene den ydelse som fremgår af Ydelseslisten, som er tilskudsberettiget og det er den plastiske opbygning af kronen (tandfyldning uden offentligt tilskud). [Klager] har også

fået udbetalt sit tilskud hertil (bilag 7). Tandkronen er ikke påsat og behandlingen er ikke afsluttet for tandkronen den 21. august 2023, hvorfor 'danmark' Erhverv ikke forholder sig til denne del, hvilket også er redegjort for i vores klagesvar af 13. oktober 2023 (bilag 11).

Dernæst kan 'danmark' Erhverv ikke bekræfte [Klagers] bemærkning om, at [Klager] har ringet til Sygeforsikringen 'danmark' 31. august 2023. Jævnfør vores journalføringspolitik skal opkald og rådgivning registreres, og et sådant journalnotat er ikke til stede for den 31. august 2023. I tillæg hertil kan vores telefonlog maksimalt gå 3 måneder tilbage, og vi har registreret et opkald fra [Klager] ved mobilnummer [...] den 19. september 2023, og det bekræftes ved, at vi i bilag 9 netop svarer på [Klagers] opkald af samme dato.

Det kan dog bekræftes, at 'danmark' Erhverv har været i dialog med [arbejdsgiver] om en person, som fratræder den 31. august 2023 og har en igangværende behandling, som afsluttes efter fratrædelsen (bilag 14). 'danmark' Erhverv svarer hertil, at behandlinger, som finder sted efter forsikringens ophør ikke er dækket. Det er vores vurdering, at den pågældende mailkorrespondance vedrører [Klagers] sag om end at det ikke kan bekræftes om 'danmark' Erhvervs svar er overbragt til [Klager] af [arbejdsgiver].

5. Konklusion

Det fremgår af de generelle forsikringsbetingelser, at 'danmark' Erhverv yder erstatning til tandbehandlinger, der fremgår af Ydelseslisten, og at [Klager] skal være ansat hos sin [arbejdsgiver] på tidspunktet for behandlingen.

Det er bekræftet af [Klagers] tandlæge, at zirkoniumkronen er påsat 6. september 2023, og dermed er tandbehandlingen for kronen først afsluttet på dette tidspunkt.

Den udførte tandbehandling for kronen er endeligt afsluttet efter [Klager] er fratrådt [...], og dermed udenfor dækningsperioden. Dermed opfylder [Klager] ikke betingelserne for at få tilskud for behandlingen for kronen."

Klageren har i brev af 20/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen er præget af manglende konsistens. "danmark' lægger stor vægt på, at behandlingen først er dækningsberettiget ved afslutningen, uanset at en del af arbejdet (endda den største del) er foretaget indenfor dækningsperioden.

"danmark' har ikke desto mindre dækket den indledende behandling, som fandt sted den 10.08.2023, selv om denne i lige så høj grad som behandlingen den 21.08.2023 er en del af den samlede behandling. Behandlingen den 10.08.2023 ville ikke have fundet sted som beskrevet, hvis ikke tandlægens rådgivning havde været at påsætte krone. Så var tandstumpen i stedet blevet trukket ud. Behandlingen den 10.08.2023 havde med andre ord ingen selvstændig betydning, men får kun sin endelige værdi i kraft af den fortsatte behandling.

Tilsvarende har behandlingen den 21.08.2023 naturligvis også en værdi, selv om den må fastsættes skønsmæssigt. Det svarer også til den telefoniske besked jeg fik fra "danmark' den 31.08.2023 (opkald kl. 14:59).

Jeg finder det i øvrigt upassende, at "danmark" antyder, at denne telefonsamtale ikke skulle have fundet sted, blot fordi de selv har undladt at journalisere den. Nu er der gået så lang tid, at min egen telefonlog heller ikke har dette opkald længere."

Selskabet har i brev af 12/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"danmark" Erhverv henviser til sit svar af den 5. december 2023 om, at [Klager] har fået foretaget to separate tandbehandlinger, og at det er uden betydning for sagen at en af disse separate tandbehandlinger, er påbegyndt inden for Klagers dækningsperiode. [Klager] får først påsat zirkoni-kronen den 6. september 2023, hvorfor denne tandbehandling er udført udenfor [Klagers] dækningsperiode.

'danmark' Erhverv fastholder fortsat, at [Klager] ikke kan opnå erstatning for en tandbehandling, som er udført udenfor [Klagers] dækningsperiode, jf. de Generelle forsikringsbetingelser §§ 4.1 og 15.1.

...

1. [Klagers] påstande i brevet af den 20. december 2023 til Ankenævnet

'danmark' Erhverv afviser indledningsvist [Klagers] påstand om, at [Klagers] to behandlinger den 10. august 2023 og den 21. august 2023 hører sammen og derfor ikke udgør to selvstændige behandlinger. [Klager] gør på dette grundlag gældende, at [Klager] er berettiget til tilskud for sin påbegyndte tandbehandling af den 21. august 2023.

'danmark' Erhverv henviser til sit brev til Ankenævnet af den 5. december 2023, hvori 'danmark' Erhverv redegjorde for betingelserne for at få erstatning i afsnit 2.1 samt om [Klager] opfylder betingelserne for erstatning i afsnit 3.

'danmark' Erhverv gennemgår i nærværende svar [Klagers] behandlinger af den 10. august 2023 og den 21. august 2023 enkeltvist for at underbygge, at [Klagers] påstand om, at [Klager] også er berettiget til tilskud for [Klagers] tandbehandling af den 21. august 2023, ikke er korrekt.

1.1. Betingelser for at få erstatning

På baggrund af 'danmark' Erhvervs Generelle forsikringsbetingelser (bilag 12) §§ 4.1 og 15.1, skal to kumulative betingelser være opfyldt, før [Klager] er berettiget til erstatning:

- i) [Klagers] behandling skal fremgå af Ydelseslisten, jf. § 4.1 i de Generelle forsikringsbetingelser, og
- ii) [Klager] skal være ansat hos sin arbejdsgiver, da [Klagers] dækningsperiode ophører på tidspunktet, hvor [Klager] fratræder sin stilling, da 'danmark' Erhverv yder erstatning til behandlinger, som finder sted og er udført i dækningsperioden, jf. § 15.1. i de Generelle forsikringsbetingelser.

1.2. [Klagers] tandbehandling af den 10. august 2023 - plastisk opbygning af kronen

[Klager] får foretaget en plastisk opbygning af kronen den 10. august 2023. Det fremgår af Ydelseslisten, at den plastiske opbygning under kronen er en dækningsberettiget ydelse med ydelseskoden 501550, tandfyldning uden offentligt tilskud i henhold til bilag 13. Betingelse i) er således opfyldt, da behandlingen fremgår af Ydelseslisten, jf. § de Generelle forsikringsbetingelser § 4.1.

Betingelse ii) er ligeledes opfyldt, da datoen for den udførte tandbehandling for plastfyldningen er den 10. august 2023, hvilket er inden for [Klagers] dækningsperiode, der løber frem til og med den 31. august 2023, jf. de Generelle forsikringsbetingelser § 15.1.

Begge betingelser er opfyldt, og [Klager] er derfor berettiget til erstatning for sin plastfyldning i overensstemmelse med de generelle forsikringsbetingelser §§ 4.1 og 15.1.

1.3. [Klagers] tandbehandling 21. august 2023 til og med den 6. september 2023 - zirkoniumkrone
[Klagers] zirkoniumkrone er bestilt den 21. august 2023, og Klager får påsat zirkoniumkronen den 6. september 2023. Det fremgår af Ydelseslisten, at zirkoniumkronen er en dækningsberettiget ydelse med ydelseskoden 509907, guld- og keramikkrone i bilag 13. Betingelse i) er opfyldt, da behandlingen fremgår af Ydelseslisten, jf. § de Generelle forsikringsbetingelser § 4.1.

[Klagers] dækningsperiode gælder frem til den 31. august 2023, hvor [Klagers] er berettiget til erstatning for udførte tandbehandlinger. Da zirkoniumkronen først er påsat den 6. september 2023, er behandlingen udført og dermed afsluttet udenfor [Klagers] dækningsperiode, da [Klager] ikke er ansat hos [...] den 6. september 2023.

Betingelse ii) er ikke opfyldt for [Klagers] tandbehandling for zirkoniumkronen, der er påsat og dermed først er udført den 6. september 2023, da det er efter dækningsperiodens ophør, jf. de Generelle forsikringsbetingelser § 15.1.

Af denne grund er [Klager] ikke berettiget til erstatning for zirkoniumkronen, da det er påkrævet, at både betingelse i) og betingelse ii) er opfyldt, jf. de Generelle forsikringsbetingelser §§ 4.1 og 15.1.

1.4. [Klagers] tandbehandlinger er to separate behandlinger

'danmark' Erhvervs dækningsberettigede ydelser har hver deres ydelseskode, da de udgør selvstændige tandbehandlinger. Det er muligt at få foretaget tandbehandlingen 'tandfyldning uden offentligt tilskud' med ydelseskoden 501550 separat, uden at tandbehandlingen udføres som en indledende behandling til opbygning af en tandkrone.

Den specifikke ydelse med ydelseskode 501550, som [Klager] retmæssigt har fået udbetalt erstatning til, udgør således en selvstændig og afsluttet ydelse inden for [Klagers] dækningsperiode.

Det er uden betydning for [Klagers] ret til erstatning, hvornår tandbehandlingen for kronen påbegyndes, hvilket i Klagers tilfælde er den 21. august 2023. Det afgørende moment er selve den endelige afslutningsdato for [Klagers] tandbehandling, det vil sige tidspunktet for påsætning af kronen

den 6. september 2023, som er efter dækningsperiodens ophør. Dette fremgår ligeledes af tandlægens regning, at behandlingen er afsluttet den 6. september 2023, jf. bilag 1 fra Klager.

[Klagers] påstand om, at [Klagers] to tandbehandlinger 'er en del af den samlede behandling', som berettiger [Klager] til tilskud for [Klagers] påbegyndte behandling den 21. august 2023, tages derfor ikke til følge på baggrund af redegørelsen i afsnit 1.1-1.4.

1.5. Telefonsamtale af den 31. august 2023

Afslutningsvist bemærkes det, at 'danmark' Erhverv ikke antyder, at [Klager] har opdigtet telefonsamtalen af den 31. august 2023. 'danmark' Erhverv konstaterer blot i sit brev til Ankenævnet af

Ankenævnet for Forsikring

9.

100616

den 5. december 2023, at det ikke har været muligt for 'danmark' Erhverv at bekræfte, om [Klagers] opkald har fundet sted på baggrund af objektive data fra 'danmark' Erhvervs journalføring.

2. Konklusion

'danmark' Erhverv har redegjort for de betingelser, der skal være opfyldt, før [Klager] er berettiget til erstatning.

'danmark' Erhverv fastholder, at [Klager] har fået udført to separate tandbehandlinger, hvoraf den ene berettiger [Klager] til erstatning, da [Klager] for denne behandling har opfyldt betingelserne for at få erstatning for plastfyldningen, jf. de Generelle forsikringsbetingelser §§ 4.1 og 15.1.

Hvis [Klagers] to tandbehandlinger udgjorde én samlet behandling, ændrer dette ikke på faktum, at [Klagers] tandbehandling er endeligt udført den 6. september 2023. Delelementer, såsom at [Klagers] krone bestilles den 21. august 2023, har ikke betydning for, om [Klager] er erstatningsberettiget."

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

Sikredes navn og adresse				Dato for seneste SUS/UDGR		Tandlæge	Personnummer		
				8/3/2023					
				Behandling start		Behandling slut		Det påhviler patienten at betale sin andel af honoraret straks ved behandlingens afslutning.	
				10/8/2023		6/9/2023			
				Naturlige	Carierede	Fyldninger	Regningsnr.	Fakturadato	
				0 0	0 0	0 0		6/9/2023	
Regning - Tandlægehjælp							Udskrevet		
							6/9/2023		
Du blev behandlet af:									

Antal	Ydels.nr.	Ydelse	Sikredes andel		Sygesikr. andel
			Kr.		Kr.
1		Plastisk opbygning under krone		1.500,00	0,00
1		Lokalbedøvelse, injektion gratis		0,00	0,00
1		Zirkoniumkrone		5.500,00	0,00
I alt			Ved for sen betaling tilskrives gebyr		
			Kr.		Kr.
			7.000,00		0,00

Ankenævnet for Forsikring

10.

100616

Af selskabets mail af 31/8 2023 til klagerens arbejdsgiver fremgår bl.a.:

"Vi dækker ikke afsluttende behandlinger, som finder sted efter forsikringens ophør.

Det står i forsikringsbetingelserne:

Pkt. 15.1 Dækningen ophører automatisk senest samtidig med, at forsikrede fratræder sin stilling eller udtræder af den forening, organisation eller lignende, der berettiger til dækning, eller at Gruppeaftalen ophører.

Under ordforklaringer, Behandlingsdato/behandlingstidspunkt: Datoen, hvor den konkrete behandling(ydelse) er foretaget. Erstatning beregnes på baggrund af selve behandlingsdatoen. Behandlinger der finder sted, før forsikringens ikrafttrædelse eller efter forsikringens ophør, dækkes aldrig. Hellere ikke hvis den konkrete behandling er del af et behandlingsforløb, der var startet inden forsikringens ophør.

Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte os."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"4 Erstatning og takster

4.1 1"danmark" Erhverv yder alene erstatning til de tandbehandlinger, som fremgår af Forsikringsaftalens Ydelsesliste, og som er udført i dækningsperioden.

Ydelseslisten indeholder også dækningsbegrænsninger.

...

15 Ophør af forsikringsdækning

15.1 Dækningen ophører automatisk senest samtidig med, at forsikrede fratræder sin stilling eller udtræder af den forening, organisation eller lignende, der berettiger til dækning, eller at Gruppeaftalen ophører.

...

Ordforklaringer til "danmark" Erhvervs generelle forsikringsbetingelser (alfabetsk):(forsikringsbetingelserne går forud for ordforklaringer)

...

Behandlingsdato/ behandlingstidspunkt

Datoen, hvor den konkrete behandling (ydelse) er foretaget. Erstatning beregnes på baggrund af selve behandlingsdatoen. Behandlinger der finder sted, før forsikringens ikrafttrædelse eller efter forsikringens ophør, dækkes aldrig. Heller ikke hvis den konkrete behandling er del af et behandlingsforløb, der var startet inden forsikringens ophør.

Behandlingsforløb

Behandlingsforløb er tandbehandling, der foregår over en periode. Erstatning beregnes til hver konkret behandling med udgangspunkt i den enkelte behandlings behandlingsdato og pris. Der ydes kun erstatning til de behandlinger, der finder sted i en aktiv forsikringsperiode.

...

Ydelsesliste

...

Ankenævnet for Forsikring

11.

100616

Ydelsesnr.	Grunddækning	Kr.
504525	Plastfyldning molar 5 flader	1.395
509901	Implantatoperation	5.200
509902	Tandimplantat (fixtur) pr.stk.	5.500
509903	Støbt opbygning	3.300
509904	Endeligt abutment under enkelttandskrone	3.300
509906	1-2-3 fladeindlæg pr. tand	5.600
509907	Guld- og keramikkroner	5.800
509910	Partielle kroner	5.600
509911	Langtidsprovisorium ved implantatbehandling	3.000
509912	Rodkappe med hybridretention	2.500

Nævnet udtaler:

Klageren blev den 1/7 2023 omfattet af kollektiv tandforsikring igennem arbejdsgiveren. Den 31/8 2023 fratrådte klageren stillingen, og tandforsikringen ophørte samme dag. Den 7/9 2023 fremsendte klageren tandlægeregning i forbindelse med, at han i perioden 10/8 2023-6/9 2023 havde fået kronebehandling. Selskabet har ydet tilskud til forebyggende plastopbygning, som blev foretaget den 10/8 2023. Selskabet har afvist at yde tilskud til kronebehandlingen med henvisning til, at kronen er påført efter forsikringens ophør. Klageren ønsker at få dækket det tandlægearbejde, som blev foretaget den 21/8 2023. Klageren har foreslået en skønsmæssig opdeling af udgiften mellem den 21/8 2023 og 6/9 2023.

Klageren har anført, at tanden knækkede den 5/8 2023, at der blev lavet forberedende behandling den 10/8 2023. Der blev foretaget kronepreparation og køb af krone den 21/8 2023, og kronen blev påsat den 6/9 2023. Klageren har anført, at han den 31/8 2023 kontaktede selskabet telefonisk som oplyste, at behandling foretaget i august ville være dækket, men behandling foretaget i september ikke var dækket.

Ankenævnet for Forsikring

12.

100616

Klageren har anført, at selskabet ikke har forholdt sig til det arbejde tandlægen har udført den 21/8 2023, som er den centrale behandlingsdato, og at påsætning af kronen er den mindste del rent arbejdsmæssigt.

Selskabet har anført, at det alene er tandkronens behandling, som er afgørende, og at behandlingen blev endeligt udført den 6/9 2023 i forbindelse med at kronen blev påsat. Det er uvedkommende for udbetaling af tilskud for tandkronens behandling, hvornår de enkelte delelementer af behandlingen er foretaget, såsom hvornår aftryk er taget, kronen er bestilt, eller kronen betalt, da selskabet ikke dækker, før behandlingen er helt afsluttet. Selskabet har anført, at det alene er den ydelse som fremgår ydelseslisten, som er tilskudsberettiget. Plastopbygning af kronen fremgår af ydelseslisten, hvorfor selskabet har udbetalt tilskud hertil. Selskabet bestrider, at klageren har ringet til selskabet den 31/8 2023, og selskabet har anført, at "Jævnfør vores journalføringsspolitik skal opkald og rådgivning registreres, og et sådant journalnotat er ikke til stede for den 31. august 2023. I tillæg hertil kan vores telefonlog maksimalt gå 3 måneder tilbage, og vi har registreret et opkald fra [Klageren] ved mobilnummer [...] den 19. september 2023, og det bekræftes ved, at vi i bilag 9 netop svarer på [Klagers] opkald af samme dato".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4.1 1, at selskabet "yder alene erstatning til de tandbehandlinger, som fremgår af Forsikringsaftalens Ydelsesliste, og som er udført i dækningsperioden". Af ordforklaringen under "behandlingsdato/behandlingstidspunkt" fremgår det, at "Datoen, hvor den konkrete behandling (ydelse) er foretaget. Erstatning beregnes på baggrund af selve behandlingsdatoen. Behandlinger der finder sted, før forsikringens ikrafttrædelse eller efter forsikringens ophør, dækkes aldrig. Heller ikke hvis den konkrete behandling er del af et behandlingsforløb, der var startet inden forsikringens ophør".

Ydelseslisten oplister hvilke tandbehandlinger/ydelser som er omfattet af forsikringens dækning, samt med op til hvilket beløb selskabet dækker den konkrete tandbehandling/ydelse. Af ydelseslisten med "ydelsesnummer 509907" fremgår tandbehandlingen "guld- og keramikkrøner".

Ankenævnet for Forsikring

13.

100616

Nævnet bemærker, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren som skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at selskabet den 31/8 2023 telefonisk har givet tilsagn om yderligere dækning. Nævnet finder, at der ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren først fik påsat krone den 6/9 2023, hvilket er efter forsikringens ophør, og at forsikringen alene yder erstatning til tandbehandlinger, som er udført i dækningsperioden.

Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes ordforklaring, at "Behandlinger der finder sted ... efter forsikringens ophør, dækkes aldrig. Heller ikke hvis den konkrete behandling er del af et behandlingsforløb, der var startet inden forsikringens ophør".

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.



Peter Thønnings