

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. maj 2024 blev i sag nr. 101032:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring med tandskadedækning. I vedlagt klageskrivelse til klageskema af 21/1 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort fortalt, blev jeg som [under 18] årig 06.02.2000 umotiveret overfaldet og fik slået 2 fortænder løse.

Jeg var under 18 år og derfor tilknyttet skoletandplejen. De ville ikke fortage sig noget, idet der burde gå et år før man kunne rette et tandtraume af denne karakter.

I mellemtiden blev jeg 18 år og så var det min egen tandlæge og forsikringsselskab, som skulle varetage sagen.

Forsikringsselskabet ville ikke dække skaden i første omgang, men efter flere telefoniske og skriftlige henvendelser accepterede de deres forsikringsansvar.

Som følge af skaden fra 06.02.2000, er der nu problemer med de tænder som dengang blev slået løse.

Tandlægen anbefaler, at jeg ikke bruger disse tænder, da de er i overhængende fare for at knække, fordi tilstanden gradvis forværres, det i sig selv siger at jeg skal have behandlet tænderne.

Jeg har telefonisk kontaktet forsikringsselskabet, som skriftlig meddeler at sagen er afsluttet.

Jeg mener ikke det kan være rigtig at en skadesag kan blive afsluttet når der er tale om et umotiveret overfald. Jeg forventede at få dækket den behandling som nu er nødvendig som følge af det oprindelige tandtraume fra 06.02.2000."

Ankenævnet for Forsikring

2.

101032

Selskabet har den 15/2 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om en tandskade fra 6. februar 2000, som var dækket af klagers børneulykkesforsikring.

Alka Forsikring anerkendte, som det fremgår skaden.

Der blev indhentet overslag fra klagers tandlæge som blev forelagt selskabets tandlægekonsulenter.

Alka Forsikring meddelte ved brev af 4. december 2001 klagers tandlæge, at selskabets tandlægekonsulenter på baggrund af det indsendte materiale havde udtalt, at det var tvivlsomt om det var traumet i 2000 der var årsagen til den foreslåede tandregulering og bad tandlægen fremsende journal fra børnetandplejen til brug for en fornyet vurdering af sagen.

Da der var tale om behandling af en fejlstilling af tænderne tilbød Alka Forsikring ved brev af 7. januar 2002 at betale halvdelen af den foreslåede behandling, idet fejlstillingen af tænderne ikke udelukkende skyldtes det anmeldte traume.

Klager fremsendte indsigelse af 18. februar 2002 og Alka Forsikring gennemgik igen sagen og tilbød ved brev af 26. februar 2002 at udbetale den resterende dækningssum på forsikringen til fuld og endelig afgørelse, således at klager selv kunne administrere beløbet til tandbehandling.

Efter klagers accept udbetalte Alka Forsikring den 5. marts 2002 de resterende 21.435,00 kr. af forsikringssummen og den maksimale dækning på forsikringen på 23.110 kr. blev således udbetalt i 2002.

Klagers nuværende tandlæge fremsendte via mail den 23. november 2023 behandlingsoverslag på implantatbehandling.

Alka Forsikring afviste ved brev af 8. december 2023, at dække yderligere udgifter i forbindelse med skaden, da selskabet i 2002 havde udbetalt den maksimale dækningssum for tandbehandling på klagers børneulykkesforsikring.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager var omfattet af en børneulykkesforsikring med forsikringsbetingelserne 20-7.

Forsikringen var tegnet 1. juli 1988 og ophørte ved klagers fyldte 18. år den [...].

Det skal for god ordens skyld bemærkes, at klager ikke efterfølgende har eller har haft en ulykkesforsikring i Alka Forsikring.

Af forsikringsbetingelsernes afsnit 10 fremgår det, hvorledes forsikringen dækker tandskader.

Af afsnit 10.1.1 fremgår det, at "For voksne dækker forsikringen rimelige og nødvendige udgifter til tandbehandling efter ulykkestilfælde, og for børn dækkes tandskader med indtil 5% af invaliditetssummen pr. forsikret barn".

Ankenævnet for Forsikring

3.

101032

Forsikringssummen (ved 100% invaliditet) på den for klager tegnede børneulykkesforsikring var 462.200 kr. og med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 10.1.1 var den maksimale dækning ved tandskader således 23.110 kr.

Da Alka Forsikring har udbetalt den maksimale dækning for tandskade på den for klager tegnede børneulykkesforsikring må vi fastholde, at vi ikke kan være behjælpelige med yderligere erstatning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af selskabets brev af 26/2 2002 fremgår bl.a.:

"Deres brev af 18.02.2002 er modtaget og sagen er påny gennemgået.

Selskabet vil således foreslå, at vi til fuld og endelig afgørelse af skaden nu udbetaler et engangsbeløb svarende til det resterende beløb af den maksimale erstatningsydelse, i alt kr. 21.435, således at De selv kan administrere beløbet til tandbehandling.

Såfremt De ønsker denne løsning, bedes De venligst underskrive og returnere vedlagte erklæring, hvorefter vi vil udbetale beløbet til Dem."

Af den af klageren underskrevne erklæring af 27/2 2002 fremgår bl.a.:

"Til fuld og endelig afgørelse af min tandskade af den 06.02.2000, ønsker undertegnede [...], udbetalt et engangsbeløb svarende til det resterende af den maksimale tandskadedækning, ialt kr. 21.435.

Når udbetalingen har fundet sted, betragtes sagen som afsluttet."

Af det af selskabet fremsendte policebillede fremgår bl.a.:

Dækninger						
	Dækninger	Selvrisiko	Sum	Rabat	Manuel	Pris
☒	-- Invaliditet		462200			303.00
☒	-- Tandskade		23.110 Kr.			0.00
☒	-- Rejseforsikring					0.00
☒	-- Behandlingsudgifter					0.00
☒	-- Sygedækning					
☒	-- Dødfaldsdækning		10.000 Kr.			
☐	-- Skadesforsikringsafgift					
Beregn Pris		Termin	1	Årlig betaling	Totalpris:	303.00
					Totalpris p.a.:	303.00

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"10. Hvordan dækkes ved tandskader.

10.1. Følgende tandbehandling dækkes.

10.1.1. For voksne dækker forsikringen rimelige og nødvendige udgifter til tandbehandling efter ulykkestilfælde, og for børn dækkes tandskader med indtil 5 % af invaliditetssummen pr. forsikret barn. Udgifterne til tandbehandling er kun dækket i det omfang, udgifterne ikke betales fra anden side f.eks. den offentlige sygesikring eller en arbejdsskadeforsikring.

10.1.2. Forsikringen dækker i samme omfang skader på proteser, når disse beskadiges i forbindelse med personske.

10.1.3. Behandlingen skal godkendes af Alka inden den påbegyndes. Akutte nødbehandlinger dog undtaget.

10.1.4. Størrelsen af erstatningen fastsættes så snart ulykkestilfældets endelige følger kan bestemmes, dog senest 5 år efter skaden er sket. For tandskader på børn gælder dog, at de endelige følger og behandling først kan ske, når barnet fylder 18 år.

...

10.4. Hvor længe dækkes tandbehandling.

10.4.1. Forsikringen dækker ikke udgifter til tandbehandling der påbegyndes mere end 5 år efter ulykkestilfældet. Dette gælder dog ikke tandskader på børn, hvor følgerne og behandlingen først kan opgøres når barnet fylder 18 år."

Nævnet udtaler:

Klageren blev i 2000 overfaldet og fik slået to fortænder løse. Klageren var på skadestidspunktet under 18 år og omfattet af en børneulykkesforsikring. Den 7/1 2002 tilbød selskabet at betale halvdelen af den foreslåede behandling, idet fejlstillingen af tænderne ikke udelukkende skyldtes ulykken. Den 26/2 2002 tilbød selskabet til fuld og endelig afgørelse at udbetale 21.435 kr. til klageren, svarende til den resterende del af den maksimale dækningssum (23.110 kr.) på forsikringen. Dette accepterede klageren den 27/2 2002.

Klageren ønsker at få dækket den behandling, som nu er nødvendig, som følge af det oprindelige tandtraume fra februar 2000. Klageren har anført, at der som følge af skaden er problemer med de tænder, som dengang blev slået løse. Tandlægen har anbefalet, at han ikke bruger disse tænder, idet de er i overhængende fare for at knække, og idet tilstanden gradvis forværres. Klageren har anført, at det ikke kan være rigtigt, at en skadesag kan blive afsluttet, når der er tale om et umotiveret overfald.

Ankenævnet for Forsikring

5.

101032

Selskabet har afvist yderligere dækning med henvisning til, at selskabet allerede har udbetalt den maksimale dækning for tandskade på børneulykkesforsikringen. Selskabet har oplyst, at forsikringen ophørte ved klagerens fyldte 18 år, og at klageren ikke siden har eller har haft en ulykkesforsikring hos selskabet.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 10.1.1, at "For voksne dækker forsikringen rimelige og nødvendige udgifter til tandbehandling efter ulykkestilfælde, og for børn dækkes tandskader med indtil 5% af invaliditetssummen pr. forsikret barn".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 10.1.1, at for børn dækkes tandskader med indtil 5 % af invaliditetssummen pr. forsikret barn. Det fremgår af selskabets policebillede, at invaliditetssummen er 462.200 kr., og at der på tandskadedækningen er et dækningsmaksimum på 23.110 kr.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at dække yderlig tandbehandling som følge af tandskaden i 2000.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskabet har dækket tandskaden med 23.110 kr., svarende til børneulykkesforsikringens maksimale dækningssum for tandskader.

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 :

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

101032

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings