

Ankenævnet for Forsikring

Den 12. Juni 2024 blev i sag nr. 101213:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Gjensidige Forsikring v/Dansk Tandforsikring A/S
Jægersborg Allé 14
2920 Charlottenlund

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tandforsikring. I klageskema af 19/2 2024 har klageren bl.a. anført:

"Tilbage i 2022 rejste jeg krav mod Dansk Tandforsikring efter at jeg havde fået lavet to kroner hos min nuværende tandlæge. Til min store overraskelse fik jeg afvist dækning herfor, med det argument at Dansk Tandforsikring ikke dækker allerede igangværende, planlagte eller anbefalede behandlinger. Denne præmis har jeg virkelig svært ved at købe ind på, da dette altid vil give forsikringsselskabet mulighed for fortolkning til egen fordel, for hvornår er en tandlægebehandling egentlig anbefalet? Dansk Tandforsikring indhentede journaler fra tidligere tandlæge, men som jeg læser det indikeres hverken påbegyndt eller planlagt behandling heri (se vedhæftning). Med henvisning til at tandlæger naturligvis altid anbefaler at få påsat kroner på tænder der er rodbehandlet og at de har en økonomisk interesse heri, synes jeg ikke det kan stå alene som argument for at min forsikring ikke dækker. Jeg var oprindelig klar over at tænderne med tiden skulle have kroner på, men der var hverken tale om planlagt eller påbegyndt behandling flere år forinden. Jeg har på intet tidspunkt følt at jeg reelt har fået anbefalet en behandling som noget jeg skulle grundet mine tænders sundhed.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne opnå dækning for de to kroner jeg har fået lavet"

Selskabet har den 22/2 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"1. Dansk Tandforsikrings (DT) overordnede indstilling:

Dansk Tandforsikring opretholder sin afvisning af dækning for krone på tænderne 5- og 7-. Begrundelsen for afvisning er, at behandlingen enten var anbefalet, planlagt eller igangværende, inden forsikringen blev tegnet.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101213

DT's resumé af sagen:

[Klageren] har en obligatorisk tandforsikring via sin arbejdsgiver fra den 01.02.2022.

Den 14-11-2022 modtager DT en regning på dækning af krone på tænderne 5- og 7-. Der indhentes journal og røntgen fra tandlægen, og den 01-02-2023 lægges sagen til behandling hos DT's tandlægeteam. Den 12-02-2023 informeres [Klageren] om, at vi desværre ikke dækning krone på tænderne 5- og 7-. DT modtager klagen den 11-01- 2024, sagen revurderes, men afgørelsen fastholdes, hvilket [Klageren] informeres om den 16- 01-2024.

3. DT's faglige begrundelse for afgørelsen:

Begrundelsen for afvisning er, at behandlingen enten var anbefalet, planlagt eller igangværende, inden forsikringen blev tegnet.

I din journal har din tandlæge noteret følgende:

14/7/2018: Rodbehandling 7- d,m,l,c. Pt. informeret om prognose og risiko for fraktur. Anbefales kronebehandling

13/6/2019 Den kliniske undersøgelse viser: Aktiv kaviteret caries:5- 4; Risikotænder, som kræver kronebehandling:5-

I henhold til punkt 6.2 i forsikringsbetingelserne, så dækker forsikringen ikke følgende behandlinger:

- Allerede igangværende, planlagte eller anbefalede protetiske behandlinger"

Klageren har i brev af 28/3 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har gennemgået dokumentationen fremsendt af Dansk Tandforsikring og har i mange tilfælde svært ved at forstå dokumentationens budskaber. Som udgangspunkt vil jeg blot forsikre jer om at jeg altid har fulgt tandlægers anvisninger fsva. anbefalet behandling, og fik derfor først i 2022 lavet to kroner, hvilket tilfældigt var sammenfaldende med at jeg samme år gennem arbejdsgiver fik tegnet en forsikring."

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

"8/3/2018

... be 7-. Lokalbedøvelse.... Plast fyldning 7- 12. Plastfyldning, molar 2 flader.

...

14/5/2018

be -7. Lokalbedøvelse. Plast fyldning -7 12. Plastfyldning, molar 2 flader

...

14/7/2018

Rodbehandling 7- d,m,l,c. Rodbehandling pr.kanal. Rodbehandling 7- d,m,l,c. Rodbehandling pr.kanal. Rodbehandling 7- d,m,l,c. Rodbehandling pr.kanal. Rodbehandling 7- d,m,l,c. Rodbehandling pr.kanal. Rodbehandling 7- d,m,l,c. Rodbehandling pr.kanal. rd-ed-jod 7-. Mekanisk udrensning til ER i 4 kanaler med Reciproc. Skylning med natriumhypoklorit 2,5% gennem udrensningen. Afsluttes med EDTA-C 15% som ligger i tanden i 3 minutter og 5% vandig jod-jodkalium opløsning som ligger i tanden i 12 minutter. Tørlægning med

paperpoints og rodfyldning. Anvendt kofferdam. Pt. informeret om prognose og risiko for fraktur. Anbefales kronebehandling.

...

Pt. henvender sig akut grundet smerter regio 7-. Subjektivt: Pt. har ikke kunnet sove og har taget smertestillende. Smerterne opstod for 7 dage siden. Smerterne er af dunkende karakter og er meget diffuse. Smerterne kommer spontant. Objektivt: Klinisk ses stor fyldning 7-.12. Perkussionsømhed. Avital ved kuldetest. Diagnose: Necrosis pulpae et parodontitis apikalis acuta 7- Behandling: Der laves færdig rodbehandling, da pt skal på ferie i 3 uger lørdag aften. Pt. indforstået og accept.

...

13/6/2019

Den kliniske undersøgelse viser: Aktiv kaviteret caries: 5- 4; Insufficient restaurering eller tandfraktur: 6- 125; Risikotænder, som kræver kronebehandling: 5-; Kommentar. Positive fund Checkliste for risikofaktorer: Gingivitis Dårlig mundhygiejne Erosion/slid... Udfyldt Checkliste risikofaktorer jvf. Nationale kliniske Retningslinjer. Sat farvespor gul... Behandlingskode/Diagnose 1010 Gingivitis. tra. Tandrensning a - min.15 tænder... ifb. Individuel forebyggende behandling

...

12/8/2019

Plast fyldning 7- 123. Plastfyldning, molar 3 flader. Tand 7-. Mat: Fosforsyre 37 % og U-Bond Mat: DenFil Farve:A3 Diagnose: Restauratio insuficiens.

...

2/9/2022

Defekt fyldning 5- flade 4 behandlingskrævende. Obs -5 4.

...

Statusundersøgelse, gingivitis... Afpudsning og fjernelse af bløde belægninger. Tænder: Lav cariesaktivitet/få initial caries angreb, se journal. Insufficient restauratio 5- og -6 jf status. Parodontium: Poche screening <4 mm. Pæne PA-forhold. Mundhygiejne: Plak i approximalrum... Kliniske infraktionslinier -6.3// Risikoprofil: Gul. Gingivitis Indikation/Bemærkning: Anbf kroner på rodbeh tænder, samt skift af plombe -6. ... Indikation: Tandsten UK front. Der er fjernet bløde og hårde belægninger i normale pocher. Bitewings i forbindelse med status undersøgelse. Pt. Accepteret følgende behandling: Indikation: Diagnostik af caries og marginal parodontopati. Antal BW: 2 stk. Røntgen viser: radiolucens strækkende til yderste del emalje 5+, +4 og -5. Insufficiens 5- distalt. 5- distalt: fyldningsunderskud. Individuel forebyggende behandling.

...

4/11/2022

7-. Pt. accepteret følgende behandling: Indikation: Behandlingsplanlægning. Røntgen viser: Ingen tegn på patologiske forandringer apikalt 7-,5-. Injektion 7-. Pt. accepteret følgende behandling: Lokalanalgesi Anamnese: Opdateret anamnese, ingen absolutte kontraindikationer, ingen aktuelle interaktioner med pts habituelle medicinbrug, pt info om almindelige risici ved lokalanalgesi, inkl. evt. påvirkning af adrenalin og anden vasokonstriktor. Anvendt: Septanest m. adrenalin, 40 mg/ml+10mikrog/ml 1,8 ml. lagt som Facial infiltration. Plastisk opbygning 5-. Pt. accepteret følgende behandling: Årsag til behandling: caries. Renekskaveret.. Forbehandling: Fosforsyre 35%. Farve: A3. Materiale: DenFil. Pt. info om at der anbefales krone pga begrænsningerne ved direkte restaurering. Præparation+Aftryk 7-,5-. Præparation+Aftryk Aftalt indirekte restaurering pga rodbehandling. Pt. informeret om risici med og uden behandling, herunder øget frakturrisiko pga, sparsom resttandssubstans, infraktionslinjer, , Pt. orienteret om behandlingsprocedure og risici, ømt tandkød de første dage efter præparation og aftryk. Design: Fuldkrone. Materiale: Zirkonium. Præparation: Chamfer. Subgingival Pochepakning: ViscoStat. Anvedt pochetråd str.: 0. Aftryk:

Digitalt med Trios3. Antagonist: Digitalt. Sammenbidsregistrering: Digitalt. Farveprøve: a3. Provisorium: Luxatemp cementeret med TempBond NE. Tekniker: [...].

...

14/11/2022

Plastfyldning 6- flade 12. Henvendelse: i forbindelse med anden behandling. Årsag til behandling: caries. I dag foretages fyldningsterapi efter: Renekskavering af media læsion. Forbehandling: Fosforsyre 35%. Bonding: U-bond. Materiale: DenFil. Farve: A3. Kontrol: Okklusion og artikulation tilpasset, Pt godkender form og farve, Tilfredsstillende approssimal kontakt. Pt er indforstået med information og har givet mundtligt samtykke til behandling. Injektion -6. Pt. accepteret følgende behandling: Lokalanalgesi Anamnese: Opdateret anamnese, ingen absolutte kontraindikationer, ingen aktuelle interaktioner med pts habituelle medicinbrug, pt info om almindelige risici ved lokalanalgesi, inkl. evt. påvirkning af adrenalin og anden vasokonstriktor. Anvendt: Xion m. adrenalin, 20 mg+0,0125 mg/ml 1,8 ml. lagt som Mandibular, Facial infiltration... RTG 5-. Pt. accepteret følgende behandling: Indikation: Kontrol af behandling. Røntgen viser: Fin kanttilslutning. Zirkoni-umkrone 7-,5-. Pt. accepteret følgende behandling: Pt. accepteret form og farve. Cementeret med Panavia. Cementoverskud kontrolleret og fjernet. Kontrolleret kanttilslutning, approssimal kontakt og okklusion/artikulation. Prognose: God. *SLUT*. Risikoprofil: Gul. Se bilag med tanddiagram side 6"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"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 1/2 2022 omfattet af en tandforsikring. Den 14/11 2022 fremsendte klageren en tandlægeregning på kronebehandling af tænderne 5- og 7-. Selskabet har afvist dækning under henvisning til, at forsikringen ikke dækker allerede igangværende, planlagte eller anbefalede protetiske behandlinger. Klageren ønsker at få dækket kronebehandlingerne.

Klageren har anført, at der hverken er påbegyndt eller planlagt behandling, inden forsikringen blev tegnet. Klageren har anført, at en tandlæge altid anbefaler at få påsat krone på tænder, der er rodbehandlet, og at tandlægen har en økonomisk interesse heri.

Ankenævnet for Forsikring

5.

101213

Selskabet har anført, at der efter rodbehandling i juli 2018 blev anbefalet kronebehandling på tanden 7-. Selskabet har anført, at den kliniske undersøgelse i juni 2019 viste aktiv kaviteret caries, og at tandlægen noterede, at tanden 5- krævede kronebehandling.

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 der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at tanden 7- i 2018 fik plastfyldning og rodbehandling, og at tandlægen den 14/7 2018 anbefalede kronebehandling på tanden. Tanden 5- blev den 13/6 2019 konstateret med aktiv kaviteret caries, og tandlægen beskrev tanden som en risikotand, der krævede kronebehandling. Behandlingsforløbet med rodbehandling, fyldninger og aktiv kaviteret caries understøtter, at tænderne 5- og 7- var svækkede 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