

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. august 2024 blev i sag nr. 101569:

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 23/4 2024 har klageren bl.a. anført:

"Jeg er ikke enig i afslaget på udbetaling fra forsikringen vedr. krone 1+, hvor der henvises til punkt 6.2 i forsikringsbetingelserne, "Forsikringen dækker ikke følgende behandlinger: Allerede igangværende, planlagte eller anbefalede protetiske behandlinger".

Det er selskabets påstand, at der ved tid til tandrensning hos tandplejer den 12. april 2023 blev lagt plan om protetisk pga. fund af caries i 1+. Det blev af tandplejeren vurderet, at tandlægen ved næste tandlægeeftersyn skulle vurdere, om der var et behandlingsbehov, og jeg fik en tid til dette den 12. oktober 2023 (jeg trådte ind i forsikringen den 1. september 2024). Jeg mener derfor ikke, at det er korrekt, at der var tale om en allerede igangværende, planlagt eller protetisk behandling. Fundet af caries skulle vurderes ved næste tandlægeeftersyn hos tandlægen. Der står således intet i min tandlægejournal om, at der var behov for protetisk behandling, og der var derfor heller ikke tale om en igangværende behandling, som anført begrundelsen. Hertil mener jeg heller ikke, at en tandplejer kan vurdere behovet for protetisk behandling - denne del har selskabet ikke svaret på i hverken anmodning om genoptagelse eller klagen.

I henhold til begrundelsen i selskabets afvisning om at genoptage sagen skrives der: "Det er ydermere også vores påstand, at havde du gået til tandlægen og fået behandlet de behandlingskrævende tilstande inden tegningstidspunktet, så ville det have ført til samme resultat". Da jeg hverken havde gener eller smerter fra tanden, og havde fået en tid til undersøgelse i oktober 2023, havde jeg ingen grund til at fremrykke den tid, jeg fik den 12. april 2023. Jeg vil hertil tilføje, at jeg frem til 1. september 2023 var dækket ved tandforsikring hos [...], som dækker alle tandskader - også før forsikringstiden. Derfor har jeg ikke haft nogen økonomisk interesse i at udskyde behandlingen, som der indirekte anføres - tværtimod.

Ankenævnet for Forsikring

2.

101569

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at få dækket behandlingen af krone 1+ i henhold til de gældende forsikringsbetingelser."

Selskabet har den 26/4 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Dansk Tandforsikring opretholder sin afvisning af dækning for krone på tand 1+. Begrundelsen for afvisning er, at behandlingen var igangværende, inden forsikringen blev tegnet.

2. DT's resumé af sagen:

[Klageren] har en obligatorisk tandforsikring via sin arbejdsgiver fra den 01.09.2023.

Den 18-12-2023 modtager DT en regning på dækning af krone på tand 1+. Der indhentes journal og røntgen fra tandlægen, og den 12-01-2024 lægges sagen til behandling hos DT's tandlægeteam. Den 01-02-2024 informeres [klageren] om, at vi desværre ikke dækning krone på tand 1+. DT modtager klagen den 17-03-2024, sagen revurderes, men afgørelsen fastholdes, hvilket [klageren] informeres om den 19-03- 2024.

3. DT's faglige begrundelse for afgørelsen:

Begrundelsen for afvisning er, at behandlingen var igangværende, inden forsikringen blev tegnet. Vi har lagt vægt på, at i journal dokumenterer, at der er konstateret caries på tanden før tegningstidspunktet, som først behandles efter tegningstidspunktet, hvor der i den forbindelse anbefales krone. Skaden var således igangværende.

I journalen har tandlægen noteret følgende:

12/4/2023 [...] SMS INDKALD. Indkaldt via SMS [...] Defekt fyldning 1+ flade 2 behandlingskrævende. [...] Caries 1+ flade 2. Caries dentalis media Behandling: Plast

12/10/2023 Kommentar 1+. Pt møder for beh af sekundær caries 1+. tanden er bygget op af plast som er defekt i kanterne. Talt om at det vil være bedre at lave krone på tanden, da der mangler så meget tandsubstans. Den plan samtykker pt til . Informeret omkring forløb med farveprøve og indmaling hos tekniker.-

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

- Allerede igangværende, planlagte eller anbefalede protetiske behandlinger"

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

"12/4/2023

...Defekt fyldning 1+ flade 2 behandlingskrævende.

Caries 1+ flade 2. Caries dentalis media Behandling: Plast.

Aftalekort sendt. Aftalekort sendt via SMS kl. 17:42

Udvidet tandrensning. Samtykke: Pt. har givet accept til behandling.

...

Kommentar. indfarvet og påvist plak, instr m demo oral b eltb, pt motiveret. anbf gums ell idbørster dgl brug. lagt duraphatlak v initial caries forebyggende. aftalt ktr tid om 3 mdr.

...

11/7/2023

Generelle oplysninger. Anamnese kontrolleret, ingen ændringer. Henvendelsesårsag. Pt. er identificeret ved visuel genkendelse. Henvender sig for regelmæssigt eftersyn. Pt. accepteret dagens behandling.

Fokuseret undersøgelse. Anamnese: Ingen ændringer. Progression sygdom: PA ktr: generelt reducerede pochemål og ikke længere aktivitet m PA. så flot. fin mundhyg, har ikke reg plakindex, da vi er kommet i mål. aftalt at vi fastholder 3 mdr interval til stabilt. kontaktpunkt approx v -67 meget svagt, [...] kigget med, besluttet vi lige ser det an og pt holder så rent som muligt. pt har haft lidt problemer m foodimpaction. info om at er der fortsat problemer omlaves den u/b, pt accepterer. aftalt tid til plast 1+ ng. Diagnose: //Gingivitis chronica, Parodontitis// Reinstruktion: Behov for fornyet instruktion. Behandlingsplan: TP: instruktion, motivation, depuration. Pt. giver samtykke til behandlingen Risikoprofil: Gul. Antal mdr. til næste FU:3. Pt. accepteret anbefalet undersøgelsesinterval.

Tandrensning. Pt. har givet accept til behandling. Indikation: Moderate mgd supra calc den UK front. plak og blødning sporadisk approx >15% Sub calc distalt 54- ling. Der er fjernet bløde og hårde belægninger i pocher på 4 mm og derunder. Fjernet med ultralyd og curette samt afpudset med pimpsten.

...

12/10/2023

Fokuseret undersøgelse. Anamnese: Ingen ændringer. Progression sygdom: obset infraktion -7.4, synes kun den ligger i emalje, [...] kontrollerer også. ellers ingen nye cariesfund. Pt får lavet 1+ idag. Der er meget svagt kontaktpunkt v -6 og inflamm omkring krone samt 6-7 mm distalt på -6, ellers ingen pat pocher. henviser til [...] for evt omlavning, men er svær distalt pga caries så langt nede af roden tidl. Diagnose: //Gingivitis chronica, Parodontitis// Reinstruktion: Behov for fornyet instruktion, og genbehandling. Behandlingsplan: TP: instruktion, motivation, depuration, forebyggende beh m fluoridPt. giver samtykke til behandlingen Risikoprofil: Gul. Antal mdr. til næste FU:3. Pt. accepteret anbefalet undersøgelsesinterval.

Caries 1+ flade 2. Caries dentalis secunda

Defekt fyldning 1+ flade 3g4 behandlingskrævende.

...

Kommentar 1+. Pt møder for beh af sekundær caries 1+. tanden er bygget op af plast som er defekt i kanterne. Talt om at det vil være bedre at lave krone på tanden, da der mangler så meget tandsubstans. Den plan samtykker pt til . Informeret omkring forløb med farveprøve og indmaling hos tekniker.

...

Kommentar 1+. Talt oemd pt om 1+. Den er opbygget af plast .

...

17/11/2023

Generelle oplysninger. Anamnese kontrolleret, ingen ændringer

injektion 1+. Dentocaine 1,8 ml. Citanest Octapressin 0,5 ml. lagt som infiltration.

Ankenævnet for Forsikring

4.

101569

Præparation+Aftryk 1+. Indikation: Sekundær caries og kosmetisk forbedring a resultat. Præparet til Zirkoniumkrone med cutback. Pocheupakning. Scan fra 3 shape Antagonist: Trios scan . Sammenbidsregistrering: Trios scan . Farveprøve: Trios scan. Indtegnet præpgrænse. Tekniker: [...] . Pt har været til farveprøve hos [...] og skal til indprøvning.

...

30/11/2023

Pt møder for cementering af 1+ efter indmaling. Jeg synes ikke konen er pæn. talt med [...] om det og hun kan godt se hvad jeg mener i dette lys. Aftalt at jeg kontakter [...] og får dem til at lave den om. Ønsker den lavet i Celtra, og de hr åbenbart lavet den i monolitisk zirkonium med bemaling. ikke pænt. Kommentar. provisorisk cem nye krone. Spot adhæsion med fosforsyre 37%, og flow.

...

14/12/2023

Injektion 1+. Anamnese: Ingen ændringer. Dentocaine 3,4 ml. lagt som Infiltration. Antal=2

Kommentar. Pt møder for inj og fjernesle af prov inden indfarvning hos [...]. Rengjort stub med pimpsten.

RTG 1+. Indikation: Støtte til udøvelse af behandling. Røntgen viser: Kontrol af kanttilslutning: Sufficient. Kontrol efter cem: Kronen fint på plads og intet cementoverskud. Antal=2

Fortandskrone 1+ *. Pt. accepteret form og farve. Pt har været til farveprøve og indmaling hos tekniker, [...], og godkendt farve og form. Forbehandling med flussyre. Kontrolleret kanttilslutning, approssimal kontakt og okklusion/artikulation. Cementeret med Panavia V5. Pt. informeret om pulparisiko og evt. senere rodbehandling. Pris:

Farveprøve og indmaling hos tekniker 1+. Farveprøve og indmaling ved tekniker"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"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 1/9 2023 omfattet af tandforsikring. Den 18/12 2023 fremsendte klageren regning på kronebehandling af tanden 1+. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker protetisk behandling, hvis behandlingen er igangværende inden forsikringstidspunktet. Klageren ønsker at få dækket kronebehandlingen.

Ankenævnet for Forsikring

5.

101569

Klageren har anført, at tandlægen den 12/4 2023 vurderede, at der ved næste tandlægeeftersyn i oktober 2023 skulle vurderes, om der var et behandlingsbehov. Der var derfor ikke tale om en allerede igangværende eller planlagt protetisk behandling. Desuden kan en tandplejer ikke vurdere behovet for protetisk behandling. Klageren har anført, at da hun hverken havde gener eller smerter fra tanden og havde fået tid til tandlægeundersøgelse i oktober, havde hun ikke grund til at fremrykke tiden. Desuden var hun omfattet af tandforsikring frem til 1/9 2023, hvorfor hun ikke havde nogen økonomisk interesse i at udskyde behandlingen.

Selskabet har anført, at der er konstateret caries på tanden 1+ forud for tegningstidspunktet, og at tanden 1+ først blev behandlet efter tegningstidspunktet, hvor der anbefales kronebehandling.

Det fremgår af journal af 12/4 2023, at "Defekt fyldning 1+ flade 2 behandlingskrævende. Caries 1+ flade 2. Caries dentalis media Behandling: Plast... indfarvet og påvist plak, instr m demo oral b eltb, pt motiveret. anbf gums ell idbørster dgl brug. lagt duraphatlak v initial caries forebyggende. aftalt ktr tid om 3 mdr".

Det fremgår af journal af 12/10 2023, at "Caries 1+ flade 2. Caries dentalis secunda. Defekt fyldning 1+ flade 3g4 behandlingskrævende... Pt møder for beh af sekundær caries 1+. tanden er bygget op af plast som er defekt i kanterne. Talt om at det vil være bedre at lave krone på tanden, da der mangler så meget tandsubstans".

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 behandlingsbehovet var aktualiseret, inden forsikringen trådte i kraft den 1/9 2023. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Ankenævnet for Forsikring

6.

101569

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren den 12/4 2023 var til tandlæge grundet defekt fyldning og caries på tand 1+. Det fremgår af journalen, at den defekte fyldning er behandlingskrævende.

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