Ankenævnet for Forsikring

Den 1. marts 2017 blev i sag nr. 90103:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

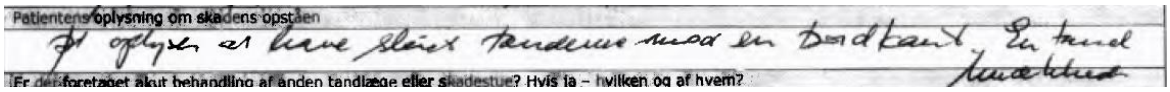
afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring hos Topdanmark Forsikring A/S. Hun klager over selskabets afslag på at yde dækning i anledning af et anmeldt ulykkestilfælde.

Klageren har den 1/7 2016 anmeldt, at hun ville samle noget op fra gulvet, da hun slog sine tænder ned i en bordkant, hvorved hun pådrog sig en skade på tanden +4.

Af tandlægeerklæring af 29/7 2016 fremgår det bl.a.:


Patientens oplysning om skadens opståen
Er der foretaget akut behandling af anden tandlæge eller skadestue? Hvis ja – hvilken og af hvem?

…

Oplysninger om de ved skaden påvirkede tænder (se diagnoseliste med bogstavmarkering)

Hvilke tænder	Diagnose, bogstav (se diagnoseliste på erklæringens bagside)	Tilstand før skaden							
		Intakt	Carieret	Fyldt, flader	Kronet		Rodbeh.	Parodontitis	
			Flader	Materiale	Type	Materiale		Apikalis	Marginalis
+4	F			14 glas			X		

…

2. 90103

Behandlingsforslag	Honorar +sygesikringens andel
A. Akut/foreløbig behandling (specificeret)	Kr.
Røntgen af +4	141,49
Provesdrenn	375,00
B. Endelig behandling (specificeret overslag)	
3-leddet rotmed. HK Dro -	19575,00
2 stk. Odm. pelle provisorier	750,00
1 Udtalemodel.	258,00
1 Endelig røntg.	495,00
I alt	21.594,49

Af klagerens tandlægejournal fremgår det bl.a.:

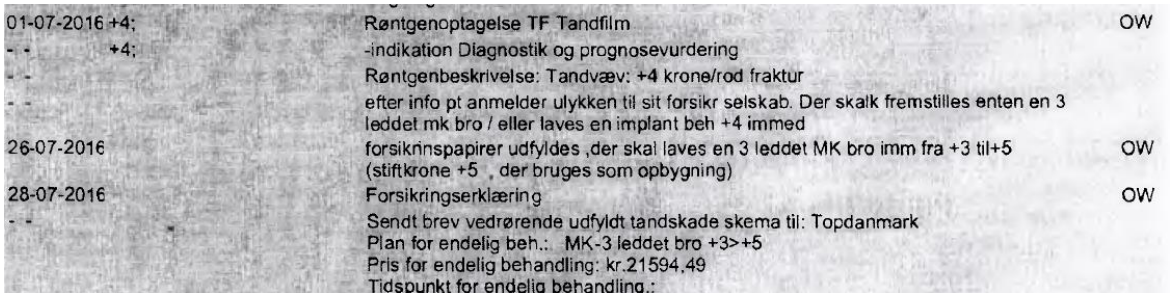
06-01-2012			****** JOURNAL START ******	OW
12-04-2012	+4	124	Plastfyldning, præmolar 3 flader	OW
- -	+4		Mat:Gluma Mat:Helio Molar Farve:M1	

…

11-06-2012			Anamnese 11-06-2012, Positive fund:	OW
- -			~Ingen sygdomme	
- -			~Ingen medicin	
- -			Anamnese 11-06-2012, Positive fund:	
- -	+4		Indikation for endodonti: Necrosis pulpae (diag)	
- -	+4		Akut oplukning (Rodbehandling start)	
- -	+4		Diagnose: Parodontitis apikalis acuta. Tanden åbnet akut. Trepaneret til pulpakammer. Desinfektion med Chlorhexidin. Zno-eugenol. Patient orienteret om prognose. Der kan forventes smerter i op til 3 døgn.	
10-07-2012	+4		Udrenset, skyllet med 0,2% Klorhexindin. Kamferchlorphenol. ilagt Cavit	OW
03-08-2012	+4, +5, +6		Udrenset, skyllet med 0,2% Klorhexindin. Kamferchlorphenol. ilagt Cavit	OW
- -	+4, +5, +6		klar fyld	
06-08-2012			Rp. Vepicombin. 20 tabl. a 1 Mill	OW
- -			Dosis: 1 tablet 3 gange dagligt mod betændelse i mundhulen.	
- -	+4		Udrenset, skyllet med 0,2% Klorhexindin. Kamferchlorphenol. ilagt Cavit	
10-08-2012	+4		Udrenset, skyllet med 0,2% Klorhexidin. Afsluttes med 5% vandig jod -jodkalium opløsning i min. 10 minutter. Kamferchlorphenol. ilagt Cavit	OW
16-08-2012			Afbud fra patient til aftalen "Behandling" d. 17-08-2012 kl. 13:40. Aftalen flyttet til d. 20-08-2012 kl. 13:40 hos beh. OW. (foretaget kl. 13:31.)	OW
20-08-2012	+4		Udrenset, skyllet med 0,2% Klorhexindin. Kamferchlorphenol. ilagt Cavit	
20-08-2012			*Slettet af administrator på station 02-**12-2013 15:45:49***	
27-08-2012	+4		Rodbehandling pr.kanal	OW
- -	+4		Rodbehandling pr.kanal	
- -	+4		Rodmål/ISO: fac:20/20, pal:18/20,	
- -	+4		Mat:Guttaperchapoint/Sealepex Type:Anvendt håndfile	
- -			Røntgenoptagelse TF Tandfilm	
- -			Røntgenbeskrivelse+4 rodfyldt OBS seal apex oversakud på deen apex	

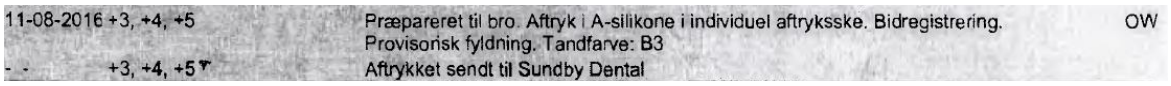
…

3. 90103



01-07-2016 +4;	Røntgenoptagelse TF Tandfilm	OW
- - +4;	-indikation Diagnostik og prognosevurdering	
- -	Røntgenbeskrivelse: Tandvæv: +4 krone/rod fraktur	
- -	efter info pt anmelder ulykken til sit forsikr selskab. Der skalk fremstilles enten en 3 leddet mk bro / eller laves en implant beh +4 immed	
26-07-2016	forsikrinspapirer udfyldes ,der skal laves en 3 leddet MK bro imm fra +3 til+5 (stiftkrone +5 , der bruges som opbygning)	OW
28-07-2016	Forsikringserklæring	OW
- -	Sendt brev vedrørende udfyldt tandskade skema til: Topdanmark Plan for endelig beh.: MK-3 leddet bro +3>+5 Pris for endelig behandling: kr.21594,49 Tidspunkt for endelig behandling.:	

…



11-08-2016 +3, +4, +5	Præpareret til bro. Aftryk i A-silikone i individuel aftryksske. Bidregistrering. Provisorisk fyldning. Tandfarve: B3	OW
- - +3, +4, +5	Aftrykket sendt til Sundby Dental	

Selskabet har efter det oplyste afvist at dække udgifterne til behandling af tanden +4 med henvisning til, at tanden var helt uden holdbarhed forud for ulykken, hvorfor der i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 16 G, nr. 5 ikke ydes dækning.

I klageskema af 17/11 2016 har klageren anført, at hun kræver fuld eller delvis dækning for udgifter til tandlæge.

I brev af 6/12 2016 til nævnet har selskabet bl.a. bemærket:

> "Forsikrede klager over, at vi ikke vil dække udgifterne til hendes tandbehandling enten delvis eller fuldt ud.
>
> **Her er sagens forløb**
> Forsikrede anmelder, at hun 1. juli 2016 ville samle noget op fra gulvet, da hun slog sine tænder ned i en bordkant. Der anmeldes skade på tanden +4.
>
> Vi indhenter efterfølgende tanderklæring samt journal og røntgenbilleder fra tandlægen. Efter modtagelse af disse, forelægges oplysningerne for Topdanmarks tandlægekonsulenter.
> Efter gennemgang af sagen, afviser vi dækning af tandskaden, da tanden +4 forud for ulykken 1. juli 2016 var svækket grundet gentagne huller, behandlinger heraf samt rodbehandling af tanden og rodspidsbetændelse. Vores tandlægekonsulenter vurderede derfor, at tanden allerede inden ulykken var uden holdbarhed.
>
> Vi modtager efterfølgende flere klager fra forsikrede, som beder om revurdering af sagen. Vi har senest modtaget klage sendt via direktionen. Efter gennemgang af sagen, fastholder vi vores afgørelse.
>
> **Hvad klager forsikrede over**
> Forsikrede klager over, at vi ikke dækker udgifterne til tandbehandling i forbindelse med ulykken enten fuldt ud eller delvis. Der skal laves tandbehandling for 21.594,49 kr.

Topdanmark ønsker at fastholde vores afgørelse af sagen
Vi ønsker at fastholde vores afgørelse af forsikredes tandskadesag.

I henhold til vilkårene for ulykkesforsikringen, dækker forsikringen rimelige og nødvendige udgifter til tanbehandling som følge af et ulykkestilfælde. Det fremgår af vilkårenes punkt 16 G. Ved rimelige og nødvendige udgifter forstår vi udgifter til genopretning af samme tandstatus som før skaden.

Erstatningen kan blive sat ned eller bortfalde, hvis tandens eller tændernes tilstand inden ulykkestilfældet var forringet. Forringelserne kan være opstået som følge af fyldninger, caries, genopbygning, rodbehandling, slid, paradentose, fæstetab eller andre sygdomme i tænderne og i de omgivende knogler.

Sagen har været forelagt 3 af Topdanmarks tandlægekonsulenter, som udtaler, at tandtypen +4 er skabt med en meget spinkel og sart rodform, fordi den består af en todelt rod med to tynde komponenter. Røntgenbillede fra 27. august 2012 viser, at tandkronen på dette tidspunkt, hvor +4 rodbehandles, er udgjort af restaureringsmateriale. De to spinkle rodkomponenter ses rodfyldt og der ses tydelig tegning af rodspidsbetændelse. Vi mener derfor, at svækkelsen af tanden +4 var meget stor , fordi tandens krone var fraværende og der var rodspidsbetændelse. Vi mener derfor, at tanden allerede i 2012 var umulig at bevare, grundet tandens svækkelse.

Røntgenbillederne taget omkring skadetidspunktet viser en mere diffus, men samtidig større rodspidsbetændelse. Bruddet af tanden ses ikke.

Vi mener, at uanset ulykkens omstændigheder, var tanden allerede i 2012 uden holdbarhed, som følge af svækkelsen, forårsaget af grundlidelse, altså mange års sygdom med gentagne huller og behandlinger heraf samt rodbehandling af tanden.

Vi vurderer derfor, at tanden +4 mistes som følge af grundlidelsen og ikke som følge af ulykken fra 1. juli 2016.

Da vi vurderer, at årsagen til at tanden mistes, skyldes grundlidelsen og ikke ulykken af 1. juli 2016, kan vi ikke dække udgifterne til den ansøgte tandbehandling.

Vi vedlægger kopi af sagens akter, korrespondance og vilkårene for forsikringen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder røntgenbilleder.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

"**14. Hvilke skader dækker forsikringen?**
A Direkte følger af et ulykkestilfælde
1. Forsikringen dækker direkte følger af et ulykkestilfælde.
   Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.
2. Forsikringen dækker derfor ikke personskade, der direkte eller indirekte er forårsaget af sygdom, sygdomsanlæg eller lidelse. Se dog punkt 14 B5 og 14 C.
3. Der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden for at opnå dækning. Ved vurderingen lægger vi blandt andet vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskaden.

…
16. Hvordan bliver skaderne erstattet?
…
G Erstatning ved tandskade

1. Hvis forsikringen omfatter invaliditetsdækning, så dækker forsikringen også skade på tænder, der sker ved et ulykkestilfælde. Skade på tandproteser, mens protesen sidder i munden, er også dækket.
2. Vi betaler rimelige og nødvendige udgifter til tandbehandling som følge af et ulykkestilfælde. Ved rimelige og nødvendige udgifter forstår vi udgifter til genopretning af samme tandstatus som før skaden.
3. …
4. …
5. Erstatningen kan blive sat ned eller bortfalde, hvis tandens eller tændernes tilstand inden ulykkestilfældet var forringet. Forringelserne kan være opstået som følge af fyldninger, caries, genopbygning, rodbehandling, slid, paradentose, fæstetab eller andre sygdomme i tænderne og i de omgivende knogler.
6. Hvis en beskadiget tand er et led i en bro, eller nabotænder mangler eller er forringet jf. punkt G5, så kan erstatningen ikke overstige, hvad der svarer til en nødvendig behandling af en sund tand."

Nævnet udtaler:

Klageren har den 1/7 2016 anmeldt, at hun ville samle noget op fra gulvet, da hun slog sine tænder ned i en bordkant, hvorved hun pådrog sig en skade på tanden +4. Klagerens tandlæge har anført, at behandlingen af den anmeldte tandskade er en 3-leddet MK brobehandling fra +3 til +5. Udgifterne til behandlingen er 21.594,49 Kr.

Selskabet har efter det oplyste afvist at dække udgifterne til behandling af tanden +4 med henvisning til, at tanden var helt uden holdbarhed forud for ulykken, hvorfor der i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 16 G, nr. 5 ikke ydes dækning.

Af forsikringsbetingelserne for tandskadedækning, punkt 16 G nr. 2, fremgår det, at selskabet "betaler rimelige og nødvendige udgifter til tandbehandling som følge af et ulykkestilfælde. Ved rimelige og nødvendige udgifter forstår vi udgifter til genopretning af samme tandstatus som før skaden". Det følger af punkt 16 G, nr. 5, at "Erstatningen kan blive sat ned eller bortfalde, hvis tandens eller tændernes tilstand inden ulykkestilfældet var forringet. Forringelserne kan være opstået som følge af fyldninger, caries, genopbygning, rodbehandling, slid, paradentose, fæstetab eller andre sygdomme i tænderne og i de omgivende knogler".

6. 90103

På baggrund af det oplyste, herunder røntgenbilleder og tandlægejournal fra klagerens tandlæge, finder nævnet at måtte lægge til grund, at tanden +4 forud for ulykkestilfældet den 1/7 2016 var rodbehandlet og havde rodspidsbetændelse. På baggrund af den fremlagte tandlægeerklæring af 29/7 2016 samt journalnotat af 12/4 2012 finder nævnet det endvidere godtgjort, at tanden havde plastfyldninger på i hvert fald 3 flader. Klagerens tand var derfor efter nævnets opfattelse forud for ulykkestilfældet den 1/7 2016 svækket i en sådan grad, at klageren i henhold til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser ikke er berettiget til dækning. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning for klagerens behandlingsudgifter.

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.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Mette Eisenhardt