

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 18. november 2020 blev i sag nr. 95464:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 29/6 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Tryg vil ikke dække min skade på tænder efter fald som jeg havde pga. en hjerne tumor.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de dækker min tandskade når jeg har en ulykkesforsikring."

Selskabet har i brev af 17/7 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om, at vores kunde har anmeldt, at han er faldet og har skadet flere tænder.

Twisten for nævnet vedrører anerkendelsesspørgsmålet.

Sagen er behandlet efter forsikringsbetingelserne for ulykke nr. 1506, bilag 1.

Sagsforløb

Den 22. september 2019 modtager vi en anmeldelse fra vores kunde, som oplyser, at han er faldet den 28. august 2019, og har pådraget sig skade på tænderne, 4+, 3+, 2+, 1+, +1, +2, +3, +4, +8 og -3.

I skadeanmeldelsen oplyser klageren selv, at han er faldet på grund af en tumor i hjernen.

Skadeanmeldelsen vedlægges som bilag 2.

Vi indhenter herefter journaloplysninger fra egen læge og fra kundens tandlæge. Journaloplysningerne vedlægges som bilag 3 og 4.

Ved en gennemgang af de lægelige oplysninger kan vi konstatere, at den anmeldte hændelse på intet tidspunkt er nævnt. Derimod er det den 21. juni 2019, dvs. 7 dage før den anmeldte hændelse, noteret:

'Indlægges med hovedpine, nedsat kraft i venstre side samt apraksi og faldtendens. CT og MR af cerebrum viser stor cystisk tumor i højre hemisfære, formodentlig primær hjernetumor'.

Det fremgår heller ikke af journaloplysningerne fra kundens tandlæge, at han er faldet og er kommet til skade med sine tænder. Derimod er det ved henvendelse til tandlægen den 25. september 2019 noteret:

'Henvendelsesårsag: Henvender sig telefonisk Diagnose: //Status endentatus partialis//. Pt. har ikke fået vedligeholdt sine tænder de sidste år pga. sygdom og kræftforløb med operation for hjernetumor 6/9. Pt. ønsker ho og hu/pu.

Caries totalis 1+

Caries totalis +1

Caries totalis 4-

Caries totalis 3-

Caries 3+ flade 2

Caries +4 flade 3'.

Vi afviser herefter skaden, da vi ikke finder det bevist, at skaden er sket som følge af et fald den 28. august 2019. Vi gør samtidig vores kunde opmærksom på, at forsikringen ikke dækker følger efter et ulykkestilfælde, når årsagen er bestående sygdom.

Vores afvisningsbrev af 1. november 2019 vedlægges som bilag 5.

Den 19. december 2019 modtager vi en mail fra vores kunde, som er utilfreds med vores afvisning af skaden. I mailen oplyser kunden, at han flere gange har mistet fodfæstet og er faldet på grund af en tumor i hjernen, og at den også var årsagen til han faldt og slog sine tænder.

Mailen vedlægges som bilag 6.

Den 6. januar 2020 skriver vi til kunden og oplyser, at vi fastholder vores afvisning af skaden.

Brevet vedlægges som bilag 7.

Vores interne klageafdeling, Kvalitet, har fastholdt afvisningen af skaden i mail af 5. februar 2020. Mailen vedlægges som bilag 8.

Sagen er herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Vores vurdering

Efter modtagelsen af klagen via Ankenævnet har vi gennemgået sagen på ny, men har ikke fundet anledning til at ændre afgørelsen.

Ulykkesforsikringen dækker de direkte følger efter et dækningsberettigende ulykkestilfælde.

Det er et almindeligt forsikringsretligt princip, at den der rejser et krav, skal bevise størrelsen og eksistensen af kravet.

Det er derfor vores kunde, der har bevisbyrden for, at han har været udsat for et dækningsberettigende ulykkestilfælde, og at der er årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden.

Klageren har anmeldt, at han er faldet den 28. august 2019, og har pådraget sig skade på flere tænder. I journaloplysningerne fra egen læge og tandlægejournalen er det dog på intet tidspunkt noteret, at kunden er faldet og har pådraget sig skade på sine tænder.

I et journalnotat fra den 21. august 2019, dvs. 7 dage før den anmeldte hændelse er det derimod noteret, at vores kunde indlægges med hovedpine, nedsat kraft i venstre side samt apraksi og faldtendens som følge af en påvist hjernetumor i højre hemisfære.

Heller ikke ved telefonisk henvendelse til tandlægen den 25. september 2019 er der noteret noget om et fald. Tværtimod fremgår det, at vores kunde ikke har vedligeholdt sine tænder i flere år på grund af sygdom og et kræftforløb. Det fremgår også, at der er omfattende cariesangreb i indtil flere af de omfattede tænder.

Hændelsen er på intet tidspunkt dokumenteret i de lægelige oplysninger, og vi må derfor fastholde vores afvisning af skaden, da vi ikke finder det bevist, at skaden skyldes et ulykkestilfælde den 28. august 2019.

Vi gør opmærksom på, at skaden under alle omstændigheder er undtaget dækning over ulykkesforsikringen, selv hvis hændelsen havde været dokumenteret, idet årsagen til faldet skyldes sygdom (en hjernetumor), som ikke er dækket af ulykkesforsikringen."

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

"Fortæl om skaden

Hvornår er skaden sket? 28.08.2019

...

Hvordan er det sket

Hvordan er tandskaden sket? faldet i entré

Er skaden sket i Danmark? Ja

Vælg hvad der er sket skade på

Hvad er der skade på? Krone/Implantat, Bro

Marker beskadigede tænder 4+, 3+, 2+, 1+, +1, +2, +3, +4, +8, -3

Tilføj eventuel forklaring faldet pga. en hjerne tumor

Hvad er der sket med tanden/tænderne? Knækket

Har samme tand/tænder været behandlet tidligere? Ja
Beskriv tidligere behandling på samme tand/tænder har fået lavet implantat og bro"

Af ambulant notat af 4/9 2019 fra medicinsk overafdeling fremgår bl.a.:

"[...] kendt knæledsartrose, overvægt, schönlein-henochs purpura og vandladningsbesvær indlægges til videre behandling og udredning obs cerebral metastase. Patienten har neurologiske udfald i form af nedsat kraft af ve. ben og arm igennem 14 dage. Der findes en cystisk tumor i hjernen. Billeder og sygehistorie gennemgås for patienten som udover adipositas har en ve sidig paresse. Fund, kirurgi og forløb gennemgås for pt og æf. De acc. plan."

Af journalnotat af 25/9 2019 fra klagerens tandlæge fremgår bl.a.:

"Henvendelsesårsag. Henvender sig telefonisk Diagnose: //Status endentatus partialis//. Pt har ikke fået vedligeholdt sine tænder de sidste år pga sygdom og kræftforløb med operation for hjernetumor 6/9 2019. Pt ønsker ho og hu/pu.

Caries totalis 1+.
Caries totalis +1.
Caries totalis 4-.
Caries totalis 3-.
Caries 3+ flade 2.
Caries +4 flade 3.

Diagnostisk grundundersøgelse. Anamnese medicinsk: Ajourført medicin, se journal. Anamnese odontologisk: har ikke vedligeholdt sine tænder pga sygdom. Tænder: Moderat cariesaktivitet/initiale caries angreb, se journal/egen indsats nødvendig. Parodontium: Poche screening 4-5 mm. flere steder. Mundhygiejne: Plak generelt. Påvist for pt. Slimhinder: Fine forhold på kind, tunge og mundbund, i.a. Bidfunktion screening: Kæbeledsknæk h. kæbeled. Tandstatus registreret og noteret i statusdiagram. Behandlingsplan: Gennemgået med patient orienteret om behandlingsmuligheder. Se bilag i journal. Diagnostisk grundundersøgelse. Risikoprofil: Rød. Kommentar. skal sende overslag, til tryk.

Orthopan røntgen. Indikation: Behandlingsplanlægning. Røntgen viser: status endebtatus partialis. Resttandsættet 631+123,84321-12 er for hovedpartens vedkommende rodbehandlet og restaureret og så igen er en del af disse nedcarieret. knogleniveau normalt og upatologisk. Beskrivelse af restbillede: ia. [Ændret 28/10/2019 JM 21) [D 28/10/2019, indsat på 25/9/2019]

...

Behandlingsplan

Unitorprotese til overkæben. Kontrolleret okklusion og artikulation. MAXANTAL=1

Unitorprotese til underkæben. Kontrolleret okklusion og artikulation. MAXANTAL=1

Amotio 3+.
Amotio 1+.
Amotio +1.
Amotio +4.
Amotio 4-.

Amotio 3-.
Amotio 3+.
Tandrodsrensning. ANTAL=3.
Tandrensning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3. Hvad dækker forsikringen

Forsikringen dækker følger af

- ulykkestilfælde.

Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

...

7.1.5 Forsikringen dækker ikke

Forsikringen dækker ikke, når skaden skyldes:

7.1.5.1

Følger af ulykkestilfælde, når hovedårsagen er bestående sygdomme eller sygdomsanlæg.

...

7.4 Tandskade

7.4.1 Forsikringen dækker

Forsikringen dækker rimelige og nødvendige udgifter til tandbehandling efter et dækningsberettiget ulykkestilfælde.

Det samme gælder for proteser, når disse bliver beskadiget ved et ulykkestilfælde, mens de er placeret i munden."

Nævnet udtaler:

Klageren, som er født i 1960'erne, har anmeldt, at han den 28/8 2019 faldt på grund af gener fra en hjernetumor, og at han ved faldet beskadigede tænderne 4+, 3+, 2+, 1+, +1, +2, +3, +4, +8, og -3. Klageren er utilfreds med at selskabet har afvist dækning, og han ønsker at få dækket tandskaden.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at det ikke findes bevist, at skaden er sket som følge af et fald den 28/8 2019, og at skaden — hvis klagerens forklaring lægges til grund — er undtaget dækning, da ulykkestilfælde, der skyldes sygdom ikke dækkes på ulykkesforsikringen. Selskabet har anført, at hændelsen på intet tidspunkt er dokumenteret i de lægelige oplysninger.

Af punkt 7.4 i forsikringsbetingelserne fremgår det, at forsikringen dækker rimelige og nødvendige udgifter til tandbehandling efter et dækningsberettigende ulykkestilfælde, og af punkt 3.1 fremgår det, at der ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at tandskaden er sket som følge af et ulykkestilfælde i forsikringsbetingelsernes forstand. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af journalnotat af 25/9 2019 fra klagerens tandlæge fremgår, at "Pt har ikke fået vedligeholdt sine tænder de sidste år pga. sygdom og kræftforløb med operation for hjernetumor 6/9 2019", og at der i tandlægejournalen i øvrigt ikke fremgår oplysninger om et faldtraume.

Nævnet har også lagt vægt på, at der heller ikke i de fremlagte lægelige bilag fremgår oplysninger om den anmeldte faldskade. Nævnet bemærker herudover, at forsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 7.1.5.1, ikke dækker følger af ulykkestilfælde, når hovedårsagen er bestående sygdomme.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

95464

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

Peter Thønnings