

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 29. marts 2023 blev i sag nr. 99101:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Global Dental Insurance A/S
v/Dansk Tandforsikring
Jægersborg Allé 14
2920 Charlottenlund

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tandforsikring. I klageskema og vedlagt klageskrivelse af 14/12 2022 til nævnet klageren bl.a. anførte:

"Jeg skal hermed klage over afvisning af forsikringssskade, da Dansk Tandforsikring ikke har dækket kronearbejde. Jf. ydelsesliste pkt. 18 i Forsikringsbetingelser til Finanssektorens obligatoriske tandforsikringsguiden undersøgelse og tandrensning, fremgår det under gruppe 6 ydelsesnr. 509907, at kroen er dækket. Der henvises i øvrigt til erstatningsnummer 566364 (bilag vedlagt), hvor ydelsesnr 509907 ligeledes fremgår i fremsendte opgørelse, hvorfor det ligeledes ikke giver nogen mening, hvorfor kronearbejdet jf. ydelsesnr 509907 ikke er dækket.

Dansk Tandforsikring afviser med begrundelsen:

- Allerede igangværende, planlagte eller anbefalede protetiske behandlinger - dækkes ikke

I marts 2017 fik jeg behandlet tand -6 med en fyldning, og i den forbindelse anbefaler tandlægen altid en krone for at sikre sig selv, såfremt fyldningen ikke ville holde på sigt. Det betyder, at behandlingen i 2017 var en alm. fyldning, som var en passende/tilstrækkelig behandling, og dermed ikke opstart på en krone, og der var heller ikke nogen indikationer på, at der kræves en krone. I 2021 fik jeg ondt i tanden, og behandlingen krævede en rodbehandling, som Dansk Tandforsikring i øvrigt også har dækket (samme tand, som er afvist). Efter rodbehandlingen i 2021 kræves en krone først nu for at være den rigtige behandling, som blev foretaget i august 2022. Det betyder, at opstart af en krone først var i 2021, hvor jeg var dækket af Dansk Tandforsikring.

...

Jeg har flere gange forsøgt og få ændret afgørelsen, men Dansk Tandforsikring fastholder deres afgørelse, og meddeler, at de ikke kan gøre mere for mig. Der er sidst korresponderet med CEO

Ankenævnet for Forsikring

2.

99101

[...], som ligeledes er gjort bekendt med fremsendelse af denne klage til ankenævnet for forsikring.

Jeg var dækket af Dansk Tandforsikring i perioden 1. marts 2019 – 31.08.2022. (police vedlagt)

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Krone dækkes 100%"

Selskabet har i breve af 19/12 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi fastholder vores afgørelse i denne sag med begrundelsen angivet i vores svar af 26/10-2022:

'Vores tandlæger har behandlet din regning, men kan desværre ikke godkende dækning af kronebehandling på tand -6.

Begrundelsen for afvisning er, at kronebehandling var anbefalet, inden forsikringen blev tegnet. Ydelser som røntgen, bedøvelse og lignende, der er direkte relateret til ovenstående behandling, vil derfor heller ikke være dækket.

I din journal har din tandlæge noteret følgende:

'6/3/2017 Defekt fyldning -6 flade 1d4 behandlingskrævende. Behandlingsplan: Anbefalet krone. fraktur af plasttaftalt plast. [...] Plastfyldning -6 flade 123m4. Grundet fyldningsfraktur. Pt. er informeret om: Behandlingen er uden garanti for holdbarhed, Der anbefales krone. Estelite.'

I henhold til punkt 6.2 i forsikringsbetingelserne, så dækker forsikringen ikke følgende behandlinger: Allerede igangværende, planlagte eller anbefalede protetiske behandlinger

At vi ikke kan dække denne regning, er dog ikke ensbetydende med, at vi ikke dækker andre fremtidige behandlinger, hvorfor vi naturligvis anbefaler, at du sender de regninger ind, der måtte komme."

Klageren har i brev af 29/12 2022 til nævnet bl.a. anført:

"At Dansk Tandforsikring fastholder deres afgørelse i sagen med begrundelsen anbefalet krone for over 4 år siden forekommer helt ude af proportioner i forhold det realistiske faktiske behandlingsbehov 6. marts 2017, da tanden -6 fik lavet en plastfyldning på grund af caries, og denne behandlingsform var tilstrækkelig, og at tandlægen anbefalede en kronebehandling, hvis der skete yderligere destruktion.

Det skal bemærkes, at såfremt tanden havde været fraktureret den 6. marts 2017, var der næppe gået over 4 år uden nogen form for smerter. Det betyder, at det aktuelle behandlingsbehov ikke ses at være til stede ved tandlægebesøget i marts 2017, og at der ikke er grundlag for at foretage en udvidende fortolkning af undtagelsesbestemmelsen, der alene undtager allerede igangværende, planlagte eller anbefalede protetiske behandlinger.

Efter min opfattelse har Dansk Tandforsikring ikke godtgjort, at kronebehandlingen er undtaget i medfør af undtagelsesbestemmelsen i punkt 6.2, hvorefter 'allerede igangværende, planlagte el-

Ankenævnet for Forsikring

3.

99101

ler anbefalede behandlinger' ikke er dækket af forsikringen, da behandlingen var ubestridt ikke igangværende på tegningstidspunktet."

I breve af 25/1 2023 og 3/2 2023 er parterne kommet med yderligere bemærkninger til sagen, som er blevet forelagt nævnet.

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

"6/3/2017

Bitewings i forbindelse med status undersøgelse. Pt. har givet informeret samtykke til aktuel diagnostik og behandling. Indikation: Diagnostik af caries og marginal parodontopati. BW 2 stk. Røntgen viser: -6 defekt fyldn... Bitewings i forbindelse med status undersøgelse. Fraktur 7+ 3om. Statusundersøgelse. Anamnese: astma. Tænder: Caries i.a. Parodontium: Poche screening <4 mm. Pæne PA-forhold, 7- ml 5-6 mm. Mundhygiejne: Generelt pænt, flot børstn, bruger bøjletråd. Slimhinder: Fine forhold på kind, tunge og mundbund, i.a. Ikke-ryger. Bidfunktion screening: Intet at bemærke. Tandstatus ajourført og noteret i statusdiagram Progression sygdom: svært at sige idag. Diagnose: //fractura dentis 7+, fraktur af fyldning -6// Risikoprofil: Gul Almen forebyggelse: Intet at bemærke.

OBS 6- 2g. se bw. Sekundær caries Fraktur -7 4of. Behandlingsplan: ingen gen, ingen karies. Defekt fyldning -6 flade 1d4 behandlingskrævende. Behandlingsplan: Anbefalet krone. fraktur af plastaf-talt plast. Plastfyldning -6 flade 123m4. Grundet fyldningsfraktur. Bonding: Prime and bond. Farve: A3. Pt. er informeret om: Behandlingen er uden garanti for holdbarhed, Der anbefales krone. Estelite.

...

12/6/2019

Bitewings i forbindelse med status undersøgelse.

Aktiv caries, behandlingskrævende, med kavitæt -6 4fg. Sekundær (kræver operativ beh.). Behandlingsplan: Anbefalet plast... Statusundersøgelse. Anamnese: astma. Tænder: Høj cariesaktivitet/behandlingskrævende caries d.d. se journal. Parodontium: Poche screening <4 mm. Pæne PA-forhold. Mundhygiejne: lidt besvær bagtil ling, bruger bøjletråd dagl, forklaret hvordan. Slimhinder: Fine forhold på kind, tunge og mundbund, i.a. Rygning: Ikke-ryger. Bidfunktion screening: Intet at bemærke. Tandstatus ajourført og noteret i statusdiagram. Progression sygdom: ja. Diagnose: //gingivitis, caries//... Kommentar -6. pt kan muligvis få hjælp til krone gennem Dansk tandforsikring. Statusundersøgelse. Risikoprofil: Gul. Pt. accepteret anbefalet undersøgelsesinterval. Almen forebyggelse: Specielt fokus på regelmæssig tandpleje... Kommentar -6. aftalt at lave 76- ng.

...

27/6/2019

Plastfyldning 6- flade 123d4. Grundet sekundær caries. Bonding: Prime & Bond Active. Farve: A3.RTG -6. Indikation: Støtte til udøvelse af behandling. Røntgen viser: -6 ser sund ud men caries er tæt på nerve, pt informeret. Kommentar -6. pt undersøger om han må lave krone -6 for forsikringen.

...

5/7/2021

RTG -6. Antal=1 Indikation: Behandlingsplanlægning... RTG. Antal=1... Kommentar -6. ondt for koldt/varmt, tygn og spontant. Injektion -6. XION 1,7 ml. lagt som Mandibular. XION Udrensning -6 d,mf,ml. Diagnose: Pulpitis chronica/nekrosis. Informeret pt. om: Prognose (vital 90%), Prognose

(nekrotisk 80%), Risiko for smerter, Efterfølgende kronebehandling efter endt observationsperiode på min. 6 mdr. Skyllet med Klorhexidin 0,1%. Indlæg: Kamferklorphenol. fundet 3 kanaler, svært at se om de er viable, ingen blødning, udvidet kanalindgang, nob ilagt pga ferie.

12/8/2021

Indjektion -6. XION 1,8 ml. lagt som Mandibular. XION Udrensning -6 d,mf,ml. Diagnose: Pulpitis chronica/necrosis. Informeret pt. om: Prognose (vital 90%), Prognose (nekrotisk 80%), Risiko for smerter. Målt med: Apexfinder, raypex 6. Rodmål: 26 mm fil nr. fil 06/10. Rodmål: 26 mm fil nr. fil 15. Rodmål: 24 mm fil nr. blå protaper. Skyllet med Klorhexidin 0,1%. Indlæg: Kamferklorphenol. - 6 rimelig smfri siden sidst, måske trappetrin i mf kanal.

19/8/2021

Udrensning -6 d,mf,ml. Diagnose: Pulpitis chronica, necrosis. Målt med: Apexfinder, rapex. Rodmål: 26 mm fil nr. fil 08. Rodmål: 26 mm fil nr. rød protaper. Rodmål: 24 mm fil nr. blå protaper. Skyllet med Klorhexidin 0,1%. Indlæg: Kamferklorphenol. Provisorium: Cavit.

26/8/2021

Udrensning -6 d,mf,ml. Diagnose: Pulpitis chronica/necrosis. Informeret pt. om: Prognose (vital 90%), Prognose (nekrotisk 80%), Risiko for smerter, Efterfølgende kronebehandling efter endt observationsperiode på min. 6 mdr. Målt med: Apexfinder, raypex 6. Rodmål: 26 mm fil nr. rød protaper. Rodmål: 26 mm fil nr. rød protaper. Rodmål: 24 mm fil nr. gul-gul protaper. Skyllet med Klorhexidin 0,1%. Indlæg: Kamferklorphenol. Provisorium: Clip. Kunne ikke få gutta points til at passe så må lige have ny tid, distal kanal var også lidt våd. Rodskylningsseance -6. Skyllet med Klorhexidin 0,1%. Indlæg: Kamferklorphenol.

8/9/2021

RTG -6. Antal=1 Indikation:Kontrol af udført behandling. Røntgen viser: meget fin rf i 3 kanaler Rodfyldning -6 d,mf,ml. Informeret pt. om: Prognose (vital 90%), Prognose (nekrotisk 80%), Risiko for smerter, Efterfølgende kronebehandling efter endt observationsperiode på min. 6 mdr.. Rodmål: 26 mm fil nr. rød protaper. Rodmål: 26 mm fil nr. samme. Rodmål: 24 mm fil nr. gul-gul protaper. Kanal(er) lugt og symptomfri, tørlagt og der rodfyldes med Guttapercha, Zinkilte/eugenol. der laves helt ny Fuji-fyldning okl/dist. Se bilag med tanddiagram side 12

...

18/8/2022

RTG -6. Antal=1 Indikation:Kontrol af udført behandling. Røntgen viser: -6 ser sund ud apikalt. Plastisk opbygning -6. Grundet rodbeh tand. Bonding: Prime & Bond Active. Materiale: Estelite. MOD, SDR +estelite. Præparation+Aftryk -6. Indikation: rodbeh defekt tand. Præpareret til Mk krone. Aftryksmateriale: Elite HD. Antagonist. Sammenbidsregistreing. Farveprøve: AAQ. Provisorium: Alu.hætte cementeret medNobetec. Tekniker: Supradent. Alu 15, aftalt uden indfarvn, da det er en kindtand.

...

25/8/2022

... MK krone -6. Pt. accepteret form og farve. Cementeret med Fuji Plus. Kontrolleret kanttilslutning, approximal kontakt og okklusion/artikulation. Garanti: 5 år. Udleveret teknikerklæring. Lidt hård kontakt -67, pt skal lige komme forbi."

Ankenævnet for Forsikring

5.

99101

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"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. Bidhævning i form af kroner/plastopbygning, som følge af markante slid-/ætseskader, der allerede eksisterede på tegningstidspunktet, er ikke omfattet af forsikringen."

Nævnet udtaler:

Klageren var fra 1/3 2019 til 31/8 2022 omfattet af en gruppetandforsikring. I juli 2021 henvendte klageren sig til sin tandlæge på grund af smerter ved tand -6, som efterfølgende blev rodbehandlet. I august 2022 fik klageren påsat krone på tanden -6.

Klageren ønsker at få dækket kronebehandlingen. Han har anført, at han i marts 2017 fik behandlet tanden -6 med en fyldning, som var tilstrækkelig behandling, og at der dengang alene blev anbefalet en krone, hvis fyldningen ikke ville holde på sigt. Der var derfor ikke nogen indikationer på, at tanden krævede en kronebehandling i 2017. Han har anført, at selskabet har dækket rodbehandling på samme tand i 2021.

Selskabet har afvist at dække kronebehandlingen af tanden -6 med henvisning til, at forsikringen ikke dækker allerede igangværende, planlagte eller anbefalede protetiske behandlinger. Selskabet har anført, at kronebehandlingen var anbefalet, inden forsikringen blev tegnet.

Af journalnotat af 6/3 2017 fremgår det, at "Diagnostik af caries og marginal parodontopati ... Røntgen viser:... Defekt fyldning -6 flade 1d4 behandlingskrævende. Behandlingsplan: Anbefalet krone. fraktur af plasttaftalt plast. Plastfyldning -6 flade 123m4. Grundet fyldningsfraktur. Bon-

Ankenævnet for Forsikring

6.

99101

ding: Prime and bond. Farve: A3. Pt. er informeret om: Behandlingen er uden garanti for holdbarhed. Der anbefales krone. Estelite".

Af journalnotat af 12/6 2019 fremgår det, at "Aktiv caries, behandlingskrævende, med kavitet - 6 4fg. Sekundær (kræver operativ beh.). Behandlingsplan: Anbefalet plast... Kommentar -6. pt kan muligvis få hjælp til krone gennem Dansk tandforsikring".

Af journalnotat af 27/6 2019 fremgår det, at "Plastfyldning 6- flade 123d4 ... Røntgen viser: -6 ser sund ud men caries er tæt på nerve, pt informeret. Kommentar -6. pt undersøger om han må lave krone -6 for forsikringen".

Af journalnotat af 5/7 2021 fremgår det, at "-6. ondt for koldt/varmt, tygn og spontant. Injektion -6. XION 1,7 ml. lagt som Mandibular. XION Udrensning -6 d,mf,ml. Diagnose: Pulpitis chronica/nekrosis... Efterfølgende kronebehandling efter endt observationsperiode på min. 6 mdr".

Af punkt 6.2 i forsikringsbetingelserne fremgår det, at forsikringen ikke dækker "Allerede igangværende, planlagte eller anbefalede protetiske behandlinger".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der var anbefalet en protetisk behandling af tanden -6 forinden forsikringens ikrafttræden. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at tanden -6 i forbindelse med statusundersøgelse den 6/3 2017 blev konstateret med defekt fyldning, hvorfor tanden -6 fik foretaget flerfladet plastfyldning, og at tandlægen anbefalede krone, idet den udførte behandling var uden garanti for holdbarhed.

Ankenævnet for Forsikring

7.

99101

Nævnet har også lagt vægt på, at tanden -6 i perioden fra 6/3 2017 og frem til kronebehandlingen fik foretaget flere flerfladede plastfyldninger samt rodbehandling, hvilket understøtter, at tanden -6 var svækket og havde et aktuelt 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