

# Finansklagenemnda Person

## Avgjørelse FinKN 2025-375

22.4.2025

Collinson Insurance Europe Limited

### Sykeforsikringer/barnekasko

Tannhelseforsikring – krone – forsikringstilfelle - forsikringsperiode - maksimal forsikringssum.

Forsikrede var omfattet av tannhelseforsikring i to perioder 2.10.22-1.10.23 og 2.10.23-1.10.24, med maksimal dekning på kr 20 000 hver periode. I journal fra tannlegebesøk 26.7.23 fremgikk "(l)øs fylling, kronekasus", og at forsikrede ønsket å vente med behandling til november. Ved nytt tannlegebesøk 4.10.23 ble det lagt midlertidig fylling i tann 47, og anbefalt krone. Forsikrede fremsatte krav om dekning av utgifter til krone på tann 47 og opplyste i skademeldingen at han hadde mistet en del av tann og fylling ved spising 4.10.23. Foretaket avsto å dekke utgifter til krone på tann 47 med henvisning til at skaden ble avdekket 26.7.23 og at maksimal forsikringssum for perioden 2.10.22-1.10.23 allerede var nådd. Forsikrede anførte at kravet gjaldt en akutt skade som hadde oppstått 4.10.23, og derfor måtte behandles under den nye forsikringsperioden. Saken reiste spørsmål om når forsikringstilfellet inntraff. Nemnda la til grunn at forsikringstilfellet i denne saken var 26.7.23 som var tidspunktet det ble oppdaget et behandlingsbehov. Forsikringstilfellet inntraff da i den perioden maksimal forsikringssum allerede var nådd. Nemnda ga foretaket medhold.

---

### Saksfremstilling

Forsikrede var omfattet av tannhelseforsikring med "Gull dekning" hos foretaket i perioden 2.10.22-1.10.23. Dekningen ble fornyet for perioden 2.10.23-1.10.24. Begge forsikringsperiodene hadde dekning opp til kr 20 000.

Forsikrede var hos tannlegen 26.7.23. I journalutskrift er det notert at besøket gjaldt tann 47 og 27. Angående undersøkelse av tann 47 fremgår: Obs!! Løs fylling, kronekasus, pas. ønsker å vente til november. Ringer for kroneprep. (...)

Videre fremgår av journalutskrift fra tannlegebesøk 4.10.23 i forbindelse med tann 47 at:

Fraktur/mistet fylling. Anb. Krone. Legger IRM i dag, pas. fått ny time til prep. (...) Midlertidig fylling IRM

I skademelding til foretaket 3.11.23 opplyste forsikrede at skadedato var 4.10.23, og at han:

Spiste og miste en del av tann og fylling

Foretaket opplyste i brev 3.6.24 at skadekravet til forsikrede var godkjent, men at det ikke ville dekke utgiftene ettersom forsikrede hadde mottatt utbetalinger som hadde nådd maksimal forsikringssum for gjeldende forsikringsperiode. **3 – Hva forsikringen dekker**

(...)

Forsikringstilfellet starter på det tidspunkt forsikrede blir undersøkt eller oppsøker tannlege for dekningsmessig behandlingsbehov. Diagnosedato er avgjørende for hvilken forsikringsperiode skaden skal utbetales under.

**Forsikrede** har i det vesentlige anført at han har krav på dekning av utgifter til krone på tann 47. Den akutte skaden som medførte at han mistet en del av tannen 4.10.23 og behovet for fyllingen som ble oppdaget 26.7.23 er to ulike tilstander og diagnoser av tann 47. Diagnosedato for skaden hvor han mistet en del av tannen er 4.10.23, og som krevde umiddelbar behandling, hører derfor til den nye forsikringsperioden. Det er bekreftet av tannlegen at forsikrede fikk en akutt skade 4.10.23 på tann 47. Ved rutineundersøkelse 26.7.23 informerte tannlegen om at en fylling var løs og man ble enige om å se nærmere på dette etter ferien i november. Det dekningsmessig behandlingsbehov av tann 47 oppstod altså etter en akutt hendelse den 4.10.23 da han spiste og mistet en del av tannen.

**Foretaket** har i det vesentlige anført at forsikrede ikke har krav på dekning av utgifter til krone på tann 47. Skaden på tann 47 ble avdekket (diagnostisert) den 26.7.23 iht. journalene. Dermed er riktig skadedato (diagnosedato) den 26.7.23, og skadesaken hører derfor til forsikringsperioden 2.10.22-1.10.23. Både skadens omfang og behandlingsplanen for tann 47 var kjent for forsikrede allerede 26.7.23. I denne forsikringsperioden har forsikrede nådd maksimalt forsikringssum. Det er også journalført at det var forsikrede selv som ønsket å vente med behandling til november.

#### **Finansklagenemnda Persons begrunnelse**

Saken gjelder om et forsikringstilfelle er inntruffet i forsikringsperioden 2.10.22-1.10.23, hvor maksimal forsikringssum allerede er nådd.

Sekretariatet ga ikke forsikrede medhold. Etter sekretariatets syn inntraff forsikringstilfellet i denne saken da det ble oppdaget et behandlingsbehov for kronebehandling av tann 47 ved undersøkelsen 26.7.23. Diagnosedato var da 26.7.23, slik at forsikringstilfellet inntraff i perioden hvor maksimal forsikringssum allerede var nådd, jf. definisjonen av forsikringstilfelle i vilkårspkt. 3.

Nemnda slutter seg til sekretariatets begrunnelse.

Avgjørelsen er enstemmig.

#### **Finansklagenemnda Persons konklusjon**

Foretaket gis medhold.

*Ved behandlingen deltok Birgitte Hagland (leder), Tonje Giertsen (bransjerepresentant), og Borgar Sandvik (forbrukerrepresentant).*