

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. november 2024 blev i sag nr. 101870:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring  
Stamholmen 159  
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 24/ 6 2024 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"[barnet] faldt over en gren og stak hul på huden tæt på han højre øje...

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Erstatning – de siger at mengraden er under 5% - er den virkelig det?"

Selskabet har den 28/ 6 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vores kunde har klaget over, at If har vurderet ménen for vansir efter skaden den 22. december 2021 til mindre end 5%.

Vi har undersøgt sagen igen, og efter fornyet gennemgang fastholder vi, at If ikke kan tilbyde at udbetale ménerstatning i sagen.

**Kundeforhold**

Kunden har købt forsikringen den 1. juli 2020, som en børneulykkesforsikring.

Forsikringssummen var på skadestidspunktet 1.020.500 kr. ved 100% invaliditet og 50.000 kr. ved død. Gældende forsikringsvilkår er 63-07.

**Det faktiske forhold**

**12. januar 2024**

Kunden anmelder skriftlig skaden på barnet ...

Skadesdato:

22.12.2021

...

# Ankenævnet for Forsikring

2.

101870

|                              |                                                                                                      |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lægebehandlingsdato 1. gang: | 22.12.2021                                                                                           |
| Lægebehandling 1. gang sted: | Akutlæge                                                                                             |
| Skadested:                   | I fritiden                                                                                           |
| Årsag til skaden:            | Anden årsag                                                                                          |
| Hændelse:                    | [barnet] legede med sin cykel mens han havde en pind i hånden. Når han faldt, landede han på pinden. |
| ...                          |                                                                                                      |
| Skadet legemesdel            | Hoved/øje                                                                                            |
| Skadens omfang:              | Gik hul på huden og nu er der et ar                                                                  |

## 15. januar 2024

If indhenter samtykkeerklæring, journal fra egen læge og beder om fotos af arret, for at tage stilling til dækning på ulykkesforsikringen, og evt. et varigt mén.

## 6. marts 2024

If sender vurdering på mindre end 5 %, med den begrundelse at arret vurderes ud fra størrelse, placering i ansigtet, rødme og kløe. [Klagerens] ar ved øjet vurderes ikke at være af skæmmende karakter.

Ménvurderingen er på mindre end 5 % efter Méntabellens punkt H.2.

Samme dag vender kunden retur med et spørgsmål om '5 % af hvad?'.

## 8. marts 2024

If svarer kunden, at 5 % betyder 5 % af invaliditetssummen. Kunden tror, at det betyder 5 % af ansigtet. Ménvurderingen er fortsat til mindre end 5 %.

## 13. marts 2024

Kunden spørger igen om det er 5 % af hans ansigt, da arret er 0,3 -0,5 cm. Dybt. Kunden mener ikke at billederne viser dette.

## 15. marts 2024

If beder kunden fremsende nye billeder af arret, så sagen kan revurderes.

## 29. april 2024

Kunden sender nye billeder til If.

## 16. maj 2024

If sender fastholdelse af mén under 5 % og henvisning til klagemulighederne.

If informerer om muligheden for genoptagelse, hvis der er en ændring af arret.

'Vores lægekonsulent vurderer at såret ved højre øje er tilhelet med en lille breddeøgning, og der vurderes ikke at arret er af skæmmende karakter.

Det er svært at vurdere vansir på et voksende barn, da arret kan ændre sig med væksten.

I kan altid søge om genoptagelse af sagen, hvis I observerer betydende ændring af arret'.

## 24. maj 2024

Kunden klager til Ifs kundeombud.

**14. juni 2024**

Ifs kundeombud ændrer ikke ménafgørelsen i sagen.

**Vi fastholder vores afgørelse**

If har bedt om billeder af [klagerens] ar og beder om opfølgende billeder, da kunden ikke mener, at de første billeder var gode nok.

Efter Méntabellens punkt H.2 skal vansir i ansigtet være skæmmende ar som større misfarvninger, deformerede øjenlåg eller mundomgivelser.

Det pågældende ar på [barnet] er 2-3 mm gange 8-10 mm – det skæmmer ikke øjenomgivelserne og de sidder i retning af hudens linjer. Såret ved højre øje er tilhelet med en lille breddeøgning og vurderes ikke til at repræsentere vansir.

Arret kan ændre sig med væksten, hvorfor arret pt. Ikke er retvisende for det varige ar resten af [klagerens] liv. Arret har mulighed for at blive mindre og mere utydeligt.

Ud fra de tilsendte billeder af arret, vurderes ménet med nuværende udseende ikke til at opfylde kravene for et skæmmende ar, som der medfører et mén på 5 % eller derover.

**Konklusion**

If vurderer ikke, at [klagerens] mén efter skaden den 22. december 2021 medfører et varigt mén på 5 % eller derover. Derfor kan If ikke tilbyde at udbetale ménerstatning i sagen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget journal fra klagerens egen læge, klagerens kommentarer og klager til selskabet, forsikringsbetingelser og selskabets afvisninger. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af journal af 22/12 2021 fra akutmodtagelse fremgår bl.a.:

"Pt er faldet på cykel her om formiddagen og har pådraget sig en flænge som evt er suturkrævede, i tindingen.

...

AKTIONSDIAGNOSE:

A DS011B Åbent sår i øjenomgivelser

OPERATIONER:

BNPA00 AFVASKNING AF SÅR

BNPA83 LUKNING AF SÅR MED STERISTRIPS

Har kørt på sin løbecykel og faldet og fået en gren lige ved siden af højre øje lateralt fra. Ingen kommtio cerebri sympt.

OBJ

VKO, GCS = 15

Ansigtet: Lige lateralt for højre øje findes en lille overfladisk huslæsion som gaber en smule

Ingen fremmedlegemer i såret

# Ankenævnet for Forsikring

4.

101870

Behandling: Vask og strips og plaster. Inf om tegn på infektion. Forsatte gener e.l."

Af skadeanmeldelse af 12/1 2024 fremgår bl.a.:

|                                     |                                                                                                    |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| "Anmeldelsesdato                    | 12.01.2024                                                                                         |
| Skadedato                           | 22.12.2021                                                                                         |
| ...                                 |                                                                                                    |
| <b>Hændelsesforløbet</b>            |                                                                                                    |
| <b>Anmeldelsestype:</b>             | Personskade (skade på krop f.eks. brækket arm, knæskade, øjensskade mm.)                           |
| <b>Skaden drejer sig om:</b>        | OK – fortsæt anmeldelsen                                                                           |
| <b>Skadesdato:</b>                  | 22.12.2021                                                                                         |
| ...                                 |                                                                                                    |
| <b>Lægebehandlingsdato 1. gang:</b> | 22.12.2021                                                                                         |
| <b>Lægebehandling 1. gang sted:</b> | Akutlæge                                                                                           |
| <b>Skadested:</b>                   | Fritiden                                                                                           |
| <b>Årsag til skaden:</b>            | Anden årsag                                                                                        |
| <b>Hændelse:</b>                    | [barnet] legede med sin cykel mens han havde en pind i hånden, når han faldt landede han på pinden |
| ...                                 |                                                                                                    |
| <b>Skadet legemsdel</b>             | Anden                                                                                              |
| <b>Skadet legemesdel</b>            | Huvud/øje                                                                                          |
| <b>Skadens omfang:</b>              | Gik hul på huden og nu er der et ar                                                                |
| <b>Flere skadet legemsdele:</b>     | Nej                                                                                                |
| ...                                 |                                                                                                    |
| <b>Årsag til skadeanmeldelse:</b>   | Forventer varigt mén som følge af ulykken"                                                         |

Af selskabets brev af 6/3 2024 til klageren fremgår bl.a.:

**"[barnets] méngrad der under 5 %**

Vores lægekonsulent har nu gennemgået de indsendte lægeoplysninger og billeder i forbindelse med skaden, der skete den 22. december 2021. På den baggrund har lægekonsulenten vurderet, at [barnet] har nogle varige følger, men at méngraden er mindre end 5 %.

Da méngraden er mindre end 5 %, udbetales der ikke erstatning.

Lægen vurderer arret ud fra bl.a. størrelsen, placeringen i ansigtet, rødme og evt. kløe eller andre gener. Altså hvor skæmmende arret er.

[klagerens] ar ved øjet vurderes ikke at være af skæmmende karakter, og lægen har derfor vurderet at skadefølgerne er mindre end Méntabellens punkt H.2.

*H.2 Skæmmende ar i ansigtet, for eksempel større misfarvning, eller deformerede øjelåg eller mundomgivelser*

Såfremt arret ændrer sig som [barnet] vokser op, er I velkomne til at søge om genoptagelse.

# Ankenævnet for Forsikring

5.

101870

Invaliditetsgrad fastsættes efter Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel. Méntabellen, der er ens for alle, finder du på Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings hjemmeside aes.dk.

Selv om ulykken kan have påvirket den daglige livsførelse, skal du være opmærksom på, at barnets alder, nedsat evne til at udføre arbejde fremefter og daglige gøremål ikke indgår i vurderingen af varigt mén.

Skaden er nu afsluttet."

Af selskabets brev af 15/3 2024 til klageren fremgår bl.a.:

"Vi har vurderet at [barnets] ar i ansigtet, at méngraden er under 5%.

Du må gerne sende nye billeder af [barnets] ar og vil vores lægekonsulent gennemgå sagen. Vi gør opmærksomme på, at vi ikke kan garantere at det vil ændrer på afgørelsen méngrad under 5%."

Af selskabets brev af 16/5 2024 til klageren fremgår bl.a.:

**"Vi har vurderet [klagerens] méngrad igen**

Tak for din henvendelse vedrørende méngrad. Vi har nu gennemgået skaden sammen med vores anden lægekonsulent.

Lægekonsulenten oplyser, ligesom den første lægekonsulent, at din méngrad svarer til en méngrad på under 5%.

Vores lægekonsulent vurderer at såret ved højre øje er tilhelet med en lille breddeøgning, og der vurderes ikke at arret er af skæmmende karakter.

Det er svært at vurdere vansir på et voksende barn, da arret kan ændre sig med væksten.

I kan altid søge om genoptagelse af sagen, hvis I observerer betydende ændring af arret."

Af selskabets brev af 14/ 6 2024 klageren fremgår bl.a.:

"Du har skrevet til Kundeombuddet, fordi du er utilfreds med, at If vurderer méngraden efter arret, som din søn har fået i ansigtet til under 5 % varige mén.

**Kundeombuddets vurdering**

Kundeombuddets opgave er at sikre, at If har behandlet en sag korrekt ud fra de vilkår, som gælder for din Ulykkesforsikring samt i overensstemmelse med de lægelige oplysninger i sagen og praksis på området. Jeg har derfor gennemgået din sag, herunder alle de lægelige oplysninger, og jeg har været i dialog med Ifs skadeekspert.

Jeg kan se, at sagen undervejs i forløbet har været vurderet af 2 lægekonsulenter hos If, som begge når frem til, at de varige gener, ud fra en medicinsk vurdering og i henhold til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES) vejledende méntabel, skal vurderes til under 5 %. I forbindelse med din klage til Kundeombuddet har endnu en lægekonsulent vurderet [klagerens] ar. Han vurderer ligesom de 2 andre, at arret ikke er så skæmmende, at det kan give over 5 % méngrad.

Jeg har kigget nærmere i AES vejledende méntabel. Og i tabellen om 'Vansir' er der oplyst, at ar i ansigtet som ikke er skæmmende, vurderes til mindre end 5 %. Vurderingen af vansir vil altid være skønsmæssigt betinget, og her indgår det bl.a. i vurderingen, hvor på kroppen vansiret sidder, hvor stort det er, og hvor skæmmende det dermed vil være. Det kan du læse mere om i Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende méntabel her, afsnit H. <https://www.aes.dk/selvbetjening/mentabel>

I Kundeombuddet har vi ingen lægefaglig ekspertise. Og derfor har vi heller ikke selv mulighed for at vurdere, hvad [klagerens] varige gener skal fastsættes til.

Vurderingen af det varige mén er derfor en rent lægefaglig vurdering, som jeg ikke har belæg for at tilsidesætte eller på nogen måde tvivle på. Og når sagen er gennemgået af 3 lægekonsulenter i IF, som alle kommer frem til samme ménafgørelse, kan jeg ikke ændre på Ifs afgørelse.

Jeg har fuld forståelse for, at I er skuffede over, at [barnet] ikke får erstatning, for det ar han har fået. Men når jeg sammenholder alle oplysninger i sagen, er det min vurdering, at sagen er behandlet korrekt og i overensstemmelse med Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings vejledende mén-tabel og forsikringens vilkår.

...

Sagen er nu afsluttet hos os."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

### "3. Dækningsoversigt – Børn

...

|                                                  | ulykke | børn | børn Super |
|--------------------------------------------------|--------|------|------------|
| Varigt mén som følge af ulykke (fra 5 % méngrad) | ✓      | ✓    | ✓          |

...

### 6.2 Dækningsskema – ulykkesforsikring

#### Varigt mén som følge af ulykke

##### Dækker

A. Ulykkestilfælde\*, som fører til varigt mén\*.

Ved et ulykkestilfælde\* forstås en personskade, som er forårsaget af en pludselig hændelse. Ved pludselig hændelse forstås vi en hændelse, der sker uventet, og hvor både årsagen og virkningen indfinder sig inden for et meget kort tidsrum. Der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet\* og selve skaden. Ved vurderingen lægges blandt andet vægt på, om hændelsen i sig selv er i stand til at forårsage personskaden

...

##### Dækker ikke

I. Méngrad\* på under 5 %."

Det fremgår af Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings méntabel:

### "H. Vansir

Tabellens satser for varigt mén omfatter normale operationsar og lignende, der er en direkte følge af skaden.

# Ankenævnet for Forsikring

7.

101870

|                                                                                                                |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| ...                                                                                                            |      |
| H. 2. Skæmmende ar i ansigtet, for eksempel større misfarvning, eller deformerede øjenlåg eller mundomgivelser | 5-15 |
| "                                                                                                              |      |

Nævnet har fået forelagt fotos.

## **Nævnet udtaler:**

Klageren anmeldte den 12/1 2024, at hans barn faldt den 22/12 2021 og fik et ar i ansigtet. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at det varige mén er mindre end 5 %. Klageren ønsker erstatning for varigt mén.

Klageren har anført, at de forventer et varigt mén som følge af ulykken, og at arret som barnet har fået i ansigtet udgør et varigt mén på 5 % eller derover. Klageren har anført, arret er 0,3-0,5 cm dybt.

Selskabet har anført, at arret ikke skæmmer øjenomgivelserne, og at arret ikke kan repræsentere vansir. Selskabet har anført, at arret kan ændre sig med væksten, og at arret har mulighed for at blive mindre og mere utydeligt. Selskabet har anført, at "ud fra de tilsendte billeder af arret, vurderes ménet med nuværende udseende ikke til at opfylde kravene for et skæmmende ar, som der medfører et mén på 5 % eller derover". Selskabet har anført, at skadefølgerne er mindre end méntabellens punkt H.2.

Det fremgår af journal af 22/12 2021, at barnet har fået et "åbent sår i øjenomgivelser ... Har kørt på sin løbechykel og faldet og fået en gren lige ved siden af højre øje lateralt fra. Ingen kommtio cerebri sympt. ... Ansigtet: Lige lateralt for højre øje findes en lille overfladisk huslæsion som gaber en smule. Ingen fremmedlegemer i såret ... Behandling: Vask og strips og plaster"

Det fremgår af journal af 22/12 2021, at barnet "er faldet på cykel her om formiddagen og har pådraget sig en flænge som evt er suturkrævende, i tindingen".

# Ankenævnet for Forsikring

8.

101870

Det fremgår af selskabets brev af 6/3 2024, at "Vores lægekonsulent har nu gennemgået de indsendte lægeoplysninger og billeder i forbindelse med skaden, der skete den 22. december 2021. På den baggrund har lægekonsulenten vurderet, at [barnet] har nogle varige følger, men at méngraden er mindre end 5 %. Da méngraden er mindre end 5 %, udbetales der ikke erstatning. Lægen vurderer arret ud fra bl.a. størrelsen, placeringen i ansigtet, rødme og evt. kløe eller andre gener. Altså hvor skæmmende arret er. [Barnets] ar ved øjet vurderes ikke at være af skæmmende karakter, og lægen har derfor vurderet at skadefølgerne er mindre end Méntabellens punkt H.2".

Det fremgår af selskabets brev af 16/5 2024, at "Vi har vurderet [klagerens] méngrad igen Tak for din henvendelse vedrørende méngrad. Vi har nu gennemgået skaden sammen med vores anden lægekonsulent. Lægekonsulenten oplyser, ligesom den første lægekonsulent, at din méngrad svarer til en méngrad på under 5%. Vores lægekonsulent vurderer at såret ved højre øje er tilhelet med en lille breddeøgning, og der vurderes ikke at arret er af skæmmende karakter".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 3, at forsikringen dækker "Varigt men som følge af ulykke (fra 5 % mengrad)".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet klageren ikke har bevist, at barnet som følge af ulykken den 22/12 2021 har et varigt mén på 5 %.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at "Skæmmende ar i ansigtet, for eksempel større misfarvning eller deformede øjenlåg" er angivet til 5-15 % i méntabellens punkt H.2. Nævnet har videre lagt vægt på de fremlagte billeder af arret, hvor der ikke ses større skæmmende ar, stør-



# Ankenævnet for Forsikring

9.

101870

re misfarvning eller deformeret øjenlåg. Det fremgår af journal af 22/12 2021, at "lateralt for højre øje findes en lille overfladisk hudlæsion".

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af selskabets lægekonsulents vurdering af 6/3 2024, at barnets "ar ved øjet vurderes ikke at være af skæmmende karakter, og lægen har derfor vurderet at skadefølgerne er mindre end Méntabellens punkt H.2". Det fremgår videre af selskabets lægekonsulents vurdering af 16/5 2024, at "såret ved højre øje er tilhelet med en lille breddeøgning, og der vurderes ikke at arret er af skæmmende karakter".

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.



Hans-Jørgen Nymark Beck