

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 22. oktober 2025 blev i sag nr. 103769:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Bupa Insurance Limited, England  
1 Angel Court  
London EC2R 7HJ  
England

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstagerne har sundhedsforsikring. I klageskrift af 12/6 2025 har klagernes advokat bl.a. anført:

**"1. PÅSTAND:**

Selskabet skal anerkende, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise dækning af [klageren]s udgifter til præparatet Moujaro [Tirzepatid] med henvisnings forsikringsaftalens § 8, stk. 2, litra b og litra p omhandlende henholdsvis fedme og eksperimentel behandling.

**2. PÅSTAND:**

Forfaldne og ikke betalte ydelser skal tillægges rente efter forsikringsaftalelovens § 24.

**3. PÅSTAND**

Selskabet skal betale klageren et efter Ankenævnet for Forsikrings skøn fastsat bidrag til dækning af advokatomkostninger.

**4. SAGSFREMSTILLING:**

[klageren1] fik i forlængelse af et behandlingsforløb for brystkræft foretaget en vurdering af sit behandlingsbehov som følge af en vægtøgning samt en forværring af hævelsen i sin ene arm.

I den forbindelse fik hun udskrevet recept på præparatet Tirzepatid efter en konsultation med speciallæge i endokrinologi [...]. Fakturaen fra konsultationen fremlægges som **bilag 1**.

Tirzepatid er i EU godkendt til behandling af type-2 diabetes og til behandling af fedme [obesity] samt overvægt, når overvægten ledsages af mindst et andet vægtrelateret helbredsproblem (, jf. **bilag 2** (EU) og **bilag 3** (FDA/USA))

Som **bilag 4** fremlægges den første faktura fra [...] for køb af Tirzepatid dateret den 17. oktober

Den 22. oktober 2024 udstedte speciallæge i endokrinologi ... en lægeerklæring til BUPA vedrørende den medicinske nødvendighed af at udskrive Tirzepatid til [klageren1]. Af lægeerklæringen fremgår følgende:

*Her weight increased by 20kg (44lbs) to 86kg (189 lbs) after receiving chemotherapy and ar mase inhibitor therapy for breast cancer.*

*Despite adhering to strict lifestyle interventions her weight only decreased to 82kg (181 lbs), which is less than 5% body weight loss. Her body mass index (BMI) is 28.4kg/m2.*

*In addition to her BMI being in the overweight range, she has elevated cholesterol, with a total cholesterol of 299 mg/dL, and a low density lipoprotein (LDL) cholesterol of 196 mg/dL. Her A 1 c is in the prediabetes range.*

*Her BMI is over 27, and she has the weight-related comorbidity of hyperlipidemia, (in addition to prediabetes), and failed to lose more than 5% of her baseline body weight with lifestyle intervention, she therefore meets the FDA-approved indications for tirzepatide.*

*We request that you provide coverage for this medically necessary treatment*

Lægeerklæringen fra speciallæge i endokrinologi [...] af 22. oktober 2024 fremlægges som **bilag 5**.

Den 10. november 2024 modtog [klageren1] afslag på dækning af betalingen af fakturaen dateret den 17. oktober 2024 med henvisning til, at der var tale om eksperimentel behandling, jf. **bilag 6**.

Den 11. november 2024 udstedte ... sin anden faktura for køb af Tirzepatid til [klageren1], jf. **bilag 7**.

Den 15. december 2024 modtog [klageren1] afslag på dækning for betaling af den anden faktura med køb af præparatet Tirzepatid. Denne gang var afslaget ikke begrundet. Afslaget fremlægges som **bilag 8**.

Siden den 13. november 2024 har [klageren1] [familiemedlem2], [klageren2] ført korrespondance med BUPA vedrørende selskabets afslag på dækning for Tirzepatid, jf. **bilag 9**. I mail af 18. januar 2025 anfægtede [klageren2] selskabets begrundelse om, at der var tale om eksperimentel behandling (bilag 9, side 6):

*Looking at the reason for declining this drug, your colleagues stated in their letter that it is an 'experimental' treatment, but it is not: it is FDA approved for the specific conditions, per the letter of medical necessity submitted by our doctor. (Attached anew for convenience.)*

Som svar herpå anførte BUPA's skadebehandler følgende i mail 25. januar 2025:

*In this case, Mounjaro is prescribed outside of its license therefore does not fall under the treatment definition listed on the plan...*

Den 3. februar 2025 fulgte [klageren2] op over for med anmodning om at uddybe om Zepbound, Wegovy or Ozempic i stedet for Moujaro (Tirzepatid), jf. bilag 9, s. 2-3.

Den 7. februar 2025 anførte BUPA følgende som yderligere begrundelse for, at forsikringsaftalen undtog dækning (bilag 9, s. 1):

*Please be advised that treatment for, or needed as a result of obesity is excluded under the policy as per page 17 in your membership guide.*

Den 23. marts 2025 sendte [klageren2] ved sin advokat en klage over BUPAS afslag med anmodning oversendelse til den klageansvarlige, jf. **bilag 10**.

Den 23. april 2025 afviste BUPA at imødekomme [klageren2]s klage, jf. **bilag 11**, med følgende begrundelse:

*Tirzepatide is a medication that is used to treat weight loss and type 2 diabetes. The only scenario where we would be able to cover the medication is to treat type 2 diabetes. We are unable to cover treatment related to weight loss, as this comes under the obesity exclusion on our policies. In [klageren1]s case, it was used in conjunction with her cancer treatment and unfortunately this would deem the medication to be used outside its licence, which we would therefore class as experimental treatment.*

(klagers understregning)

## 5. FORSIKRINGSFORHOLD:

[klageren1] og [klageren2] er omfattet af en forsikringsordning hos BUPA underlagt dansk ret og Ankenævnet for Forsikrings kompetence, jf. forsikringsbetingelsernes (bilag 12), art. 14.2 og art. 17.

Af forsikringsbetingelserne fremgår blandt andet følgende:

8.2: Furthermore, the **Company** shall not be liable for any expenses which concern, are due to or are incurred as a result of:

b) **treatment** for, or needed as a result of obesity,

p) any **experimental or unproven treatment**, including diagnostic investigation, testing or **treatment** (including medicine) which is experimental due to lack of **acceptable current clinical evidence**.

Forsikringsbetingelsernes (bilag 12) side 22 indeholder en gennemgang af definitionen for eksperimentel behandling.

## 6. ANBRINGENDER:

Det gøres overordnet gældende, at [klageren1] er berettiget til dækning for sine Tirzepatid-behandlinger, da har været tale om medicinsk nødvendige behandlinger for overvægt (BMI på 28,4) samt hermed forbundne helbredsproblemer som nævnt i lægeerklæringen af 22. oktober 2024 (bilag 5).

Ved fortolkning af forsikringsaftalen skal der lægges vægt på en fortolkning af forsikringsbetingelsernes ordlyd og fortolkes under det beskyttelseshensyn, der gælder for en sundhedsforsikring og dækning for behandling i et land uden et offentligt tilgængeligt sundhedssystem.

Der er tale om en forbrugerforsikring. Ved tvivl om forståelsen af en forbrugeraftale, hvor de pågældende vilkår ikke har været genstand for individuel forhandling, skal vilkårene fortolkes på den måde, som er mest gunstig for forbrugeren, jf. aftalelovens § 38 b, stk. 1.

Ved påberåbelse af en dækningsundtagelse er det forsikringsselskabet, der bærer bevisbyrden for, at den pågældende klausul finder anvendelse, jf. f.eks. U.2011.1083 H.

Selskabet har begrundet sit afslag med, at Tirzepatidbehandlingen enten udgør eller eksperimentelbehandling omfattet af forsikringsbetingelsernes vilkår med undtagelse af dækning for udgifterne hertil.

#### Fedmeklausulen:

Fedmeklausulen i artikel 8.2., litra a, indeholder ingen definition af fedme [obesity], og forsikringsaftalen indeholder ingen øvrig definition heraf.

Efter danske og amerikanske sundhedsretningslinjer vil en BMI på over 25 defineres som overvægt, mens en BMI på over 30 defineres som fedme [obesity].

[klageren1] fik udskrevet Tirzepatid til behandling af overvægt og hermed forbundne helbredsproblemer, og hendes BMI lå på tidspunkt for påbegyndelse af behandlingen på 28.4.

Efter en ordlydsfortolkning — almindeligt gældende lægelige klassifikationer — af dækningsundtagelsen i forsikringsaftalens artikel 82, litra, a, vil klausulen derfor ikke kunne påberåbes til at undtage dækning for [klageren1]s udgifter til medicinsk behandling med Tirzepatid for sin overvægt og hermed forbundne helbredsproblemer.

Hvis BUPA – et internationalt forsikringsselskab med lægefagligt personale – havde ønsket ligeledes at undtage dækning for behandling af overvægt og dermed forbundne helbredsproblemer, kunne BUPA have indføjet et udtrykkeligt vilkår herom i sine forsikringsbetingelser.

#### Eksperimentelbehandling:

Det bemærkes, at Tirzepatid ifølge EU-organisationen, Europeans Medicines Agency, og FDA udskrives til behandling af overvægt, når patienten ligeledes dør med vægtrelaterede helbredsproblemer, som f.eks. højt fedtniveau i blodet (kolesterol er et fedtstof), jf. bilag 2 og bilag 3.

Det fremgår af lægeerklæringen (bilag 5), at speciallæge i endokrinologi ..., at [klageren1] – udover at hendes BMI ligger i overvægt-området – fik udskrevet Tirzepatid på grund af et forhøjet kolesteroltal med et totalt kolesteroltal på 299 og et LDL-kolesterol (det 'dårlige' kolesterol) på 196 mg/dl, og hendes A1c-værdi ligger i forstadiet til diabetes (prædiabetes).

BUPA har heroverfor ikke fremhævet forhold, der taler imod, at behandlingen af [klageren1]s overvægt, og dermed forbundne helbredsproblemer, med tirzepatid har været i overensstemmelse med almindeligt anerkendte lægelige retningslinjer.

Herefter har BUPA ikke med den nødvendige grad af sikkerhed påvist, at der har været tale om eksperimentel behandling til, at selskabet kan påberåbe sig vilkåret i forsikringsbetingelsernes artikel 8, stk. 2, litra p."

Selskabet har den 22/7 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

**"Complaint Summary:**

Member is unhappy with the rejection of claim ... for consultation with an endocrinologist and for medication for weight loss. They have said that member's BMI does not meet obesity criteria, so we cannot apply the obesity treatment exclusion on the policy and that the drug is regulator approved, so we cannot say it is experimental.

**Our decision:**

We have reviewed the complaint submitted by the member's lawyer and we agree with the timeline of events as described by the letter, so we will not provide the same information again.

However, we will maintain our outcome that [klageren1] claims were assessed in agreement with policy terms, as we will explain below.

Mounjaro (tirzepatide) is a drug approved for weight loss on people with type 2 diabetes mellitus, and so, any use outside of type 2 DM falls as illegible use of the drug, as it is being prescribed for use outside of its license. This is supported by the European and FDA documents the member sent with their complaint.

Any use for medication outside of their license is considered an experimental use of the medication. As per page 17 of the membership guide, there is an exclusion on the policy for experimental or unproven treatment.

[klageren1] has not reported a diagnosis for type 2 DM, and so, Mounjaro is considered experimental on her weight loss treatment and therefore not eligible for cover. We have rejected both invoices for Mounjaro that we have received, one under claim ... and the second under claim ...

I would also like to mention that the policy does not cover weight loss treatment, as per the exclusion on the policy for obesity, also on page 17 of the membership guide. I have attached with this document an email chain between us and the member that shows we have explained our decision before."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af medicinsk erklæring af 8/11 2023 fra Food and Drug Administration (FDA) i USA fremgår bl.a.:

"Today, the U.S. Food and Drug Administration approved Zepbound (tirzepatide) injection for chronic weight management in adults with obesity (body mass index of 30 kilograms per square meter (kg/ m2) or greater) or overweight (body mass index of 27 kg/m2 or greater) with at least one weight-related condition (such as high blood pressure, type 2 diabetes or high cholesterol) for use, in addition to a reduced calorie diet and increased physical activity. Tirzepatide, the active ingredient in Zepbound, is already approved under the trade name Mounjaro to be used along with diet and exercise to help improve blood sugar (glucose) in adults with type 2 diabetes mellitus.

'Obesity and overweight are serious conditions that can be associated with some of the leading causes of death such as heart disease, stroke and diabetes,' said John Sharretts, M.D., director of the Division of Diabetes, Lipid Disorders, and Obesity in the FDA's Center for Drug Evaluation and Research. 'In light of increasing rates of both obesity and overweight in the United States, today's approval addresses an unmet medical need.'

Approximately 70% of American adults have obesity or overweight, and many of those overweight have a weight-related condition. Losing 5% to 10% of body weight through diet and exercise has been associated with a reduced risk of cardiovascular disease in adults with obesity or overweight".

Af medicinsk erklæring af 12/2023 fra European Medicines Agency fremgår bl.a.:

**"Mounjaro (tirzepatide)**

An overview of Mounjaro and why it is authorised in the EU

**What is Mounjaro and what is it used for?**

Mounjaro is a medicine used together with diet and physical activity to treat adults who have type 2 diabetes which is not satisfactorily controlled. It can be used on its own in patients who cannot take metformin (another diabetes medicine) or as an 'add-on' to other diabetes medicines.

Mounjaro is also used together with diet and physical activity to help people to lose weight and keep their weight under control. It is used in people who have obesity (BMI of 30 kg/m<sup>2</sup> or more) or who are overweight (BMI between 27 and 30 kg/m<sup>2</sup>) and have weight-related health problems such as diabetes, abnormally high levels of fat in the blood, high blood pressure or obstructive sleep apnoea (frequent interruption of breathing during sleep). BMI (body mass index) is a measure of your weight in relation to your height.

Mounjaro contains the active substance tirzepatide."

Af lægeerklæring af 22/10 2024 fra speciallæge i endokrinologi fremgår bl.a.:

"DOB: [født i 1960'erne]

...

I am writing on behalf of my patient, [klageren1], who I saw on October 11th 2024, to document the medical necessity for her tirzepatide prescription. She was referred to me by [kræftlæge] for evaluation and management of weight gain in the setting of hormone receptor positive breast cancer treatment, and worsening upper extremity lymphedema.

Her weight increased by 20kg (44lbs) to 86kg (189 lbs) after receiving chemotherapy and aromatase inhibitor therapy for breast cancer. Despite adhering to strict lifestyle interventions her weight only decreased to 82kg (181 lbs), which is less than 5% body weight loss. Her body mass index (BMI) is 28.4kg/m<sup>2</sup>.

In addition to her BMI being in the overweight range, she has elevated cholesterol, with a total cholesterol of 299 mg/dL, and a low density lipoprotein (LDL) cholesterol of 196 mg/dL. Her A1c is in the prediabetes range.

Her BMI is over 27, and she has the weight-related comorbidity of hyperlipidemia, (in addition to prediabetes), and failed to lose more than 5% of her baseline body weight with lifestyle intervention, she therefore meets the FDA-approved indications for tirzepatide.

We request that you provide coverage for this medically necessary treatment."

Af medicin.dk fremgår bl.a.:

"Mounjaro® er et middel mod diabetes type 2 og overvægt.

## **Diabetes type 2**

Mounjaro anvendes til voksne til behandling af diabetes type 2:

- Som enkeltstofbehandling, når det forhøjede blodsukker ikke kan kontrolleres tilfredsstillende med diæt, vægttab og motion, og når behandling med metformin ikke er mulig
- Sammen med andre midler mod diabetes, når det forhøjede blodsukker ikke kan kontrolleres tilfredsstillende sammen med diæt, vægttab og motion.

...

## **Overvægt**

Mounjaro anvendes til voksne sammen med kost og motion til vægttab og vægtkontrol ved:

- Et BMI på 30 kg/m<sup>2</sup> eller højere (svær overvægt)
- Et BMI på 27 - 30 kg/m<sup>2</sup> (overvægt), og som har mindst ét vægtrelateret helbredsproblem, som diabetes, forhøjet blodtryk, unormale niveauer af fedtstoffer i blodet, vejrtrækningsproblemer under søvn kaldet 'obstruktiv søvnapnø' eller en sygehistorie med hjerteanfald, slagtilfælde eller problemer med blodkar."

Af sundhed.dk fremgår bl.a.:

"Hvad er Kolesterol?

Kolesterol er et naturligt fedtstof, som er en vigtig byggesten i alle kroppens celler. Man danner selv kolesterol, men det findes også i kosten.

Total-Kolesterol er et mål for den samlede mængde kolesterol i blodet, og det består af 3 undertyper, hvor de to vigtigste kaldes HDL-Kolesterol og LDL-kolesterol.

...

Hvad er normal grænseværdi?

Grænser for total kolesterol (koncentrationen i blodet):

Mindre end 5 mmol/L er et ønskeligt niveau

5,0-6,4 mmol/L, let forhøjet kolesterol

6,5-7,9 mmol/L, moderat forhøjet kolesterol

Højere end 8,0 mmol/L er udtalt forhøjet kolesterol

...

Hvad er LDL-kolesterol?

Kolesterol er opdelt i nogle forskellige undertyper, herunder HDL-kolesterol og LDL-kolesterol.

For meget LDL-kolesterol i blodet kan give øget risiko for hjerte- og karsygdomme, risikoen stiger jo højere LDL-kolesterol værdien er.

Hvordan måles LDL-kolesterol?

Måles ved en veneblodprøve, der analyseres på et hospitalslaboratorium. Afhængigt af hvilket laboratorium der udfører analysen, kræver det nogle gange, at du faster, inden blodprøven skal tages.

Hvad er normal grænseværdi?

Normale værdier er:

18 - < 30 år: 1,2 - 4,3 mmol/L

30 - < 50 år 1,4 - 4,7 mmol/L

50 år og ældre: 2,0 - 5,3 mmol/L"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

## "Art. 5

### Where is cover provided?

5.1: The **insurance** shall provide worldwide cover unless otherwise stated in the **insurance certificate**.

## Art. 6

### What is covered by the insurance?

6.1: The **insurance** shall cover the medical expenses incurred by the **customer** in accordance with the cover chosen and the applicable Table of Benefits. The benefits for which expenses are covered and the **benefit limits** are stated in the Table of Benefits.

...

## Art. 8

### Exceptions to cover

...

8.2: Furthermore, the **Company** shall not be liable for any expenses which concern, are due to or are incurred as a result of:

...

b) **treatment** for, or needed as a result of obesity

...

p) any **experimental or unproven** treatment, including diagnostic investigation, testing or **treatment** (including medicine) which is experimental due to lack of **acceptable current clinical evidence**.

...

## Art. 14

### Complaints

14.1:

How can I make a complaint?

call **us**: +44 (0) 1273 323 563

email: info@bupaglobal.com

write to: **Bupa Global**, Victory House,  
Trafalgar Place, Brighton, BN1 4FY, UK.

You can also ask for a copy of **our** complaints process.

## 14.2: External appeal

If you disagree with **our** final decision or **we** can't settle your complaint within eight weeks, you may be able to refer your complaint to an independent organisation for review. Which organisation it will be depends on the nature of the complaint and the location of the Bupa Global office where the cause of complaint occurred. **We** will advise the complainant at the time. In most cases this will be either the Danish Insurance Complaints Board or the UK Financial Ombudsman Service.

More information about the Danish Insurance Complaints Board can be requested by:  
writing to them at Østergade 18, 2., DK-1100 Copenhagen K, Denmark  
calling them on +45 33 15 89 00

More details can be found on their website [ankeforsikring.dk](http://ankeforsikring.dk)

For more information about the UK Financial Ombudsman Service:

write to: Financial Ombudsman Service,  
Exchange Tower, London, E14 9SR, UK  
call them:

0800 023 4 567 (free from most landlines)

0300 123 9 123

from outside the UK +44 (0) 20 7964 0500

for text relay (18002) 020 7964 1000

email: [complaint.info@financialombudsman.org.uk](mailto:complaint.info@financialombudsman.org.uk)

For more details go to: [www.financialombudsman.org.uk](http://www.financialombudsman.org.uk)

...

## Art 17

### Applicable Law

17.1: The policy is governed by Danish law. Any dispute that cannot otherwise be resolved will be dealt with by courts in Denmark. If any dispute arises as to the interpretation of this **document**, then the English version of this shall be conclusive and take precedence over any other language version of this **document**."

## Nævnet udtaler:

Klagerne fremsendte den 17/10 2024 og 11/11 2024 regninger på medicinen Mounjaro (Tirzepatid) købt i USA til klageren<sup>1</sup>. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker udgifter til behandling for fedme eller eksperimentel behandling. Klagerne ønsker dækning af udgifter til præparatet Mounjaro (Tirzepatid). Klagerne ønsker, at erstatningen tillægges rente efter forsikringsaftalelovens § 24. Klagerne ønsker, at selskabet skal pålægges at betale advokatomkostninger.

Klagerne har anført, at klager<sup>1</sup> er berettiget til dækning for Tirzepatid-behandlinger, da der har været tale om medicinsk nødvendige behandlinger for overvægt (BMI på 28,4) samt hermed

forbundne helbredsproblemer. Klagerne har anført, at der skal lægges vægt på en fortolkning af forsikringsbetingelsernes ordlyd og fortolkes under det beskyttelseshensyn, der gælder for en sundhedsforsikring og dækning for behandling i et land uden et offentligt tilgængeligt sundhedssystem. Klagerne har anført, at ved tvivl om forståelsen af en forbrugerftale, hvor de pågældende vilkår ikke har været genstand for individuel forhandling, skal vilkårene fortolkes på den måde, som er mest gunstig for forbrugeren, jf. aftalelovens § 38 b, stk. 1. Klagerne har anført, at ved påberåbelse af en dækningsundtagelse er det forsikringsselskabet, der bærer bevisbyrden for, at den pågældende klausul finder anvendelse, jf. f.eks. U.2011.1083 H. Klagerne har anført, at fedmeklausulen og forsikringsaftalen ikke indeholder en definition af fedme [obesity]. Efter danske og amerikanske sundhedsretningslinjer vil en BMI på over 25 defineres som overvægt, mens en BMI på over 30 defineres som fedme [obesity]. Klageren1 fik udskrevet Tirzepatid til behandling af overvægt og hermed forbundne helbredsproblemer, og hendes BMI lå på tidspunktet for påbegyndelse af behandlingen på 28,4. Efter en ordlydsfortolkning vil klausulen ikke kunne påberåbes til at undtage dækning for klageren1's udgifter til medicinsk behandling med Tirzepatid for overvægt og hermed forbundne helbredsproblemer. Hvis BUPA – et internationalt forsikringsselskab med lægefagligt personale – havde ønsket ligeledes at undtage dækning for behandling af overvægt og dermed forbundne helbredsproblemer, kunne BUPA have indføjet et udtrykkeligt vilkår herom i sine forsikringsbetingelser. Klagerne har anført, at Tirzepatid ifølge EU-organisationen, Europeans Medicines Agency, og FDA udskrives til behandling af overvægt, når patienten ligeledes dør med vægtrelaterede helbredsproblemer, som f.eks. højt fedtniveau i blodet (kolesterol er et fedtstof). Klagerne har anført, at det fremgår af lægeerklæringen, at klageren1, udover at hendes BMI ligger i overvægt-området, fik udskrevet Tirzepatid på grund af et forhøjet kolesteroltal med et totalt kolesteroltal på 299 og et LDL-kolesterol (det "dårlige" kolesterol) på 196 mg/dl, og hendes A1c-værdi ligger i forstadiet til diabetes (prædiabetes). Selskabet har heroverfor ikke fremhævet forhold, der taler imod, at behandlingen af klageren1's overvægt og dermed forbundne helbredsproblemer med tirzepatid har været i overensstemmelse med almindeligt anerkendte lægelige retningslinjer, og at der har været tale om eksperimentel behandling.

Selskabet har anført, at "Mounjaro (tirzepatide) is a drug approved for weight loss on people with type 2 diabetes mellitus, and so, any use outside of type 2 DM falls as illegible use of the drug, as it is being prescribed for use outside of its license. This is supported by the European and FDA documents the member sent with their complaint. Any use for medication outside of their license is considered an experimental use of the medication. As per page 17 of the membership guide, there is an exclusion on the policy for experimental or unproven treatment. [Klageren1] has not reported a diagnosis for type 2 DM, and so, Mounjaro is considered experimental on her weight loss treatment and therefore not eligible for cover". Selskabet har anført, "that the policy does not cover weight loss treatment, as per the exclusion on the policy for obesity, also on page 17 of the membership guide".

Det fremgår af medicinsk erklæring af 8/11 2023 fra Food and Drug Administration (FDA) i USA, at "the U.S. Food and Drug Administration approved Zepbound (tirzepatide) injection for chronic weight management in adults with obesity (body mass index of 30 kilograms per square meter (kg/ m<sup>2</sup>) or greater) or overweight (body mass index of 27 kg/m<sup>2</sup> or greater) with at least one weight-related condition (such as high blood pressure, type 2 diabetes or high cholesterol) for use, in addition to a reduced calorie diet and increased physical activity. Tirzepatide, the active ingredient in Zepbound, is already approved under the trade name Mounjaro to be used along with diet and exercise to help improve blood sugar (glucose) in adults with type 2 diabetes mellitus".

Det fremgår af medicinsk erklæring af 12/2023 fra European Medicines Agency, at "Mounjaro is a medicine used together with diet and physical activity to treat adults who have type 2 diabetes which is not satisfactorily controlled. It can be used on its own in patients who cannot take metformin (another diabetes medicine) or as an 'add-on' to other diabetes medicines. Mounjaro is also used together with diet and physical activity to help people to lose weight and keep their weight under control. It is used in people who have obesity (BMI of 30 kg/m<sup>2</sup> or more) or who are overweight (BMI between 27 and 30 kg/m<sup>2</sup>) and have weight-related health problems such as diabetes, abnormally high levels of fat in the blood, high blood pressure or obstructive

sleep apnoea (frequent interruption of breathing during sleep). BMI (body mass index) is a measure of your weight in relation to your height. Mounjaro contains the active substance tirzepatide".

Det fremgår af lægeerklæring af 22/10 2024 fra speciallæge i endokrinologi, at "I am writing on behalf of my patient, [klageren1] [født i 1960'erne], who I saw on October 11th 2024, to document the medical necessity for her tirzepatide prescription. She was referred to me by [kræftlæge] for evaluation and management of weight gain in the setting of hormone receptor positive breast cancer treatment, and worsening upper extremity lymphedema. Her weight increased by 20kg (44lbs) to 86kg (189 lbs) after receiving chemotherapy and aromatase inhibitor therapy for breast cancer. Despite adhering to strict lifestyle interventions her weight only decreased to 82kg (181 lbs), which is less than 5% body weight loss. Her body mass index (BMI) is 28.4kg/m<sup>2</sup>. In addition to her BMI being in the overweight range, she has elevated cholesterol, with a total cholesterol of 299 mg/dL, and a low density lipoprotein (LDL) cholesterol of 196 mg/dL. Her A1c is in the prediabetes range. Her BMI is over 27, and she has the weight-related comorbidity of hyperlipidemia, (in addition to prediabetes), and failed to lose more than 5% of her baseline body weight with lifestyle intervention, she therefore meets the FDA-approved indications for tirzepatide. We request that you provide coverage for this medically necessary treatment".

Det fremgår af sundhed.dk, at "Grænser for total kolesterol ... 6,5-7,9 mmol/L, moderat forhøjet kolesterol. Højere end 8,0 mmol/L er udtalt forhøjet kolesterol ... Kolesterol er opdelt i nogle forskellige undertyper, herunder HDL-kolesterol og LDL-kolesterol. For meget LDL-kolesterol i blodet kan give øget risiko for hjerte- og karsygdomme, risikoen stiger jo højere LDL-kolesterol værdien er ... Hvad er normal grænseværdi [LDL-kolesterol]? ... 50 år og ældre: 2,0 - 5,3 mmol/L".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 8.2, at "the Company shall not be liable for any expenses which concern, are due to or are incurred as a result of: ... b) treatment for, or needed

as a result of obesity ... p) any experimental or unproven treatment, including diagnostic investigation, testing or treatment (including medicine) which is experimental due to lack of acceptable current clinical evidence".

Nævnet bemærker, at det er selskabet, som skal bevise, at en dækningsundtagelse finder anvendelse.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ikke har været berettiget til at afvise dækning af klageren1's behandlingsudgifter til Mounjaro (Tirzepatid) under henvisning til forsikringsbetingelsernes pkt. 8.2.b og 8.2.p.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at fedme ikke er defineret i forsikringsbetingelserne. Nævnet har i den forbindelse lagt vægt på, at det fremgår af medicinsk erklæring af 12/2023 fra European Medicines Agency, at fedme defineres ved et BMI på over 30, og at klageren1 ifølge lægeerklæring af 22/10 2024 har et BMI på 28,4.

Nævnet har også lagt vægt på, at klagerne har godtgjort, at klageren1 har et vægtrelateret helbredsproblem til hendes overvægt i form af forhøjet kolesterol. Nævnet bemærker i den forbindelse, at det fremgår af lægeerklæring af 22/10 2024, at klageren1 "In addition to her BMI being in the overweight range, she has elevated cholesterol, with a total cholesterol of 299 mg/dL, and a low density lipoprotein (LDL) cholesterol of 196 mg/dL. Her A1c is in the prediabetes range. Her BMI is over 27, and she has the weight-related comorbidity of hyperlipidemia, (in addition to prediabetes), and failed to lose more than 5% of her baseline body weight with lifestyle intervention, she therefore meets the FDA-approved indications for tirzepatide". Nævnet bemærker videre, at det fremgår af medicinsk erklæring af 8/11 2023 fra Food and Drug Administration (FDA) i USA, at "the U.S. Food and Drug Administration approved Zepbound (tirzepatide) injection for chronic weight management in adults with ... overweight (body mass index of 27 kg/m<sup>2</sup> or greater) with at least one weight-related condition (such as high blood

pressure, type 2 diabetes or high cholesterol) for use, in addition to a reduced calorie diet and increased physical activity".

## Advokatomkostninger

Det fremgår af forsikringsaftalelovens § 32, stk. 3, at "Den sikrede kan i forbindelse med udenretlig fremsættelse og opførelse af krav mod selskabet kræve rimelige og nødvendige udgifter til advokatbistand dækket af selskabet".

Nævnet finder, at det rimelige honorar til dækning af advokatbistand må fastsættes skønsmæssigt til 10.000 kr. plus moms. Selskabet skal dække denne udgift, hvis klageren fremlægger dokumentation for udgiften.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klagerens advokat fremsendte udenretlig klage af 23/3 2025 på engelsk til selskabet, og at ankenævnet har givet klagerne medhold.

Nævnet bemærker, at det følger af § 23, stk. 3, i nævnets vedtægter, at parterne som udgangspunkt ikke betaler omkostninger til den anden part ved sagens behandling i nævnet.

Det, som selskabet i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Selskabet, Bupa Insurance Limited, England, skal anerkende, at selskabet ikke kan afvise at yde dækning til klageren<sup>1</sup>'s behandlingsudgifter til Mounjaro (Tirzepatid) under henvisning til forsikringsbetingelsernes pkt. 8.2.b og 8.2.p. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal

# Ankenævnet *for* Forsikring

15.

103769

yde dækning i overensstemmelse med aftalegrundlaget. En eventuel kontanterstatning forrentes i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 24.

Selskabet skal betale 10.000 kr. plus moms til dækning af advokatbistand, hvis klagerne fremlægger dokumentation for denne udgift.

# Ankenævnet *for* Forsikring

16.

103769

Klagegebyret tilbagebetales.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Hans-Jørgen Nymark Beck', written in a cursive style.

Hans-Jørgen Nymark Beck