

Ankenævnet for Forsikring

Den 30. juni 2026 blev i sag nr. 104888:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Arch Insurance (EU) DAC v/Risk Point
Hammerensgade 4
1267 København K

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 3/12 2025 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Kære Ankeforsikr.,

I vedlagte klage ses at skadelidte er blevet udsat for det som defineres som 'en pludselig skade der forårsager personskade'.

Jf. selskabets afgørelse ses der mod forventning afvist dækning for implantater som må menes jf. betingelserne at skulle dækkes af forsikringen - se bilag 1 med angivelse af pkt. for dækning.

Ftag. vil derfor sammen med sin forsikringsmægler have Ankenævnet til at tage afgørelse om at den omtalte skade er dækket af forsikringen jf. betingelserne og dermed skal dække den omtalte udgift vedlagte af bilagslisten.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Medhold til dækning af udgift."

Selskabet har den 2/2 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Den 3. oktober 2025 modtog Riskpoint A/S en mail med anmeldelse af et ulykkestilfælde. Skadelidte anmelder en ulykke, hvor hun under træning ... i forbindelse med en øvelse ... taber en vægt ned på brystpartiet. I den forbindelse sker der en skade på hendes brystimplantat.

Den 3. oktober 2025 bekræfter Riskpoint A/S modtagelsen af anmeldelsen og anerkender hændelsen som et ulykkestilfælde. Riskpoint oplyser, at skadelidte skal vende tilbage omkring årsdagen, hvis der fortsat er gener efter ulykken.

Den 3. oktober 2025 modtager Riskpoint A/S en mail fra forsikringsmægleren, hvori der ønskes en henvisning til betingelserne i forbindelse med en eventuel afvisning af skaden.

Ankenævnet for Forsikring

2.

104888

Den 8. oktober 2025 skriver Riskpoint A/S til forsikringsmægleren, at en ulykkesforsikring dækker et eventuelt varigt mén på minimum 5 % jf. betingelsernes punkt 22.1. Riskpoint oplyser endvidere, at implantater, der går i stykker eller skal udskiftes, ikke anses som et varigt mén, og at denne udgift derfor ikke er dækket af en ulykkesforsikring.

Den 10. oktober 2025 skriver forsikringsmægleren til Riskpoint A/S, at der efter deres vurdering er tale om en personskade i henhold til Riskpoint A/S' betingelser, og at der er konstateret årsagssammenhæng mellem hændelsen og skaden. Der kan ikke ses nogen undtagelser, der udelukker dækning af denne type skade, og Riskpoint anmodes derfor om at betale udgiften til udskiftning af implantater. Forsikringsmægleren oplyser desuden, at de gerne ansøger om varigt mén om ca. 12 måneder, hvis dette skulle være aktuelt.

Den 10. oktober 2025 skriver Riskpoint A/S til forsikringsmægleren efter aftale pr. telefon. Riskpoint henviser til, at en ulykkesforsikring dækker et eventuelt varigt mén, jf. vedhæftede uddrag af betingelserne.

Under punkt 22.1 i forsikringsbetingelserne står: *'Forsikringen dækker, hvis en skade har medført invaliditet med et varigt mén på 5 % eller derover.'*

Under punkt 23.1: *'Erstatningen udgør lige så mange procent af forsikringssummen for et varigt mén, som méngraden er fastsat til i procent. Erstatning beregnes af forsikringssummen på skadestidspunktet.'*

Under punkt 23.2: *'Méngraden fastsættes på grundlag af skadens medicinske art og omfang og kan højest udgøre 100 % pr. ulykkestilfælde.'*

Under punkt 23.3: *'Méngraden fastsættes efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel, der er gældende på afgørelsestidspunktet. Hvis skaden ikke er anført i méntabellen, fastsættes méngraden på grundlag af skadens medicinske art og omfang uden hensyntagen til forsikredes erhverv eller sociale situation.'*

Den 14. januar 2026 modtager Riskpoint A/S en henvendelse fra Ankenævnet om, at der er indgivet en klage.

I henhold til klagen fra skadelidte og dennes forsikringsmægler fremgår det, at Riskpoint har afvist dækning af implantater, som - ifølge skadelidte - må anses for at være dækket af forsikringen. Skadelidte og forsikringsmægleren ønsker derfor, at Ankenævnet tager stilling til, om udgiften til implantater skal dækkes af ulykkesforsikringen.

Riskpoint A/S har anerkendt selve hændelsen og har bedt skadelidte vende tilbage, hvis der opstår varige gener efter ulykken. Det er korrekt, at Riskpoint ikke dækker udskiftning af implantater i henhold til forsikringsbetingelserne. Det fremgår tydeligt af betingelserne, at en ulykkesforsikring dækker et eventuelt varigt mén. Ulykkesforsikringen dækker ikke udgifter til plastikkirurgi. En ulykkesforsikring oplister ikke alle de behandlingsformer, som forsikringen ikke dækker; det fremgår præcist under betingelsernes punkt 23, hvad der ydes erstatning for.

Ankenævnet for Forsikring

3.

104888

Udgiften kan heller ikke dækkes under behandlingsudgifter, da det fremgår, at forsikringen dækker rimelige og nødvendige udgifter til fysioterapeut og/eller behandling hos en kiropraktor. Endvidere dækkes behandling hos autoriseret akupunktør og/eller zoneterapeut.

På baggrund af ovenstående fastholder Riskpoint A/S deres afgørelse om, at ulykkesforsikringen ikke dækker udskiftning af brystimplantater.

Der er desuden ikke ved gennemgang fundet sammenlignelige sager, hvor en ulykkesforsikring har dækket plastikkirurgi i form af brystimplantater."

Klageren har i brev af 16/3 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Vores tidligere forsikringsmægler så en god sag i at starte denne sag om, men vi har måttet afslutte samarbejdet med ham, bl.a. pga. dårlig rådgivning i den sag her, så jeg ved helt ærligt ikke hvad jeg kan bidrage med da jeg ikke er inde i de forskellige procedurer, jeg håber at I kan køre sagen igennem med det der allerede er sendt".

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Det fremgår af skadeanmeldelsen:

"Hvordan skete skaden?

Fik en vægtstang ... ned over brystpartiet

Hvad var årsagen til, at ulykken skete?

Den smuttede ud af hænderne. Dårligt greb.

...

Hvilken legemsdel er beskadiget ved ulykken?

Brystkasse og bryst. Skade på implantat"

Det fremgår af faktura fra privathospital:

"FAKTURA

...

Aktionsdiagnose:

Primære operation:

Dato: 23-09-2025

...

Henvisningsdato: 03-06-2025

...

I alt

Moms

Fakturabeløb

50.390,00

0,00

50.390,00

...

Udskiftning af implantater

45.000 kr.

Tillæg for implantatvalg

6.390 kr.

Fratrukket forundersøgelse

- 500 kr.

Ankenævnet for Forsikring

4.

104888

Gavekort for tilmelding af C&S Universe - 500 kr."

Det fremgår af selskabets mail til klageren den 8/10 2025:

"Som nævnt ... dækker en ulykkesforsikring et evt. varig men over 5 % jf. punkt 22.1 i vilkårene. At implantater går i stykker/skal udskiftes anses ikke som et varigt men, og er derfor ikke omfattet af policen."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"Specifikt for Ulykke

14 Hvad forstås ved et ulykkestilfælde

14.1 Ulykkesdefinition

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

14.2 Andre hændelser, der betragtes som ulykkestilfælde

...

14.2.2 Lægelig behandling

Følger af lægelig behandling, der er nødvendiggjort af en skade, som i øvrigt er dækket af forsikringen.

...

17 Hvad er ikke omfattet

...

17.6 Følger efter behandling

Følger efter læge-, tandlæge-, fysioterapi-, kiropraktor-, alternativ behandling og andre former for behandlinger samt blodprøver/donation, som ikke er nødvendige i forbindelse med et ulykkestilfælde, der er omfattet af forsikringen.

...

Specifikt for Invaliditet

...

22 Hvad er dækket

22.1 Forsikringen dækker, hvis en skade har medført invaliditet med et varigt mén på 5 % eller derover.

...

29 Behandlingsudgifter

Gælder kun, hvis det fremgår af policen

29.1 Hvad er dækket

29.1.1 I det omfang forsikrede ikke har ret til godtgørelse af udgifterne fra anden side, fx den offentlige sygesikring, sygeforsikring eller arbejdsskade-forsikring dækkes rimelige og nødvendige udgifter til:

- a. Lægeordnede behandlinger ved fysioterapeut og/eller behandlinger ved kiropraktor.
- b. Behandling ved autoriseret akupunktør og/eller zoneterapeut.

29.1.2 Behandlingsforløbet skal være sammenhængende i op til 12 måneder fra skadedatoen. Behandlingerne skal være nødvendiggjort af en direkte følge af et ulykkestilfælde

29.2 Forsikringen dækker ikke

29.2.1 Andre former for behandling end fysioterapi og kiropraktorbehandling.

29.2.2 Behandlingsudgifter der er af smerteforbyggende karakter eller på anden måde 'vedligeholdende' men ikke helbredende.

29.2.3 Udgifter til behandling af overbelastning af andre legemsdele end dem, der er beskadiget ved ulykken."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 3/10 2025, at hun i april måned fik en skade på sin brystkasse og bryst, samt fik skade på sit brystimplantat, idet hun tabte en vægtstang ned på brystpartiet. Den 3/10 2025 anerkendte selskabet ulykken som dækningsberettigende, og bad klageren om at vende tilbage efter et år, hvis hun fortsat oplevede gener. Den 8/10 2025 oplyste selskabet, at ulykkesforsikringen ikke dækkede udskiftning af brystimplantater, idet dette ikke kunne anses for et varigt mén. Klageren ønsker, at selskabet skal dække udgiften til udskiftning af brystimplantaterne.

Klageren har anført, at hun har været udsat for en pludselig skade, der forårsager personskaade. Klageren har anført, at "Jf. selskabets afgørelse ses der mod forventning afvist dækning for implantater, som må menes jf. betingelserne at skulle dækkes af forsikringen"

Selskabet har anført, at forsikringen ikke dækker udgifter til plastikkirurgi, herunder udskiftning af implantater. Det fremgår af betingelserne, at en ulykkesforsikring dækker et eventuelt varigt mén. En ulykkesforsikring oplister alene de behandlingsformer, som forsikringen dækker, hvilket er rimelige og nødvendige udgifter til fysioterapeut og/eller behandling hos en kiropraktor, samt til behandling hos autoriseret akupunktør og/eller zoneterapeut.

Det fremgår af skadeanmeldelsen, at klageren "fik en vægtstang ... ned over brystpartiet ... Den smuttede ud af hænderne. Dårligt greb ... Hvilken legemsdel er beskadiget ved ulykken? Brystkasse og bryst. Skade på implantat".

Ankenævnet for Forsikring

6.

104888

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 14.1, at der ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 22.1, at forsikringen dækker, hvis en skade har medført invaliditet med et varigt mén på 5 % eller derover.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 29.2.1, at i det omfang forsikrede ikke har ret til godtgørelse af udgifterne fra anden side, fx den offentlige sygesikring, sygeforsikring eller arbejdsskadeforsikring dækkes rimelige og nødvendige udgifter til: a) Lægeordnede behandlinger ved fysioterapeut og/eller behandlinger ved kiropraktor og b) Behandling ved autoriseret akupunktør og/eller zoneterapeut.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 29.2.1, at forsikringen ikke dækker andre former for behandling end fysioterapi og kiropraktorbehandling.

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, at selskabet har afvist at dække klagerens udgifter til udskiftning af brystimplantat, under henvisning til, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 29.2.1, at forsikringen ikke dækker andre former for behandling end fysioterapi og kiropraktorbehandling. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet bemærker, at selskabet har oplyst, at klageren kan henvende sig efter et år, hvis hun fortsat oplever gener som følge af, at hun kom til skade med brystpartiet, og at selskabet i så fald vil vurdere, om klageren har et dækningsberettigende varigt mén.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

7.

104888

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

104888

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', written in a cursive style.

Peter Thønnings