

FORSIKRINGSMÆGLEREN

Finanstilsynets rapport frikender mæglerne

Finanstilsynet har offentliggjort sin supplerende rapport om klientkonti hos forsikringsmæglerne og pensionselskaber. Rapporten fastslår, som det også skete i den første rapport, at der intet er at bebrejde forsikringsmæglerne. FMF er glade for, at undersøgelsen nu er afsluttet og finder, at der allerede for et år siden blev etableret en god løsning.

Uddrag af rapportens side 3:

1. Baggrund og konklusion

Finanstilsynet har undersøgt pensionsmægleres anvendelse af de såkaldte klientkonti. Undersøgelsen blev iværksat, efter at PFA Pension i pressen havde hævdet, at visse pensionsmæglerne indregner et for højt administrationshonorar i den præmie, der opkræves over medarbejdernes pensionsordning, med det formål at tilbageføre det overskydende beløb til virksomheden via en såkaldt klientkonto.

Undersøgelsen kunne ikke afdække eksempler på, at pensionsmæglerne systematisk benytter klientkonti til at flytte penge fra medarbejdernes pensionsindbetalinger til virksomheden.



Supplerende undersøgelse

Pensionsmægleres og
pensionselskabers
anvendelse af klientkonti

Se hele rapporten her:
<http://www.finanstilsynet.dk/da/Tal-og-fakta/Rapporter/2011/Pensionsmægleres-og-pensionselskabers-anvendelse-af-klientkonti.aspx>

En tradition er grundlagt

Seks virksomhedsbesøg på tre dage i oktober blev en rigtig positiv oplevelse for direktør Flemming Kosakewitsch, der på turneen var ledsaget af senior projektleder Karsten Madsen fra Waterfront Communications.

“Vi havde med vilje lagt et program, der gav os lejlighed til at mødes med medlemsvirksomheder af forskellig størrelse og med forskellige koncepter. Af samme grund fik vi taget pulsen på branchen. Den slags går jo begge veje.

Vi kunne fortælle om foreningens nationale udfordringer, konsekvenserne for medlemmerne af folketingsvalget og samtidig lytte til de synspunkter og ønsker medlemmerne havde”, fortæller direktøren, der allerede nu gerne vil love, at der næste år bliver en turne til en



FMF's direktør Flemming Kosakewitsch

række andre medlemsvirksomheder. “Det er en rigtig god måde at få vendt verdenssituationen og få fornemmet, hvor “sildene står i havet”, forklarer Flemming Kosakewitsch. Et tilbagevendende ønske fra stort set

alle de besøgte medlemsvirksomheder var mere synlighed i medierne. “Det vil vi jo drøfte i bestyrelsen, om vi kan imødekomme. Men vi er en lille forening, der inden for en branche med meget store spillere, må kæmpe for hver en spaltecentimeter og hvert et minuts politiske og mediemæssige opmærksomhed. Men vi kan glæde os over, at vi hidtil har kunnet slå igennem trods vores lidenhed”, lyder meldingen fra Flemming Kosakewitsch.

På tre dages turneen besøgte 2-mandsdelegationen: Dahlberg, Esbjerg (Lars Steen Nielsen), Dansk ForsikringsMæglerhus, Sønderborg (Michael Espersen) First Brokers, Rødskro (Peter Gludsø), Assure, Åbyhøj (Flemming Rahr og Allan Aistrup), HMA Pensionsmægler, Odense (Thorsten Hansen og Torben Jensen) og Mentor, Slagelse (Carsten Palmer).

Erfa-grupper på ønskesedlen

Flere af de medlemsvirksomheder, der stod på programmet for FMF-direktørens besøg, gav udtryk for ønsket om at kunne deltage i erfa-grupper, hvor man kunne udveksle faglig erfaring og drøfte

håndtering af kundeforhold og de mange nye regler, der følger med et moderne samfund. Det er selvsagt mest de mindre mæglervirksomheder, der har det behov, og foreningens kontor vil gerne være

formidler og igangsætter, hvis tilstrækkelig mange viser interesse for et sådant erfa-projekt.

Kontakt direktør Flemming Kosakewitsch på fk@fmf.dk eller på telefon 2888 7040.

Mæglerne skal sikre kunderne de bedste betingelser

Med overskriften Kritik af "kamouflerede" pensionsprovisioner bragte Økonomisk Ugebrev for nylig en artikel, hvori forskellige markedsaktører kritiserer pensionsmæglerne for at tiltage sig fordel af, at visse pensionselskaber giver kunderne tilskud fra deres egenkapital.

Dette tilskud er aktuelt, når en virksomhed via udbud vil tjekke medarbejdernes pensionsordninger og få dækket en del af

de omkostninger, som løber på.

"De pågældende kritikere overser – bevidst eller ubevidst – den kendsgerning, at mægleren og virksomheden, før der sker udbud, indgår en skriftlig samarbejdsaftale, hvor mæglerens honorar er aftalt.

Ved det efterfølgende udbud skal mægleren fremskaffe de bedst mulige vilkår for pensionsordningen, og mægleren ville simpelthen ikke gøre sit arbejde godt nok, hvis han undlod at søge dækning af

kundens omkostninger.

Mægleren modtager ikke disse egenkapitaltilskud. Han får det honorar, der er aftalt med kunden – hverken mere eller mindre, og det ville oven i købet være strafbart, hvis mægleren modtog penge fra pensionselskabet.

Men det afholder altså ikke kritikerne fra alligevel at fremsætte påstanden.

Uforståeligt og forargeligt", synes FMF-direktør Flemming Kosakewitsch.

Både nye og erfarne folk

Et folketingsvalg ændrer vilkårene for alle, som arbejder med politik. Nye navne kommer til. Andre glider ud. Nogle får en stærkere position. Andre får en svagere.

FMF har tradition for god kontakt med Christiansborgs aktører ikke mindst medlemmer af erhvervsudvalget, der nu også skal beskæftige sig med eksport og vækst. Erhvervs- og vækstminister er Ole Sohn fra SF, mens hans partifælle Pia Olsen Dyhr er ansvarlig for eksportpolitikken. Det er de to ministre, der vil komme til at stå til ansvar i det reorganiserede erhvervsudvalg. Formand for udvalget bliver Karin Gaarsted (S), der indtil nu har



Ole Sohn, Erhvervs- og vækstminister og Pia Olsen Dyhr, Handels- og investeringsminister

været viceborgmester i Viborg. Næstformand for udvalget bliver Venstres Anne-Mette Winther Christiansen. Mangeårigt medlem fra Djursland.

Formand og næstformand er vigtige poster, når organisationer og virksomheder

skal samarbejde med udvalget, men den løbende lovgivning og politiske debat ligger i hænderne på erhvervsordførerne. Benny Engelbrecht er formand for Transport- og Trafikudvalget, men også socialdemokraternes erhvervsordfører. Hans modspillere bliver Venstres Kim Andersen, den konservative Brian Mikkelson, LA's Ole Birk Olesen og DF's Hans Chr. Skibby.

Markante politikere med stor erfaring, men Ole Birk dog mest fra sin halve snes år på Christiansborg som journalist. SF's ordfører er Anette Vilhelmsen, mens den nyvalgte radikale Andreas Steenberg udover erhvervsordførerjobbet også skal varetage partiets transportpolitik.

BESTYRELSESMEDLEM. Bent Anker Christiansen fra Bækmark & Kvist erstatter frem til næste generalforsamling Jens Brandum, der har opsagt sin stilling hos Marsh, i bestyrelsen .

GENERALFORSAMLING OG MEDLEMSMØDE. Den kommende generalforsamling holdes efter al sandsynlighed på Hotel Svendborg den 27. april, og medlemsmødet som traditionen byder dagen før. Der arbejdes på, at en relevant politiker og en anden spændende taler skal være blandt medlemsmødets foredragsholdere.

NY ØKONOMI FOR MEDLEMSMØDET. For overnatning skal deltagerne betale 500 kroner forud for medlemsmødet. Budgettet for arrangementet bliver 100.000 kroner plus brugerbetalingen.

FORSIKRINGSFORMIDLINGSDIREKTIV. Det nye direktiv skal styrke konkurrence og forbrugerbeskyttelse. Der bliver indskrevet efteruddannelsesregler for mæglerne på lige fod med andre rådgivere. Det bliver også sådan, at assurandørernes betjening kun må kaldes vejledning, hvorimod mæglerne giver rådgivning. Assurandørerne skal også oplyse, at de kun sælger for et selskab samt deres provision.