

FORSIKRINGSMÆGLEREN

Forsikringsrådgivning i strid med loven?



Af Flemming Kosakewitsch,
direktør for Forsikringsmæglerforeningen.

Gennem nogen tid har det uorganiserede forsikringsmæglerfirma Sejer & Svendsen sået tvivl om den grundlæggende tillid, man bør kunne have til forsikringsmæglere.

I sin daglige praksis afskærer Sejer & Svendsen således virksomhederne og deres medarbejdere fra løbende, uvildig rådgivning i forbindelse med deres pensionsordninger. Sejer & Svendsen beskylder samtidig andre pensionsmæglere for at påtage sig dobbeltroller. Sejer & Svendsens praksis er angribelig, og deres beskyldninger er uvederhæftige. Sejer & Svendsens forretningsmodel trænger til et grundigt eftersyn.

Forsikringsmæglerens rådgivning har tillid og uvildighed som sit helt afgørende grundlag. Når en klient vælger at søge råd hos en forsikringsmægler, sker det i tillid til, at mægleren objektivt og redeligt hjælper med uvildigt at placere og servicere en forsikringsportefølje i det selskab, der har det bedste samlede tilbud.

Hvis en virksomhed for eksempel vil etablere eller revidere en pensionsordning, kan mægleren rådgive om den bedst mulige placering af ordningen, og efterfølgende kan han løbende rådgive om ordningens aktuelle forsikrings spørgsmål.

Prisen for disse to ydelser er fastsat på forhånd. Alligevel beskylder Sejer & Svendsen andre forsikringsmæglere for at påtage sig dobbeltroller.

Sejer & Svendsen mener, at mæglerens opgave alene er at yde rådgivning om forsikringens placering, mens rådgivning om den løbende servicering blot kan foretages af forsikrings selskabet. Det er ikke nogen anbefalingsværdig praksis.

I ethvert forsikringsforhold opstår der løbende interessekonflikter mellem selskab og kunde. Mæglerens rolle er at være kundens stemme over for selskabet. Forsikrings selskabets sælgere er i sagens natur kun i stand til at oplyse om – og anbefale – egne produkter og løsninger. De er netop sælgere og ikke uvildige rådgivere. De har selvsagt ikke overblik over alle markedets tilbud – og i al fald ikke et overblik, de ønsker at dele med kunden. Desuden kan de have økonomiske incitamentter til at anbefale en løsning frem for en anden, selv om den derved anbefalede løsning måske ikke er i kundens interesse.

Derfor er det mildt sagt underligt, at Sejer & Svendsen mener, at selskaberne kan varetage rådgivning og den løbende servicering lige så betryggende som forsikringsmæglerne.

Årsagen er imidlertid meget enkel: Sejer & Svendsen er – med kun to forsikringsmæglere i virksomheden – slet ikke i stand til at påtage sig løbende rådgivning og servicering af medarbejderne i virksomheder med f.eks. 500 medarbejdere. Ressourcerne er simpelthen ikke til

stede til at løse denne opgave.

Hertil kommer, at Sejer & Svendsen i realiteten ikke fungerer som traditionel forsikringsmægler virksomhed, men som agenter for et enkelt pensions selskab, der klart har givet udtryk for, at man selv ønsker at varetage den løbende rådgivning og servicering.

Sejer & Svendsen har med andre ord hverken mulighed for eller interesse i at foretage løbende servicering af pensionsordninger. Men i stedet for at indrømme egne begrænsninger gør man en dyd af nødvendigheden. Og man gør det ved at miskreditere en hel branche, som man selv er en del af.

Hele fundamentet for forsikringsmæglerens virksomhed er uvildigheden. Han er gennem lovgivningen påbudt alene at varetage kundens interesser. Loven indeholder væsentlige bestemmelser, der skal sikre den uvildige rådgivning af kunderne.

Når Sejer & Svendsen anbefaler, at virksomhederne overlader den løbende rådgivning til pensions selskabet, så afskærer man virksomhederne og deres medarbejdere fra uvildig rådgivning. Det er i klar modstrid med både virksomhedernes og deres medarbejders interesser.

Og når Sejer & Svendsen påstår, at løbende servicering er udtryk for at påtage sig dobbeltroller, så er det at så tvivl om forsikringsmæglerbranchens uvildighed.

Der er tale om så alvorlige forhold, at Forsikringsmæglerforeningen finder, at Sejer & Svendsens forretningsmodel mindst er på kant med loven. Sejer & Svendsen handler ikke i de forsikredes interesse, og efter vor opfattelse trænger Sejer & Svendsens forretningsmodel til et grundigt eftersyn.

Valg til FMF's bestyrelse

Den 26. og 27. april afholdt FMF medlemsmøde og generalforsamling. På generalforsamlingen var der valg til bestyrelsen, som nu består af flg.:

- Søren Lindbo (formand), AON
- Kent Risvad (næstformand), Willis
- Lone Hertz, Hertz & Co. Forsikringsrådgivere
- Michael Olsson, Dansk System Assurance
- Søren Stæhr, Chami Forsikringsmægler
- Knud A. Jensen, TimeAssurance
- Bent Anker Christiansen, Bækmark & Kvist
- Torben Jensen, AON Hewitt
- Niels Caspersen, ForsikringsmæglerGruppen



Her ses nogle af den nye bestyrelses medlemmer: Niels Caspersen, Søren Lindbo, Bent Anker Christiansen, Lone Hertz, Torben Jensen, Michael Olsson og Kent Risvad.

Foreningen vil gerne takke de afgangende medlemmer, Steen Søndergaard og Peter Krogh, for deres indsats i bestyrelsen og byder samtidig velkommen til Niels Caspersen, som er nyt medlem af bestyrelsen.

Efteruddannelse for forsikringsmæglere

Det gældende direktiv om forsikringsformidling er som bekendt under revision i EU.

Tidspunktet for færdiggørelsen af direktivet er endnu lidt usikker, men det synes allerede nu nogenlunde klart, at forsikringsmæglere vil blive pålagt en

løbende efteruddannelse, hvilket FMF hilser velkommen.

Det er sandsynligt, at forsikringsmæglerne kommer ind i en ordning, der nogenlunde følger samme skabelon, som er gældende for f.eks. advokater, hvor hver advokat skal gennemføre en efteruddannelse på mindst 54 timer i løbet af en

3-årig periode. FMF's uddannelsesudvalg har i løbet af sommeren udarbejdet et oplæg til efteruddannelsesordning for mæglerbranchen, og dette oplæg vil blive drøftet med Finanstilsynet i den nærmeste fremtid. Orientering vil blive udsendt til medlemskredsen, så snart der foreligger nyt i sagen.

FMF på besøg hos medlemmerne

Sidste år blev en god tradition med besøg hos medlemsvirksomhederne grundlagt. I år går rundturen til blandt andet Odense, Vejen, Aalborg og Aarhus.

Den årlige medlemsturné bliver i år gennemført af en to-mandsdelegation bestående af FMF's direktør Flemming Kosakewitsch og direktør Lars Poulsen fra Waterfront Communications. Turen varer tre dage, og i år besøger

delegationen følgende syv virksomheder: Opal Danmark i Odense, V-R Gruppen i Odense, AIE Insurance Brokers i Vejen, Larsen & Co. i Åbyhøj, Assurance Forum i Aarhus, Bækmark & Kvist i Nørresundby og Nikolaisen & Partnere i Løgstrup.



GENERALFORSAMLING OG MEDLEMSMØDE 2013

Lige som i år afholdes næste års medlemsmøde og generalforsamling på Hotel Svendborg, Centrumpladsen 1, 5700 Svendborg.

Medlemsmødet finder sted torsdag den 18. april 2013 og generalforsamlingen fredag den 19. april 2013. Vel mødt!