

FORSIKRINGSMÆGLEREN

Der er stadig for mange danskere, der ikke har adgang til uvildig mæglerrådgivning

Af Kent Risvad, bestyrelsesformand for Forsikringsmæglerforeningen

Uvildig mæglerrådgivning har stadig større berettigelse, men rammevilkårene trænger til et eftersyn.

Branchen i dag

Forsikringsmæglerbranchens 162 virksomheder i Danmark spænder fra faglige specialforretninger over lokalt forankrede rådgivere til store internationale koncerner. Hovedparten af mæglervirksomhederne beskæftiger sig med rådgivning inden for skadeforsikringsområdet, mens ca. 1/3 - alene eller som supplement - yder rådgivning inden for liv- og pensionsforsikring. De fleste er mindre firmaer, idet 140 mæglervirksomheder har en samlet årsomsætning på mindre end 5 mio. kr., 12 firmaer har en omsætning på 5-15 mio. kr. årligt, og 10 firmaer har mere end 15 mio. kr. i årsomsætning.

Vækst på 10,8 % siden 2008

Den samlede honoraromsætning i mæglerbranchen var i 2015 796 mio. kr. inden for skadeforsikringsområdet, mens liv og pension var på 426 mio. kr. Den totale brancheomsætning var således 1,272 mia. kr. I 2008 var den samlede omsætning 1,148 mia. kr. svarende til en stigning på 10,8 % over en 8-årig periode.

Private skadekunder betaler prisen

På skadeforsikringsområdet var de samlede præmier i 2008 på 53,2 mia. kr., mens de i 2015 var på 66 mia. kr. svarende til en stigning på 24 %, som primært er relateret til det private forsikringsområde.

Sagt med andre ord: Forsikringssselskabernes præmier på erhvervsforsikringsområdet er IKKE steget så meget, som det ses, for så vidt angår de privates forsikringer.

Mange lønmodtagere må nøjes med standardprodukter

På liv- og pensionsforsikringsmarkedet er



Kent Risvad: Forsikringsmæglerenes virke og værdiskabelse for erhvervsvirksomhederne er indiskutabel

de samlede årlige pensionsindbetalinger steget fra 94,2 mia. kr. i 2008 til kr. 138 mia. kr. i 2015. En stigning på hele 46 %, som for en stor dels vedkommende kan tilskrives stigningerne i bidragene, for så vidt angår arbejdsmarkedspensionsordningerne.

Indenfor liv- og pensionsområdet er mæglerne ofte udelukket fra det store arbejdsmarkedspensionsområde. Da det netop er på dette område, at der fra 2008 - 2015 er sket den største vækst, er det svært at sammenligne tallene og dermed konkludere. Påfaldende er det dog, at stigningen i de totale pensionspræmier er på 46 %, mens mæglerbranchens tilsvarende udvikling i samme periode var et fald på ca. 10 %.

Vi kan altså se, hvordan stadig flere midler på arbejdsmarkedspensionsområdet er undtaget den transparens og uvildige konkurrence, som mæglerne tilfører markedet. Hertil kommer, at der stadig er lønmodtagere, som må nøjes med et standardprodukt, og som ikke har mulighed for uvildig

rådgivning. I realiteten har man afskåret den uvildige rådgivning fra de danskere, som har mindst kontakt med disse komplicerede regler. Det er ikke holdbart.

De største bruger skadesmægler

På erhvervsskadeområdet anvender hovedparten af de danske virksomheder med flere end 25 ansatte forsikringsmægler. Som brancheforening kan vi med stolthed konstatere, at mæglerne i perioden 2008 til 2015 har formået at holde deres kunders forsikringsudgifter på et uændret stabilt niveau.

De privates skadeforsikring af bl.a. hus, indbo, bil etc. er et område, som stort set ikke oplever muligheden for mæglerbetjening. Derfor er det også bemærkelsesværdigt, at netop de privates forsikringsudgifter i perioden 2008 til 2015 er steget med ca. 30 %.

Som nævnt arbejder mæglerne sjældent på dette område, hvilket bl.a. hænger sammen med, at der er visse lovgivningsmæssige barrierer, ligesom forsikringssselskaberne generelt forsøger at holde mæglerne ude af området ved at nægte nettopræmier, når kunden er mæglerbetjent. Nettopræmierne indebærer, at forsikringssselskaberne ved mæglerbetjening nedsætter deres præmie svarende til deres besparelse i egne serviceringssomkostninger. Denne nedsættelse er ellers med til at minimere kundens udgifter ved brug af mægler og skal sikre, at kunden ikke betaler to gange for det samme arbejde.

Kvaliteten er under pres

På skadeforsikringsområdet vil det være på mange mæglerfirmaers agenda at udvikle metoder, så det private forsikringsmarked kan komme inden for rækkevidde. Dette kræver dog, at der sker en tilpasning af rammevilkårene for mæglerne. Det forekommer konkurrenceforvridende,

FORSIKRINGSMÆGLEREN

at mastodonter som eksempelvis Google, Apple, Amazon og Microsoft vil kunne igangsætte forsikringsmæssige løsninger til de private, som kan sælges uden rådgivning, via nettet. Dette vel at mærke uden at disse mastodonter er hæmmet af konkurrencebegrænsende regelsæt, som er gældende for en dansk arbejdende forsikringsmægler.

Som situationen er i dag, er der på liv- og pensionsområdet skatte- og arbejdsretslige begrænsninger, som gør, at udenlandske aktører har sværere ved at begå sig i Danmark - uden at de samtidig etablerer sig i Danmark. Konkurrencen fra udlandet er derfor ikke stor på dette område.

Særligt inden for liv og pension overser mange mennesker værdien af uvildig bi-

stand. De fleste tænker blot på selve etableringssituationen, hvor ordningen skal på plads. Men endnu vigtigere er det, at ordningen udvikler sig gunstigt, og at man har den rigtige rådgiver på sin side, såfremt man bliver ramt af en forsikringsbegivenhed som f.eks. arbejdsulykthed, dødsfald eller en ulykke.

Politikerne skal på banen

De senere år er konkurrencen fra udlandet øget, og det gælder særligt på erhvervsforsikringsområdet. Det skyldes, at mæglerne i Danmark er pålagt lønsumsafgift, hvilket ikke gør sig gældende for de lande, som vi typisk er i konkurrence med.

Forsikringsmæglerforeningens beregninger viser, at branchen de seneste år har mistet mere end 100 arbejdspladser til ud-

landet som konsekvens heraf.

Denne uholdbare konkurrencesituation for danske forsikringsmæglere kan uhindret fjernes af danske politikere. Derudover er Danmark et af de eneste lande, hvor provision betalt af forsikringssselskaberne er forbudt.

Forsikringsmæglerforeningen går ind for fuld transparens og åbenhed overfor kunderne. I det omfang at et forsikrings-selskab ønsker at betale provision, burde dette være muligt, imod at selvsamme provision modregnes i det honorar, som kunden har aftalt med mægleren. Denne løsning ville være med til at bane vejen for at også private kan få adgang til uvildig mæglerbistand.

FMF's direktør Flemming Kosakewitsch går på pension den 1. marts 2017



Flemming Kosakewitsch har gennem 17 år ydet en fantastisk indsats for foreningen. Flemming har forstået at bevare et godt forhold til foreningens forskellige interessegrupper, det være sig naturligvis medlemmerne, men også eksterne interessegrupper, Finanstilsynet, politikere og forsikrings-selskaber.

Der har været fokus på integritet – og ikke mindst opretholdelse af forsikringsmæglerens uvildighed, som har ligget Flemming meget på sinde. Som Flemming siger: "Tidligere blev forsikringsmægleren ofte betragtet som forsikringsselskabernes forlængede salgsarm". Dette er gennem de seneste 17 år blevet ændret, så der i dag ikke er nogen som helst tvivl om, at forsikringsmægleren arbejder for kunden med henblik på at sikre den bedste forsikrings- eller pensionsløsning til den mest favorable pris – og dernæst at sikre kunden den erstatning, som han er berettiget til.

Forsikringsmæglerforeningen ønsker Flemming held og lykke fremover og takker for en dedikeret indsats, som i betragtelig grad har medvirket til, at virksomheder i dag betragter forsikringsmægleren som en naturlig samarbejdspartner.

Ny direktør i FMF er Pernille Lynge Jepsen



Med tiltrædelse den 1. februar 2017 starter Pernille Lynge Jepsen som ny direktør i Forsikringsmæglerforeningen.

Pernille er 47 år og har siden 1998 været ansat hos AON, hvor hun i mange år har været ansvarlig for legal and compliance. Pernille har et særdeles bredt branchekendskab, og det hidtidige arbejdsområde passer perfekt ind i hendes nye direktørrolle, hvor ikke mindst den nye persondataforordning, efteruddannelse samt nyt EU-direktiv står for døren.

Bestyrelsen i Forsikringsmæglerforeningen ser frem til samarbejdet og byder Pernille velkommen.