

FORSIKRINGSMÆGLEREN

Alle bør have ret til en forsikringsmægler

Af Flemming Kosakewitsch, direktør for Forsikringsmæglerforeningen.

Brancher i den finansielle sektor vil gerne øge deres indtjening fra de danske forbrugere. Vi har set det i nogle år i banksektoren, hvor bankernes uheldige långivning i de gyldne tider betyder, at pengene nu skal tjenes hjem gennem højere gebyrer på almindelige danskeres daglige bankforretninger.

Vi ser det på realkreditmarkedet, hvor et vedvarende lavt renteniveau får kreditforeringsinstitutterne til at stramme lånebetingelserne og skruer gebyrerne i vejret.

Og vi ser det på pensionsforsikringsmarkedet, hvor forsikrings- og pensionsmæglererhvervets evne til at spare kunderne

penge er en torn i øjet på fagbevægelsens repræsentanter i et af de store pensionsforsikringselskaber.

Forsikringsmægleren er kundernes vagthund

En forsikrings- og pensionsmægler hjælper gennem en nøje tilrettelagt udbudsrunde kunden til at opnå den bedste kombination af dækning, pris og erstatning og sætter dermed en vis begrænsning på forsikringselskabernes avancer. Og det kan gøre ondt på nogle af de store pensionskoncerner.

Mæglerne beskyldes for at være et fordyrende mellemed og for at have en dobbeltrolle. Men forsikringsmægleren er ikke et fordyrende mellemed, når virkeligheden er, at han frigør værdi for kunden.

Og der er ingen dobbeltrolle, når virkeligheden er, at mæglerens eneste indkomst kommer fra kunden, han rådgiver.

Et enkelt uorganiseret forsikringsmæglerfirma fisker i rørt vand på dette område. Det er Sejer & Svendsen, som kritikløst har optrådt med anbefaling til kunderne om, at pensionsordninger bedst kan vedligeholdes af selskaberne (fordi Sejer & Svendsen ikke selv råder over ressourcer til denne rådgivning), og som desuden næsten hver gang er endt med at pege på et enkelt selskab, PFA.

FMF har med rettidig omhu advaret mod Sejer & Svendsen

Derfor skrev FMF i sidste nummer af FORSIKRINGSMÆGLEREN, at "efter vor opfattelse trænger Sejer & Svendsens for-

Fortsættes på næste side

GLÆDELIG JUL OG GODT NYTÅR 2013

I Forsikringsmæglerforeningen ser vi i den kommende tid store udfordringer, men også store muligheder. Vi har grundlæggende en god sag, for vi hjælper danske forsikringskunder til bedre forsikringsdækning og billigere præmier. Det glæder os i den forbindelse meget, at Statsministeren ser et behov for god og gennemskuelig pensionsforsikringsdækning for alle ansatte på arbejdsmarkedet. Det er præcis, hvad forsikrings- og pensionsmæglerne arbejder for.

Alt godt kommer til den, der venter. I lang tid troede man ikke, det skulle blive vinter i år. Nu er den her, og jeg vil gerne ønske alle FMF's medlemmer og samarbejdspartnere en glædelig, hvid jul sammen med familie og venner samt et godt, stemningsfyldt årsskifte, inden vi atter tager fat på opgaverne i et udfordrende nyt år.

Med venlig hilsen
Søren Lindbo, formand for FMF's bestyrelse



Fortsat fra forsiden

retningsmodel til et grundigt eftersyn.”

I oktober indberettede FMF således Sejer & Svendsen til Finanstilsynet. Finanstilsynet oplyste forleden til Dagbladet Børsen, at ”FMF’s henvendelse vil indgå i de løbende tilsyn.”

Til gengæld kom reaktionen fra en helt anden kant:

En af landets største virksomheder, DONG Energy, med 5.800 medarbejdere i sin pensionsaftale, fyrede forleden Sejer & Svendsen på gråt papir. Sejer & Svendsen var udpeget som rådgiver vedrørende DONG’s eksisterende pensionsordning, og DONG har nu valgt at sende sin pensionsordning i nyt udbud.

At Sejer & Svendsen er blevet sat i skamkrogen, sætter på ingen måde forsikrings- og pensionsmæglererhvervet i et dårligt lys. FMF har jo med rettidig omhu advaret mod Sejer & Svendsens forretningsmetoder endda ved flere lejligheder.

Forbrugerne kan hverken overskue forsikrings- eller mobilmarkedet

For nylig udsendte Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen en rapport og en pressemeddelelse med overskriften ”Nye tiltag kan hjælpe mobil- og forsikringskunder.” I den præsenteres en række anbefalinger, der skal gøre det lettere for mobil- og forsikringskunder at skifte udbydere og finde den bedste løsning.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen foreslår blandt andet, at ”forsikringsmæglerne kommer til at spille en større rolle i forhold til forbrugernes valg af forsikringer.”

Direktør i Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen Agnete Gersing siger: ”Forbrugerne kan hverken overskue forsikrings- eller mobilmarkedet. Det har en række alvorlige konsekvenser, blandt andet at nogle forbrugere helt undlader at skifte udbydere, mens andre skifter i blinde.”

Enhver medarbejder bør have ret til uvildig rådgivning på pensionsområdet

Statsminister Helle Thorning Schmidt offentliggjorde den 10. december på F&P’s pen-



Flemming Kosakewitsch

sionskonference øget gennemsigtighed på pensionsforsikringsområdet, idet hun betonedede, at nogle pensionskasser har dobbelt så store omkostninger som andre, uden at afkastet er tilsvarende højere.

Fra oppositionen udtrykte Claus Hjorth Frederiksen på samme konference, at medlemmer, der er utilfredse med deres pensionskasse, frit bør kunne flytte deres ordning.

Forsikrings- og pensionsmægleres skaber værdi

Forsikrings- og pensionsmæglerne står i den nuværende situation med en række muligheder og udfordringer. Vi skal blive dygtigere til at sælge budskabet om, at en forsikringsmægler ikke er et fordyrende mellemlid, men tværtimod et værdiskabende.

Mægleren hjælper kunden til den bedste forsikring eller pensionsordning til billigste pris. Og mægleren sikrer blandt andet, at kunden får den erstatning, han er berettiget til. For medarbejdere i pensionsordninger betyder det, at de ikke selv behøver at sætte sig ind i administrationsomkostninger, bagvedliggende investeringsomkostninger, gebyrer m.v.

Mægleren kan anskueliggøre de enkelte

selskabers historiske afkast, ligesom han kan rådgive om, hvordan en ny pensionsordning kan bringes i samklang med en evt. eksisterende ordning, så man undgår dobbeltdekning. Betalingen til mægleren vil typisk være af mindre betydning i forhold til de opnåede fordele.

Forsikrings- og pensionsmæglerens to hovedbudskaber

Set i helikopterperspektiv kunne det se ud som om, at der er plads i markedet til bankforretningsmægler og realkreditmægler. Og i forbindelse med fast ejendom skal man huske, at en ejendoms- mægler altid repræsenterer sælger, mens en forsikrings- og pensionsmægler altid repræsenterer køber.

Det er vigtigt at slå to hovedbudskaber fast.

Omkring forsikringsmæglererhvervet som fordyrende mellemlid:

Forsikrings- og pensionsmægleren er ikke et fordyrende mellemlid, han skaber tværtimod værdi både for firmaer og deres medarbejdere.

Omkring den påståede dobbeltrolle:

Der findes ingen dobbeltrolle, fordi et pensions-selskabs servicering ikke er identisk med mæglerens uvildige rådgivning.

Forsikrings- og pensionsmægleren arbejder altid i kundens interesser og er udelukkende betalt af kunden. Tager en mægler ublu salærer, er der andre mægler, der vil gøre det samme arbejde billigere.

Vores rolle er naturligvis at hjælpe kunden til billigere og bedre forsikringer og pensionsordninger. Men lad os ikke glemme, at mæglerens bistand også er nødvendig, når kunden efterfølgende skal have en erstatning eller udbetaling.

Den løbende rådgivning er måske vores aller væsentligste opgave, fordi den sikrer, at kunden får, hvad han er berettiget til.

Derfor er uvildig rådgivning af pensionsordninger så afgørende.