

FORSIKRINGSMÆGLEREN

EU-lovgivning skaber ekstra travlhed

Forsikringsmæglerne har ekstraordinært travlt i denne tid, for udover at passe den kommercielle side af forretningen, er branchen omfattet af to europæiske lovgivningskomplekser.

Forsikringsdistributionsdirektivet (IDD) blev vedtaget i EU-Parlamentet i december 2015, og det træder i kraft som national lov den 1. oktober i år. Persondataforordningen (GDPR) blev vedtaget i EU-Parlamentet 25. maj 2016 og trådte i kraft den 25. maj i år.

Direktivet er blevet påvirket

Et direktiv skal omsættes til national lovgivning og i praksis betyder det, at de enkelte medlemslande skal tilpasse eksisterende lovgivning, således at direktivs bestemmelser efterleves. En forordning er derimod direkte anvendelig og gældende uden først at skulle indarbejdes i den nationale lovgivning.

“Forsikringsdistributionsdirektivet har kunnet påvirkes af forsikringsmæglerens europæiske brancheorganisation BIPAR, som FMF er medlem af, og dernæst af de nationale organisationer, i vores tilfælde af FMF”, fortæller Pernille Lyngje Jepsen, der er direktør i Forsikringsmæglerforeningen.

Det har været en omfattende proces, som administrativt har ligget i Finanstilsynet, og til illustration kan det fremhæves, at selve betegnelsen “uafhængig forsikringsformidler” slet ikke ville eksistere, hvis ikke FMF havde kæmpet for det.

Det ville betyde, at kunden ikke kunne kende forskel på rene sælgere for et selskab –

som nu hedder forsikringsformidlere – og så en uafhængig kundeforsikringsformidler/forsikringsmægler. Arbejdet har dels bestået af afgivelse af høringssvar, dels besvarelse af spørgsmål fra Finanstilsynet, og dels en række møder med Finanstilsynet, politikere og forsikringsakademiet.

Mæglermarkedet er meget forskelligt i de enkelte lande, både hvad angår beskatning, udbredelse til privatkunder, krav til uddannelse og mulighed for at modtage provisioner direkte fra selskaberne.

Hvis hele området var blevet reguleret med en forordning, der skulle sikre identiske konkurrencebetingelser i de enkelte lande, så ville Danmark ikke kunne opretholde provisionsforbuddet. Men der er som bekendt en række områder, som medlemslandene kræver ret til at kunne regulere nationalt.

“Det er lykkedes for Finanstilsynet og FMF at opretholde provisionsforbuddet, sådan at uafhængigheden er indiskutabel, og det er lykkedes at komme igennem med løsninger på uddannelsesområdet, der forekommer fornuftige. Resten må vi kæmpe med på den hjemlige bane”, siger Pernille Lyngje Jepsen. Nu skal medlemmerne ved lovens ikrafttrædelse 1. oktober huske blandt andet at søge om tilladelse til at drive forsikringsformidling, som uafhængige forsikringsformidlere. FMF vil naturligvis løbende informere mere om dette.

Persondataforordningen er omfattende GDPR er et avanceret våben, der bl.a. skal sikre, at virksomheder, der modtager personfølsomme oplysninger, ved, hvordan de behandles og opbevares og kan redegøre



Pernille Jepsen, direktør i Forsikringsmæglerforeningen

for, hvem der har adgang til dem, om de deles med interessenter uden for virksomheden, og hvordan de kan slettes på opfordring.

FMF har arbejdet ad 3 spor; for det første er der udviklet interne uddannelses tilbud og informationsmateriale, for det andet er der etableret erfa-grupper, og for det tredje er der blevet udarbejdet et sæt basisdokumenter, som medlemmerne mod betaling af kr. 5.000 kan hente og bruge som paradigme for versionering til den enkelte virksomhed.

“Foreningen har fået ros for indsatsen og tak for det. Men vi ved også, at det er et omfattende stykke arbejde for vores medlemmer, som alle skulle efterleve forordningen fra den 25. maj 2018,” siger Pernille Lyngje Jepsen.

Dokumenterne kan i øvrigt stadig indhentes ved at rette henvendelse til sekretariatet.

Lønsumsarbitrage

FMF barsler med et nyt forslag, der skal bane vejen for at standse tabet af branchens arbejdspladser til udlandet, fortæller FMFs

bestyrelsesformand Kent Risvad. FMF har altid haft god forståelse og dialog med de politiske beslutningstagere, som gerne vil

sikre mæglerne gode arbejdsbetingelser i kampen for bedre dækninger, lavere præmier og større transparens.

FORSIKRINGSMÆGLEREN

Stigningen i lønsumsafgiften

Stigningen i lønsumsafgiften blev bl.a. begrundet med, at selskabsskattelettelsen ikke måtte komme bankerne til gode, da de havde haft medansvar for den økonomiske krise. Det er et politisk synspunkt, som FMF ikke forholder sig til. Men da vi ikke udlåner penge og kun har til formål at sikre kunden optimale betingelser på forsikringsmarkedet, så rammer afgiftsstigningen helt skævt. Den sender arbejdspladser ud af landet, og den gør det dyrere for danskerne at få uvildig rådgivning.

Det er den radikale erhvervsordfører Ras-

mus Steenberg enig i, og han stillede Skatteministeriet en række spørgsmål i den anledning. Løsningen kunne være at flytte forsikringsmæglerne fra gruppe 2 til gruppe 4, som bl.a. anvendes af tandlægerne.

Gruppe 4 adskiller sig fra gruppe 2, ved at have et bredere beregningsgrundlag, fordi afgiften ikke kun beregnes af lønsummen – men også af overskuddet i virksomheden, og fordi satsen til gengæld er lavere. Det vil give en mere retfærdig fordeling og samtidig mindske konkurrenceulempen i forhold til udlandet. Skatteministeriet opfatter imid-

lertid mæglerne som en del af den finansielle sektor og er ikke positiv overfor at flytte os til gruppe 4, forklarer Kent Risvad.

På den baggrund går vi nu i dialog med skatteudvalget om at forblive i gruppe 2, men under en lavere sats.

Provenuet ved den foreslåede omlægning er beregnet til 10 mio. kr. uden dynamiske effekter, selv om det er indlysende, at vi kan flytte vellønnede arbejdspladser hjem til dansk beskatning og holde på den mæglerbeskæftigelse, der heldigvis stadig er i landet, udtaler Kent Risvad.

Stress skal tages alvorligt

Hvis en virksomhed vil hjælpe en medarbejder ud af et alkoholmisbrug eller støtte en medarbejder i et rygestop, så er omkostningerne fradragsberettigede for virksomheden, og medarbejderen bliver ikke bagefter beskattet af behandlingens værdi.

Hvis det er en medarbejder med stress, som virksomheden vil hjælpe, så er det også fradragsberettiget for virksomheden, men i dette tilfælde bliver medarbejderen beskattet af den nyttemæssige værdi, som hjælpen har. Der kan altså blive tale om en ekstra skatteregning for medarbejderen.

FMFs bestyrelsesformand Kent Risvad ser alvorlig ud; Er vi ikke kommet længere? Lidt for meget alkohol er tit opbygget hjemme i sofaen, mens stress ofte er opstået som følge af arbejdssituationen, så det giver ikke rigtig mening med denne skat-



temæssige sondring. De fleste danskere er enige om, at fysiske og psykiske skader bør behandles skattemæssigt ens, så der er langt fra teori til praksis i forbindelse med behandling af stress.

Herudover er der en voldsom stigning i antallet af danskere, der rammes af stress. For 15 år siden så vi kun sjældent anmeldelser af stress. I dag er det en lidelse, der fylder meget, forklarer Kent Risvad.

Ca. 25% af alle skader, der anmeldes til arbejdsskadestyrelsen i dag er stress-relaterede, og på trods af at anerkendelsesprocenten har været for nedadgående, er der tale om betragtelige udbetalingsbeløb.

PFA er det danske selskab, som tidligere har etableret solgt flest sundhedsforsikringer. I 2014 blev der anmeldt 1.800 stressskader. I 2017 var tallet steget til 2.500. Det svarer til en stigning på 43% på 3 år, og alle analyser tyder på en fortsat vækst i stressskader.

Kent Risvad er optimist i troen på, at påvirkningen af politikerne kan omsættes til gode løsninger.

Vi har opnået politiske støttetilkendegivelser fra ministre og fra ordførere på sundheds-, social- og skatteområdet.

Nu skal vi "bare" have SKAT til at lave et nyt styresignal om, at medarbejdere ikke beskattes, hvis de får hjælp til et stressrelateret problem, siger Kent Risvad. Jeg tror på, at det lykkes.

Medlemsbesøg i november og marts

Pernille Lyng Jepsen og Lars Poulsen har stor glæde af den tætte kontakt med mæglerne og markedet, som de får på de årlige rundture til medlemmerne. Her er nogle indtryk fra turene i november 2017 og marts 2018.

Forsikringsmægleren på Roskilde Lufthavn, Torben Simonsen, fortalte om sit specialiserede marked, som omfatter alt fra hangarer



til svævefly. Privatflymarkedet er i vækst, og kundekredsen er ofte så entreprenant og velhavende, at det kaster afledt forretning af sig.

Da Torben Simonsen både er pensions- og skadesmægler, er han i stand til at løfte opgaver for entreprenørvirksomheder, produktionsvirksomheder og mindre ejendomselskaber.

På Randersvej i Aarhus ligger en skades- og pensionsmægler med en bred portefølje, der spænder fra fødevareproduktion over produktionsskoler og til ejendomsselskaber, her tog indehaveren af Assurance Forum, Bjarne Kragballe Hansen, godt imod os.

Jan Bøggild bemande First Brokers afdeling i Hjørring. Her har Jan omsat sin assurandørbaggrund til en spændende dagligdag med en skadesportefølje, som bringer oplevelser i hele landet. Jan deler sin bekymring for mæglerfagets selvstændige profilering med en række af sine kolleger. Det fik vi en god dialog om.

Bent Anker Christiansen fra Bækmark & Kvist er som medlem af FMFs bestyrelse et kendt ansigt i foreningens sekretariat, og i Nørresundby møder vi også Bents kolleger. Bækmark & Kvist har mange års erfaring med ejendomme, men der er også plads til Kattegatcentret, så det er en bred portefølje. Medarbejderne samledes i kantinen til hotdogs og faglig dialog.

Flemming Rahr og Allan Aistrup bød velkommen med morgenbrød og indføring i markedet hos Assure i Åbyhøj. Uanset om det er advokater eller servicestationer, så lig-



ger der mange års faglig erfaring til grund for rådgivningen hos Assure.

Hos Caremore er der hektisk, kommerciel aktivitet og en forestående flytning til større lokaler, så der er pres på kedlerne. Alligevel opretholdes mæglerhusets tradition, hvor medarbejderne samles i mødelokalet til engageret debat om profilering på et stadig mere kompetitivt marked.

Forsikringsjuristen er kendt i offentligheden for at sikre bl.a. Arkens kunstværker, når de bliver udlånt til museer andre steder i verden, men kompetenceområderne er langt bredere, og en stor del af landets privatskoler er forsikret via vores skadesordninger på Gl. Kongevej fortæller Bo Rasmussen og Allan Caspersen.

Dan Assurance Consult er flyttet fra Charlottenlund og nordpå, hvor John Keltov nu driver virksomheden med smuk udsigt til Holte Kirke. Vi havde et par hyggelige og engagerede timer og fik drøftet branchens udvikling.

H. Holman & Co. bor i Virum, hvor Knud Raffenberg fortalte om firmanavnet, som stammer fra internationale aktiviteter i London. Knud Raffenberg og Robert Kaufmann trækker på en omfattende erfaring og hører til den eksklusive kreds af medlemmer, som var med til at grundlægge forsikringsmæglerbranchen i Danmark.

Andre aktiviteter i foreningen

Sekretariatet samarbejder med F&P om at udvikle nye formkrav for udbudsreglerne for skadesforsikring.

Medlemsmødet i Svendborg var som vanligt velbesøgt, og i år var der gæster fra bl.a. If, TopDanmark, Risc Point, Morning Star, Gauda og E-signatur.

Generalforsamlingen blev benyttet til at opdatere vedtægterne vedr. optagelse af nye medlemmer og sikring af, at kun uafhængige forsikringsformidlere kan være medlem af foreningen. Direktør Per Bremer fra F&P gæstede generalforsamlingen med en engageret gennemgang af private pensioner og samspillet med det offentlige system - herunder udfordringerne for de nuværende folkepensionister.

Der er fuld gang i sekretariatets forberedelse af pensionskurserne den 7. juni i øst og 8. juni i vest. Willis har været så venlige at stille fysiske rammer til rådighed.

FMF har etableret et godt netværk i forhold til politikere, og de seneste måneder har der været møder med Socialdemokra-

terne, Konservative, Venstre, Dansk Folkeparti, Radikale og Liberal Alliance.

Skatteordfører Andreas Steenberg fra Radikale har stillet en række spørgsmål til Skatteministeren, som alle fokuserer på at sikre mæglerne bedre konkurrencebetingelser, og erhvervsordfører Anders Johansson fra Konservative fulgte op på vores møder ved at deltage i medlemsmødet og drøfte erhvervs politik med deltagerne.

Sekretariatet har opdateret FMFs Whistleblowerordning, så den overholder kravene i GDPR-forordningen.

Som alle ved, har livsforsikrings-selskaberne gennem mange år skattemæssigt håndteret honorarer til forsikringsmæglere således, at de har været ligestillet med livsforsikrings-selskabernes. Enkelte livsforsikrings-selskaber begyndte pludselig at sætte spørgsmålstegn ved denne praksis - om honorarer til forsikringsmæglere - regulatorisk og skattemæssigt - var at ligestille med tilsvarende omkostninger, der trækkes til

livsforsikrings-selskaberne selv, eller om de skattemæssigt skulle betragtes som et delvist tilbagekøb, der udløser afgift efter PBL. Det kunne hurtigt have slået en alvorlig bule i konkurrenceforholdene mellem selskaberne og forsikringsmæglerne. Miseren opstod, da Skandia havde haft besøg af Maribo Kommune, som havde sat spørgsmålstegn ved ovenstående fremgangsmåde, idet kommunen mente, at det kunne betragtes som en disposition i tide, som skal beskattes.

FMF, Aon, APC og Willis gik sammen og afgav sammen med en advokat et hørings-svar til god skik-bekendtgørelsen, og der blev samtidigt sendt et brev til Skatteministeriets departement, hvor der blev anmodet om en forhåndsgodkendelse af den nuværende praksis.

Vi har efterfølgende modtaget svar fra Skat, som har forhåndsgodkendt og blåstemplet den nuværende praksis, så forsikringsmæglerne kan fortsætte med at rådgive på lige vilkår med selskaberne.