

# FORSIKRINGSMÆGLEREN

## Forsikringsmæglerforeningen på banen med konkrete bud på ændringer i lønsumsafgiften

**Den tidligere regering indgik en politisk aftale med Radikale Venstre og DF om analyse af lønsumsafgiften. Forsikringsmæglerforeningen har meldt sig på banen med konkrete forslag til ændringer i systemet.**

*Af Kristian Aagaard Bach Mortensen, advokat og chefkonsulent, Dansk Erhverv*

Som en del af Aftalen om sanering af bøvlende og byrdefulde afgifter indgået mellem den tidligere regering, Dansk Folkeparti og Radikale Venstre blev det besluttet at gennemføre en analyse af lønsumsafgiften. Skatteministeriet har nu igangsat analysen, og Forsikringsmæglerforeningen har meldt sig på banen med konkrete forslag til ændringer i lønsumsafgiftssystemet.

### Formålet med analysen

Skatteministeriets analyse har til formål at afdække, om lønsumsafgiften for den finansielle sektor og andre sektorer, der udbyder finansielle ydelser, giver ens afgiftsbelastning af sammenlignelige aktiviteter. Dernæst skal det undersøges, om afgiften er indrettet hensigtsmæssigt ud fra hensyn til samfundsøkonomi, virksomhedernes konkurrenceevne og administrative forhold.

Analysen forventes ultimo 2019 at munde ud i anbefalinger til justeringer af lønsumsafgiftssystemet.

### Det nuværende system skader forsikringsmæglerbranchen

I lyset af finanskrisen, bankpakker m.v. blev der i 2014 indført en væsentlig stigning i lønsumsafgiften for finansielle virksomheder. Baggrunden var, at de virksomheder, som havde været med til at forårsage finanskrisen, ikke skulle have glæde af den samtidige nedsættelse af selskabsskatten.

Forsikringsmæglerne betaler sammen med bl.a. banker og pensionskasser pt. lønsumsafgift efter den såkaldte metode 2, som dækker "Virksomheder i den finansielle sektor", selvom forsikringsmæglerhvervet ikke naturligt hører hjemme i denne kategori af virksomheder.

Lønsumsafgiftssatsen udgør for denne kategori af virksomheder 15,0 pct. i 2019, 15,2 pct. i 2020 og 15,3 pct. for 2021 og efterfølgende år.

Den høje lønsumsafgift og det forhold, at afgiften gør det væsentligt dyrere for forbrugere og virksomheder at anvende en uvildig mægler, har desværre en række mærkbare skadevirkninger for branchen:

- En svækkelse af danske forsikringsmægleres konkurrenceevne.
- Udflytning og outsourcing af opgaver til lande som England og Tyskland.
- En forringelse af konkurrencen på forsikringsområdet.

### Forslag til ændringer

Forsikringsmæglerforeningen har på denne baggrund foreslået, at forsikringsmæglerne placeres i en ny lønsumskategori. Konkret foreslår foreningen, at:

- Reglerne om lønsumsafgiften formuleres mere generisk, så afgiftsforhøjelsen for banker m.fl. ikke skader konkurrencen indenfor forsikringsmæglerhvervet.
- Der oprettes en lønsumskategori 2 b, for hvilken der gælder en anden lønsumsafgift, men hvor beregningsgrundlaget ud over virksomhedernes lønsum evt. kan korrigeres med tillæg af overskud eller fradrag for underskud i virksomheden. Dog beregnet med lavere sats, så stigningen elimineres.

### Proces

Skatteministeriet nedsætter en tværministeriel arbejdsgruppe bestående af Skatteforvaltningen, Finansministeriet og Erhvervsministeriet. Arbejdsgruppen vil løbende inddrage relevante erhvervsorganisationer og brancheforeninger, herunder Forsikringsmæglerforeningen.

Det forventes, at arbejdsgruppen afslutter sit arbejde ultimo 2019 med afgivelse af rapport til skatteministeren, og at rapporten vil danne grundlag for forslag til justeringer i lønsumsafgiftsloven.

## Styrket samarbejde med Dansk Erhverv

*Af Kristian Aagaard Bach Mortensen, advokat og chefkonsulent, Dansk Erhverv*

**Forsikringsmæglerforeningen og Dansk Erhverv har styrket samarbejdet og indgået en sekretariatsaftale med virkning fra 1. januar 2019. Aftalen indebærer et udvidet politisk samarbejde, som skal sikre Forsikringsmæglerforeningen større gennemslagskraft over for politikere og beslutningstagere, samt Dansk Erhvervs bistand til driften af foreningens sekretariat.**

Forsikringsmæglerforeningens politiske interessevaretagelse vil således fremover blive løst af foreningen i samarbejde med Dansk Erhverv, hvor Brian Mikkelsen tiltrådte som administrerende direktør i juni 2018.

Hos Dansk Erhverv glæder Brian Mikkelsen sig til samarbejdet og ser Forsikringsmæglerforeningen som en naturlig del af rådgiverbranchen, som Dansk Erhverv repræsenterer: "I Dansk Erhverv ser vi rådgiverbranchen som en vigtig del af dansk økonomi og det danske samfund.



Brian Mikkelsen, Dansk Erhverv

Private rådgivere skaber stor værdi hos offentlige institutioner og private virksomheder og er mestre i at tilføre specialiseret viden og skabe innovation. Private rådgivere skal betragtes som vigtige tandhjul i den danske vækstmotor”.

”Jeg glæder mig derfor meget over, at vi med den nye sekretariatsaftale styrker samarbejdet med den del af rådgiverbranchen, som Forsikringsmæglerforeningen repræsenterer. Med Dansk Erhvervs store politiske gennemslagskraft og indgående erfaring med betjening af brancheforeninger er jeg sikker på, at Dansk Erhverv

og Forsikringsmæglerforeningen er et godt match, og at vi sammen vil kunne levere gode politiske resultater for branchen”.

Udover det styrkede politiske samarbejde indebærer sekretariatsaftalen, at Dansk Erhverv fremover bistår Forsikringsmæglerforeningen med:

- Afholdelse af generalforsamling og det årlige medlemsmøde.
- Kursusafholdelse.
- Branchestatistik.
- Økonomi og regnskab.
- Nyhedsbreve og pressehåndtering.

### Tak for godt samarbejde til Lars Poulsen og Pier One

Forsikringsmæglerforeningen havde indtil 1. januar 2019 til huse på Ehlernsvej i Hellerup sammen med Lars Poulsen og firmaet Pier One. Lars og hans firma havde gennem ca. 10 år udført et stort arbejde for foreningen med hensyn til afholdelse af politiker møder, medlemsbesøg, udarbejdelse af vort nyhedsbrev og regnskabsudarbejdelse.

Tak for det gode samarbejde til Lars Poulsen og Pier One.

# Uddannelsesudvalget arbejder med kompetenceprofiler for uafhængige forsikringsmæglere

Af Pernille Lynge Jepsen, direktør i Forsikringsmæglerforeningen

**Forsikringsmæglerforeningens uddannelsesudvalg har haft travlt de seneste to år med at sikre indflydelse på kompetenceprofiler, uddannelser og test, fortæller formanden for udvalget Anne Patricia Rehlsdorff fra Willis Towers Watson.**

Uddannelsesudvalget består af Michael Andersen fra Dansø, Søren Lindbo fra APC/Contea, Anne Worm-Petersen fra Marsh, Michael Olsson fra Dansk Systemassurance, Claus Riis fra Mercer og Dan Martin Bøje Andersen fra Søderberg.

### Input til Finanstilsynet

Udvalget har blandt andet været med til at fastlægge kompetenceprofilerne for de uafhængige forsikringsformidlere før kompetencebekendtgørelsen blev udstedt, hvor udvalgets input er blevet givet videre til Finanstilsynet, som har fulgt udvalgets anbefalinger. Der har været mange hensyn, der skulle tages, da flere ansatte end tidligere blev betragtet som at udøve forsikringsdistribution – det var altså ikke kun de ansatte, der tidligere var mæglere, der blev omfattet af de nye krav.

Det har der skulle tages hensyn til både i kompetenceprofiler og de efterfølgende tests.

### De uafhængige forsikringsformidlere har 4 kompetenceprofiler:

- Bilag 6 Skade Privat
- Bilag 7 Skade Erhverv
- Bilag 8 Liv Privat (CPR)
- Bilag 9 Liv Erhverv (CVR)

### Indflydelse på fremtidens test

Anne fortæller videre, at repræsentanter fra udvalget desuden været til en række møder hos Forsikringsakademiet for at sikre, at Forsikringsmæglerne fik indflydelse på netop de fremtidige tests.

Det har resulteret i, at det nu er eksperter fra Forsikringsmæglerforeningens medlemsvirksomheder, der udarbejder uddannelserne og testene sammen med Forsikringsakademiet, hvor det jo kun er testene (kompetenceprøve og efteruddannelseprøve), der er lovpligtige. Men vi tilsikrer, at der også er et uddannelsesforløb til dem, der ønsker og måtte have behov for det. Det har været og er et kæmpe arbejde, hvor vi skal huske, at alle dem der deltager i dette, desuden har et fuldtidsarbejde, som også skal passes. Alle har ydet en kæmpe indsats.

Fokus er i første omgang på kompetenceprøverne, og de første uddannelseshold kører i løbet af sommeren 2019/Q3 2019.

Efteruddannelsesprøverne kommer bagefter, da de først skal være bestået i 2021 af det første hold - dem som var omfattet af overgangsreglerne.



Anne Patricia Rehlsdorff, formand for Forsikringsmæglerforeningens uddannelsesudvalg.

### Eventuel overbygning for Forsikringsmæglerforeningens medlemmer

Anne slutter af med at fortælle, at når den nye uddannelse og tests er på plads, vil uddannelsesudvalget vurdere, om der er behov for yderligere uddannelse/test, og om man evt. skal lave en overbygning for Forsikringsmæglerforeningens medlemmer.

# Forsikringsmæglerforeningen på medlemsbesøg

Af Pernille Lynge Jepsen, direktør i Forsikringsmæglerforeningen

**Forsikringsmæglerforeningen har tradition for hvert år at besøge en række medlemmer. En nyskabelse er, at et bestyrelsesmedlem deltager i disse medlemsbesøg.**

Der har i første halvår af 2019 været gennemført medlemsbesøg både i Jylland og på Sjælland, og langt de fleste har takket ja til et bestyrelsesmedlems deltagelse.

**Følgende medlemmer har været besøgt:**

Ensure Skade (Århus)  
Dansø Forsikringsmæglere  
Contea  
Marsh A/S  
Mercer Pensionsrådgivning A/S  
Factor Insurance Brokers A/S  
Risk International Forsikringsmægler ApS  
Nyegaard Pensionsrådgivning A/S

På besøgene tages der selvfølgelig udgangspunkt i at drøfte emner, som med-

lemmet gerne vil tage op, men i tillæg til det, har GDPR og IDD været drøftet på alle møder, og Forsikringsmæglerforeningen har med glæde kunne konstatere, at de besøgte medlemmer var godt på plads.

Desuden har Forsikringsmæglerforeningen informeret om sit arbejde – herunder i Forsikringsmæglerforeningens udvalg, og der bliver spurgt ind til, hvad medlemmet gerne vil have, at Forsikringsmæglerforeningen prioriterer - hvad der giver dem værdi, da det er vigtigt for Forsikringsmæglerforeningen at få dette input.

## Nye krav til uafhængig forsikrings- og pensionsformidling

Af Kent Risvad, formand for Forsikringsmæglerforeningen

Gennem de senere år har der været artikler i medierne om, at bankerne "råder" deres kunder til at placere pensionsmidler i bankens egne investeringsforeninger, som ikke altid er det bedste for kunden.

Der har også været artikler om, at pensionselskaber bl.a. fortæller kunderne, at deres administrationsomkostninger er stort set 0, mens de bagvedliggende omkostninger og dermed indtægter for pensionselskabet er ganske store, hvilket heller ikke er specielt attraktivt for kunderne. Endelig har der været enkelte artikler om pensionsmæglere, med beskyldninger om manglende objektiv rådgivning, og forsøg på at placere kunderne i ordninger, som giver mægleren en højere indtjening, uden at kunden nødvendigvis er opmærksom på det.

**Hvordan sikrer man, at man virkelig opnår uafhængig, objektiv og upartisk rådgivning?**

Den 1. oktober 2018 trådte den nye lov om forsikrings- og pensionsformidling i kraft. Loven bygger på et EU-direktiv og har til formål at højne forbrugerbeskyttelsen. Der er derfor indført en række oplysnings- og informationskrav, øget tilsyn fra myndighederne, uddannelsespligt m.m.

Man deler også aktørerne op, så kunderne lettere kan afkode, hvilken form for rådgivning de får.

Danmark har ønsket en endnu mere vidtrækkende forbrugerbeskyttelse end gældende for andre EU lande. Derfor er der indført særlige krav til virksomheder, der ønsker at fungere som uafhængige rådgivere og mæglere – den såkaldte § 16-bestemmelse.

**Paragraffen indeholder følgende krav:**

1. Virksomheden må alene repræsentere kunden og skal handle i den enkelte kundes interesse samt ikke lade sig påvirke af egne eller tredjemands interesser. *En meget vigtig bestemmelse, som klart fortæller, at det kun er kundens interesser, der skal varetages.*
2. Virksomheden må ikke modtage provision eller anden aflønning i tilknytning til rådgivningen, med mindre beløbet videregives til kunden. *Denne bestemmelse er indført for at sikre kunderne fuldt indblik i den uafhængige rådgivers betaling.*
3. Virksomheden må ikke direkte eller indirekte have forbindelser til en forsikrings- eller pensionsdistributør, som kan så tvivl om rådgiverens uafhængighed. *Bestemmelsen er indført, for at den uafhængige rådgiver ikke skal fristes til at oprette selskaber, hvori der kan placeres kontrakter*
4. Virksomhedens medarbejdere må ikke være ansat hos eller have anden form for tilknytning til forsikrings- eller pensionselskaber, som kan skabe afhængighed. *Man må altså ikke det ene øjeblik have en uafhængig kasket på for det næste øjeblik at være på lønningslisten hos en, som sælger/leverer forsikring eller pension.*



Kent Risvad, formand for Forsikringsmæglerforeningen

*for kunderne med øget indtjening for rådgiveren. Det kan sammenlignes lidt med, at bankerne fik forbud imod at rådgive om placering af penge i deres egne investeringsforeninger.*

Med ovennævnte bestemmelser og Finanstilsynets øgede adgang til at føre tilsyn, så kan der ikke herske tvivl om, at den såkaldte § 16-rådgiver er det vigtigste og eneste holdepunkt, hvis man ønsker uafhængig, objektiv og upartisk rådgivning.

Rådgivertype	Område	Uafhængig rådgivning
Forsikrings- og pensionsformidler	Assurandør, Agent, Rådgiver i pensionselskab	Nej
Bank-"rådgiver"	Bankernes pensionsafdeling. Rådgivning om private forsikringer	Nej
§16-rådgiver	Pensionsområdet. Erhvervs- og privatforsikringer	Ja

## Har alle så adgang til denne uafhængige rådgivning, og hvordan virker det?

På pensionsområdet:

Mange medarbejdere er omfattet af en pensionsordning på deres arbejdsplads. I nogle tilfælde er en arbejdsmarkedsordning i andre tilfælde en frivillig ordning. Er man omfattet af en frivillig ordning, står det en frit for at lade den uafhængige rådgiver gennemgå sin ordning – noget, som der de seneste år har vist sig et markant stigende behov for, bl.a. som følge af de mange lovmæssige ændringer, der er gennemført. Betalingen for gennemgangen vil blive posteret på den enkelte medarbejders depot, og den merværdi, som gennemgangen ofte fører til, vil forøge medarbejderens depot.

Er man i stedet omfattet af en arbejdsmarkedsordning, har man i sjældne tilfælde samme mulighed, desværre ønsker langt de fleste arbejdsmarkedsselskaber ikke, at medarbejderne har samme rettigheder på dette område som funktionærerne.

På skadeforsikringsområdet:

Mange erhvervsvirksomheder anvender i dag en uafhængig rådgiver (forsikrings- og pensionsmægler).

Det er ukompliceret og baseret på en aftale mellem virksomheden og rådgiveren, hvor der står beskrevet, hvilke ydelser der skal leveres, og hvad prisen er. Rådgiveren hjælper virksomheden på et kompliceret område med at få den rette pris på sine forsikringer, med at få den rette erstatning, når der opstår skader, og med at opdatere forsikringsprogrammet, så virksomheden til hver en tid har den rette dækning.

Indtil videre er det kun få privatpersoner, som anvender en uafhængig rådgiver til at gennemgå og sikre sit hus, indbo, bil etc. Det er i sig selv lidt tankevækkende, eftersom mange mennesker har oplevet, at de i forbindelse med en større skade ikke har haft tilstrækkelig indsigt til at bide skeer med forsikringsselskabet og måske derfor ikke har opnået den erstatning, som de har været berettiget til.

Mange privatpersoner ser mere på de årlige betalinger til forsikringsselskabet,

fremfor at sikre sig, at når der virkelig er brug for forsikringen, så er de ordentlig dækket.

## Hvad opnår man typisk med den uafhængige rådgivning?

Behovet for den uvildige rådgivning kan på den ene side siges at være stigende og mere udbytterig, hvis der er tale om en medarbejder med en pensionsordning, som har eksisteret i flere år, og medarbejderen dermed har opnået en opsparing af en vis størrelse.

På den anden side skal man også huske, at det oftest er i starten af ens arbejdsliv, at særligt risikodækningerne er af tilstrækkelig størrelse. Der tænkes her specielt på den såkaldte *tab af arbejdsevne-dækning*. For den yngre medarbejder er det naturligvis ekstra katastrofalt at miste sin arbejdsevne for resten af livet, mens der for den 59-årige normalt ikke bliver tale om et tilsvarende stort indtægtstab.

Nedenfor gennemgås der med et par eksempler behovet for uafhængig gennemgang på pensionsområdet.

	Yngre medarbejder 30 år	Midaldrende 55 år	Ved pensionering 67 år
Rådgivning om tab af arbejdsevne, arvinger, papirløst samliv	X	Begrænset behov	Ikke behov
Behov for kritisk sygdoms dækning	X	X	Ikke behov
Rådgivning i tilfælde af tab af arbejdsevne	X	X	Ikke behov
Ægtefællerådgivning ved død	X	X	X
Indsigt i opsparingsomkostninger	X	X	X
Bedst afkast på opsparing	X	X	X
Rådgivning om supplerende indbetaling	X	X	Ikke behov
Seniorrådgivning	Ikke behov	X	Ikke behov
Samspil med offentlige ydelser	X	X	Er fastlagt
Nedsparingsplanlægning	Ikke behov	X	Ajourføres