



RTM Nyhedsbrev nr. 6 - 2018



Kære læsere

Velkommen til RTM's nyhedsbrev for juni måned.

På pensionsområdet giver vi vores kommentar til en række aktuelle ting – blandt andet ser vi på, at psykologer føler sig presset til at lynbehandle forsikringskunder.

Hos RTM Industri kan du læse om det nye regelsæt for byggerier, som er vedtaget. Regelsættet, der erstatter de hidtidige betingelser AB92.

Med sommeren over os vil vi også gerne benytte lejligheden til at ønske alle vores læsere en god sommer.

Er der emner, som ønskes uddybet, er I meget velkommen til at kontakte os for yderligere.

Venlig hilsen

Leif Rexen, Adm. Direktør
RTM Insurance Brokers A/s

I denne måneds nyhedsbrev

Nyt fra RTM Industri

- Nyt regelsæt for byggerier er vedtaget

Nyt fra RTM Pension

- Psykologer føler sig presset til at lynbehandle forsikringskunder
- Slip de sociale medier og prioritér nærværet i sommerferien
- RTM kommenterer: Pensionskunder får dyrt og risikabelt produkt

- Pensionsselskaber beskyldes for at skræmme og vildlede kunderne – nu griber Finanstilsynet ind

Kort nyt

- Undersøgelse viser store ledelsessvigt i Husejernes Forsikring
- Dagsgebyr for manglende ansvarsforsikring på køretøj
- Stressramte skal hurtigt hjælpes i arbejde igen

Nyt regelsæt for byggerier er vedtaget

Af Henning Toftager

AB 18 erstatter AB 92 – det nye regelsæt er bygget op som sin forgænger:

1. Aftalegrundlaget
2. Sikkerhedsstillelse og forsikring
3. Udførelse af entreprisen
4. Betaling
5. Tidsfristforlængelse og forsinkelse
6. Aflevering
7. Mangler
8. 1-års og 5-års eftersyn
9. Ophævelse
10. Tvister

Derfor er det overskueligt at finde rundt i det nye aftalesæt for erfarne brugere af AB 92. Det er i de enkelte bestemmelser, at de store ændringer ligger. Nedenfor har vi kort opsummeret nogle af de væsentligste ændringer i AB 18 i forhold til AB 92.

Bygherrens udbud

Udgangspunktet er at bygherrens udbudsmateriale skal være udformet således, at der er klarhed over ydelsernes omfang og indhold. Der ser ikke ud til, at der tiltænkt nogen ændring heri i forhold til AB 92. Men i AB 18 er der præciseret en række forhold.

Bygherren skal blandt andet oplyse, hvorvidt entreprenøren skal udføre projektering og i hvilket omfang.

Entreprenørens tilbud

Entreprenørens forbehold skal fremgå klart og samlet af tilbuddet.

Årstidsbestemte vinterforanstaltninger er nu indeholdt i entreprenørens tilbud; men man kan aftale, at de vejrligsbestemte vinterforanstaltninger også er indeholdt.

Entrepriseaftalen

Rangordenen er som udgangspunkt kronologisk. Det betyder, at som udgangspunkt har entreprenørens tilbud forrang forud for bygherrens udbudsmateriale.

Sikkerhedsstillelse

Entreprenøren skal som udgangspunkt ikke stille sikkerhed, hvis den samlede enterprisesum ekskl. moms er mindre end 1 mio. kr. Sikkerheden nedskrives ikke særskilt i forhold til anlægsarbejder.

Forsikring

Entreprenøren og eventuelle underentreprenører skal automatisk medtages som sikrede på forsikringspolisen.

Entreprenørens forsikring skal fremover også dække produktansvar.



Mangler – produktansvar

Entreprenørens ansvar for produktansvar er begrænset til dækningen ifølge den produktansvarsforsikring, som entreprenøren skal tegne.

Som udgangspunkt hæfter entreprenøren fortsat ikke for indirekte tab.

Den 5-årige reklamationsfrist gælder nu også ved anlægsarbejder.

Mangelansvaret for løsøre og inventar, der ikke er særlig tilpasset eller monteret, er 2 år. Fristen regnes fra afleveringen.

Læs mere [HER](#)

Nyt fra RTM Pension

Psykologer føler sig presset til at lynbehandle forsikringskunder

Den 25. juni 2018 udgav Politiken en artikel om psykologer, som føler sig presset til at lynbehandle forsikringskunder.

Psykologerne oplever, at de store netværksselskaber, som mange forsikringsselskaber samarbejder med i dag, stiller krav til, at behandleren holder antallet af timer nede så behandlingsforløbet ikke bliver optimalt. De mener, at netværksselskaberne opererer med et gennemsnitsmål på 5-6 timer pr. behandlingsforløb og mange psykologer frygter at blive black-listet, hvis ikke de holder sig indenfor rammerne.

Hos de 2 største sundhedsforsikringsselskaber, Mølholm Forsikring og Dansk Sundhedsforsikring kan man imidlertid ikke nikke genkendende til pressede psykologer eller krav til gennemsnitsmål. For dem er det vigtigste, at deres kunder får det antal

behandlinger, som de har brug for. Både hos Dansk Sundhedssikring eller Mølholm Forsikring ser man sjældent, at et psykologforløb genoptages.

Kommentar fra Karin Mørup, Account Manager, RTM Pension:

Jeg synes, at det er en relevant debat såfremt, der er noget om snakken. I min tid hos RTM har jeg dog endnu ikke modtaget nogle klager på for korte psykologbehandlingsforløb.

Det kan opleves, at en kunde har et ønske om at skifte psykolog grundet dårlig kemi/samarbejde, men her går selskaberne altid ind og hjælper med at finde en ny behandler. Så længe det er behandlerens vurdering, at forløbet bør fortsætte, så bliver det gerne godkendt jf. selskabernes betingelser.

Slip de sociale medier og prioritér nærværet i sommerferien

Af Karin Mørup

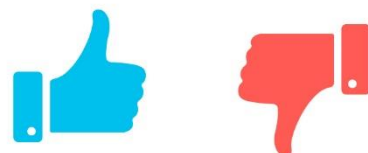
Travle hverdage hvor vi alle er på med computer, telefon og tv.

Det kan være svært at undgå i forbindelse med arbejde og skole. Det er ikke kun den yngre generation, som er konstant online – vi voksne er det også mere og mere. Det daglige mobilforbrug er med til at forhøje vores stressniveau, som har stor indflydelse på vores sundhed og trivsel.

Men nu står sommerferien lige for døren, og der er alt mulig grund til at lægge arbejdet og de sociale medier på hylden. Så lad hjernen få

et hvil og prioritér i stedet nærværet med familien og vennerne – oplev, nyd og slap af!

I min egen familie, med to teenagepiger, kommer rulleskøjterne med i sommerhus, der skal bages og laves bål i haven – og vi skal ud og gå nogle ture i Samsø's smukke natur. Hvad kan du gøre for at vælge nærværet over de sociale medier?



For husk, at hver gang du tænder skærmen, risikerer du at slukke for nærværet.

Læge og forfatter Imran Rashid har udgivet bestselleren "SLUK – kunsten at overleve i en digital verden".

Her nævner han 10 bud til et sundere digitalt liv. Der er flere af dem, som er gode at tage med på ferien. Som f.eks.

-Brug 'forstyr ikke'-funktionen så ofte som muligt

- Slå alle notifikationer fra på nær vigtige opkald

-Læg telefonen helt væk, når du tager på tur

Rigtig god sommer til jer alle!

RTM kommenterer: Pensionskunder får dyrt og risikabelt produkt

Hvis du ikke har læst artiklen, som bliver kommenteret i det følgende, kan den læses på næste side.

Kommentar fra Leif Rexen, Adm. Direktør, RTM:

Det er virksomhedens medarbejdere, som er de store tabere.

Det er tankevækkende, at Finanstilsynet tillader en så åbenbar urimelig forretningsmodel, der går ud på at sælge dyre, men kvalitetsmæssigt tvivlsomme, opsparingsfonde videre til virksomhedernes medarbejdere med en årlig provision til Søderberg på i omegnen af 20.000 pr. mio. i medarbejderens depot.

Med sælgere motiveret af skyhøje provisioner, efterlades den uvildige rådgivning udenfor samtalerummet med virksomhedens medarbejdere. Der skal kun ringe fantasi til at forestille sig, hvor "den uvildige pensionsrådgiver" anbefaler kundens opsparing skal placeres.

Lov om forsikringsformidling fastslår, at kunderne skal kunne tage paraderne ned, når de rådgives af en forsikringsmægler.

Søderbergs rådgivning lever ikke op til dette ansvar og minder om de friske rådgivere i Roskilde Bank og andre pengeinstitutter, der

lokkede kunders pensionsopsparing over i ansvarlig garantikapital.

Det kostede som bekendt mange kunder en tryk alderdom, da pengeinstitutterne gik konkurs.

Hos RTM er vi også forundret over, at nogle udvalgte pensionselskaber i deres stræben efter vækst har valgt at gøre dette koncept muligt i de ellers efterhånden ret gode danske pensionsopsparingsprodukter. På den måde er disse pensionselskaber på uheldig vis med til at "blåstemple" et sådan – efter vores opfattelse – tvivlsomt opsparingsprodukt, og det er uheldigt for kunderne.

Det er ærgerligt og trist for andre forsikringsmæglere at se den uartige dreng i klassen udøve sine snyderier, uden at læreren griber ind.



Pensionskunder får dyrt og risikabelt produkt

Kilde: Berlingske og Jørgen Svendsen

En række kommercielle pensionsselskaber i Danmark har valgt at samarbejde med det svenskejede pensionsmæglerselskab Söderberg & Partners. Et selskab, som med Finanstilsynets velsignelse kan kalde sig "uvildig pensionsmægler" og samtidig profitere på at sælge sin egen, dyre investeringsfond til pensionskunder. For de fleste et åbenlyst habilitetsproblem.

Pensionsmægleren har ovenikøbet valgt at navngive og markedsføre sin investeringsfond "Tryghed 75". Et navn, som for de fleste kunder signalerer, at her kan de "trygt" placere aldersopsparingen. På den anden side af Sundet, i Sverige, har finansmyndighederne dog fastslået, at fondsnavnet er misvisende og vildledende.

Trods et navnepåbud i Sverige har selskabet ufortrødent valgt at fortsætte salg og markedsføring i Danmark med det navn.

Ulykkeligvis for de pensionskunder, der har valgt Söderberg & Partners egne fonde, er den ikke kun gal med markedsføringsloven. Afkastene i selskabets fonde er lave og omkostningerne skyhøje. Det fortæller Stefan Engström, en af Sveriges førende fondseksperter og tidligere statslig vismand, til erhvervspressen.

Det nævnes blandt andet, at der i Tryghed 75-fonden har været en gennemsnitlig aktieeksponering på ikke mindre end 87 procent. I Danmark vil man kategorisere dette som højrisiko for en pensionsopsparer. I folkemunde ville man nok kalde det for en "Utryghedsfond".

Når man driver et pensionsselskab, der får penge ind fra skattefinansierede lønninger, så er der en særlig forpligtelse til at sikre, at kundernes pensionsopsparinger yngler robust og forsvarligt. Det forholder sig nemlig således, at knap halvdelen af den pensionsformue, som står på vores pensionskonti, er udskudt skat. Det går altså udover os alle sammen i form af mistede skatteindtægter, hvis nogle

pensionsselskaber agerer "asocialt" og eksempelvis tillader videresalg af en elendig investeringsfond til deres pensionskunder.



I dagspressen har der ofte været fokus på og debat om etiske investeringer. Og der har været verbale øretæver, hvis et pensionsselskab har investeret i "klyngebomber", børnearbejde eller korrupte diktaturer.

Og den næste bølge bliver sandsynligvis et øget fokus på socialt ansvarlige investeringer. Herunder at undgå at investere i virksomheder, som bevidst unddrager og snyder i skat – og således skader os alle ved at optræde "asocialt".

Med den slags investeringsetik for øje, hvordan kan det så foregå, at flere af de kommercielle pensionsselskaber tillader »en slags hvidvask« via en investeringsfond som Söderberg & Partners Tryghed 75. Altså at pensionsselskaber åbner for, at danske pensionskunders skattefinansierede pensionsformuer kan blive investeret i en sådan fond?

I Sverige skrives der om, at sagen er et åbenlyst svigt hos både virksomheder og pensionsselskaber, hvis ikke de griber ind, når etikken halter. I Danmark har brancheforeningen for pensionsselskaber været heldig med at undgå lovgivning om ÅOP - årlige omkostninger i procent.

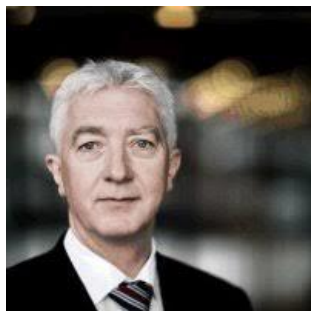
Danmark er flere gange kåret som det land i verden, der har det bedste og mest holdbare pensionssystem. For at opretholde den flotte status kræver det i særdeleshed, at pensionsselskaber udviser social etik. Og at de ikke tænker i profit via "uvildige mægler".

Jørgen Svendsen er aktuar og uvildig pensionsmægler med firmaet AFPR.

Pensionsselskaber beskyldes for at skræmme og vildlede kunderne – nu griber Finanstilsynet ind

Kilde: JP Finans

Flere pensionsselskaber beskyldes for at manipulere og vildlede for at holde på kunder, der ellers har valgt at skifte pensionsselskab. Sådan lyder den opsigtsvækkende anklage fra flere direktører i pensionsbranchen samt en uafhængig pensionsmægler.



- Problemet er, at nogle selskaber går for langt. De forskrækker kunderne. Og jeg oplever, at det er taget til i det seneste halve års tid især fra visse pensionsselskaber, siger den rutinerede pensionsmægler Mogens Rosengaard fra RTM Insurance Brokers, der dog ikke vil nævne navne på nogen selskaber.

Der er mange penge på spil for selskaberne, hvis det lykkes dem at fastholde det opsparede depot, når kunden flytter de fremtidige indbetalinger til konkurrenten.

Men ifølge et fortroligt udkast til nye retningslinjer, vil Finanstilsynet nu stoppe de selskaber, der systematisk forsøger at overtale kunderne til at efterlade depotet hos dem.

Det glæder pensionsdirektørerne i Nordea Liv og PensionDanmark, hvor man oplever, at andre pensionsselskaber giver vildledende oplysninger om afkast og vilkår i forsøget på at holde på kunderne.

- Det oplever vi mange eksempler på. Og jeg har meget svært ved at forstå, hvorfor man skal komme med faktuel forkerte oplysninger om det nye selskab, som kunden har valgt, siger adm. direktør i Nordea Liv, Steen Michael Erichsen, der ikke vil sætte navne på de selskaber, der bruger ufine tricks.

PensionDanmarks kundedirektør, Flemming Tovdal Schmidt, tilføjer:

- Det virker, som om der er steder, hvor man bruger studerende til at ringe ud og giver dem bonus for at holde flest mulige kunder tilbage, siger han.

De to største spillere på markedet, PFA og Danica, lægger ikke skjul på, at de er begyndt systematisk at kontakte kunder, som har valgt at skifte selskab, men selskaberne mener ikke, at de gør noget galt.

- Vi gør det ikke for at skræmme kunden eller lægge unødige hindringer i vejen for dem. Vi gør det alene for, at de kan træffe beslutningen på et oplyst grundlag, siger Søren Lockwood, kommerciel direktør i Danica Pension.

Men den går ikke, hvis det står til Finanstilsynet, der ifølge udkastet vil indføre regler om, at selskaberne slet ikke må kontakte de kunder, der har valgt at skifte til en konkurrent.



Finanstilsynets kontorchef Ulla Brøns Petersen vil ikke uddybe forslaget, da der kun er tale om et udkast, som nu skal forhandles på plads med pensionsselskaberne. Hun oplyser dog, at tilsynet oplever, at selskaber systematisk arbejder med strategier til at beholde forvaltningen af pensionsdepoter.

- Finanstilsynet har derfor fundet, at forhandlede retningslinjer kan understøtte mobiliteten på området og sikre, at kunderne får en redelig og loyal behandling, skriver hun i en e-mail.

Undersøgelse viser store ledelsessvigt i Husejernes Forsikring

Ledelsen i Husejernes Forsikring vildledte kunderne og gav forkerte oplysninger i selskabets markedsføring før en konkurs i 2016.

Det konkluderer en undersøgelse fra advokatfirmaet Kromann & Reumert om Husejernes Forsikring. Selskabet efterlod 26.000 danskere med en værdiløs forsikring efter konkursen.

Ifølge sekretariatschef for Garantifonden for Skadesforsikringselskaber Torben Weiss Garne er der tale om særdeles skarp kritik af direktion og bestyrelse i det nu ophørte selskab, der især solgte ejerskifteforsikringer.

- De har misinformeret kunderne i forskellig sammenhæng. Dels om den økonomiske situation i det bagvedliggende selskab og dels om en garantiordning, når de solgte forsikringer.

G A B L E



Husejernes Forsikring
Assurance Agentur A/S

- Og så har de fortsat med at sælge forsikringer, selv om myndighederne bad dem stoppe, siger han.

Undersøgelsen blev sat i værk, efter at Folketinget vedtog, at selskabets 26.000 kunder ekstraordinært kunne blive dækket af en garantiordning, som normalt kun gælder danske selskaber.

Forbrugerombudsmand Christina Toftegaard Nielsen overvejer et gruppesøgsmål på vegne af de kunder, som har lidt et tab.

- Advokatredøgørelsen om Husejernes Forsikring konkluderer, at den tidligere ledelse har handlet ansvarspådragende.

- Nu vil vi nærlæse redegørelsen og tage stilling til, om vi skal føre et gruppesøgsmål på vegne af nogle af selskabets kunder, siger hun i en kommentar.

Husejernes Forsikring fungerede som et agentur, der solgte forsikringer for det liechtensteinske selskab Gable Insurance. Gable gik konkurs i november 2016. Dermed forsvandt eksistensgrundlaget for Husejernes Forsikring.

Dagsgebyr for manglende ansvarsforsikring på køretøj

Folketinget har netop vedtaget en ny lov om indførelse af dagsgebyr for manglende ansvarsforsikring på motordrevne køretøjer.

Loven træder i kraft 1. januar 2019 og får betydning for omkring 50.000 ejere af motordrevne køretøjer i Danmark, som i dag

mangler ansvarsforsikring.

DFIM skal stå for inddrivelse af dagsgebyr og for at udbrede kendskabet til den ny lov.

Folketinget ønsker at reducere antallet af uforsikrede køretøjer og har derfor vedtaget en ny lov, som pålægger ejere eller den varige

bruger af et uforsikret motordrevet køretøj et dagsgebyr på 250 kr.

Gebyret følger en fysisk person, virksomhed m.m., og er derfor ikke bundet op på køretøjet. Den gebyrpligtige kan ikke købe en ny forsikring på noget køretøj, før gebyret til DFIM er betalt.

- Vi håber, at den ny lov vil medføre et væsentligt fald i uforsikrede motordrevne køretøjer. Som det er i dag, er det alle med en

ansvarsforsikring, som betaler for de skader, som uforsikrede motordrevne køretøjer forvolder. Det er mere fair, at de uforsikrede betaler for sine egne skader, siger Maria C. Dyrehauge.



Stressramte skal hurtigt hjælpes i arbejde igen

Stress er en god og naturlig reaktion og giver ekstra kræfter i tilspidsede situationer. Men når stress bliver mere reglen end undtagelsen, kan det gå meget galt.

Barske tal vidner om, at over 25 pct. af danskerne synes, de er ramt af stress. Helt skidt er det for unge kvinder under 25 år. Her er det 40 pct., der oplever et højt stressniveau. Tallene stammer fra Sundhedsstyrelsen "Danskernes sundhed - Den nationale sundhedsprofil 2017".

- Flere og flere danskere rammes af stress, og det kan ofte have meget alvorlige konsekvenser for den enkelte. Men også arbejdsgiverne, det offentlige og forsikringsselskaberne mærker i høj grad konsekvenserne i form af sygemeldinger på grund af stress, siger underdirektør Karina Ransby fra Forsikring & Pension og fortsætter:

- Alle må tage et ansvar for at forebygge stress og for at hjælpe, hvis det går galt.

Beregninger viser, at der er 17.000 sygemeldinger hver dag med baggrund i stress, og at stress koster det danske samfund milliarder af kroner om året i udgifter til behandling og tabt arbejdsfortjeneste.

- Og derfor har vi i Forsikring & Pension indgået samarbejde med 60 kommuner, hvor vi blandt andet hjælper med at koordinere hjælp og behandling på tværs af instanser. Og vi er

med til at sikre en tidlig indsats for at få stressramte i arbejde igen. Det sker fx ved anbefalinger til, hvordan alle parter håndterer situationen bedst muligt, siger Karina Ransby.

Forsikring & Pension har desuden sammen med Hjertereforeningen, HK, FOA og PenSam skabt StressAlliancen. Formålet med Alliancen er at skabe politiske og praktiske løsninger for et Danmark med mere mentalt overskud.

Målet er, at der skal tages politiske initiativer til en national Handlungsplan for at bekæmpe stress samt opbygge en bevægelse af arbejdspladser, der går foran for at finde praktiske løsninger for individer, grupper, ledere og organisationer, der vil være med til at bekæmpe stress.



- Stress er ikke kun en udfordring for forsikrings- og pensionsbranchen. Stress er blevet et samfundsproblem, der må bekæmpes, hvis Danmark fortsat vil være et velfærdsland med høj produktivitet, siger Karina Ransby, Forsikring & Pension.

Dansk Glasforsikring er solgt til Concordia Forsikring

Concordia Forsikring, som ejes af Himmerland Forsikring gs., og Dansk Glasforsikring har indgået en aftale om Concordia Forsikrings overtagelse af den samlede aktiekapital i Dansk Glasforsikring, hvilket alle selskabets 139 aktionærer har bakket op om.

Dansk Glasforsikring bliver således et datterselskab af Concordia Forsikring og vil fremover kunne trække på hele Himmerland Forsikring-koncernens produkter og ressourcer.

Jørn B. Olsen, der er bestyrelsesformand for Dansk Glasforsikring, siger:

- Det er ikke uden vemod, at vi giver stafetten videre, men en fortsættelse af selskabet ville kræve en ændring af den nuværende forretningsmodel, således at selskabet fremover også kunne tilbyde andre forsikringer end glas og sanitet. Dette er nu muliggjort”.

Bestyrelsesformanden for Himmerland Forsikring og Concordia Forsikring, Erling Sørensen, tilføjer:

- Himmerland Forsikring og Concordia Forsikring har god erfaring med videreførelse og positiv udvikling af en bestående forsikringsportefølje, og Dansk Glasforsikring vil fortsat fremstå med eget brand overfor både nuværende og fremtidige forsikringstagere. Den synlige forskel vil blot være, at Concordia Forsikring kan tilbyde andre forsikringsprodukter i tilknytning til de bestående.



DANSK GLASFORSIKRING A/S
Specialisten i forsikring af glas og sanitet

Andet

Arken

RTM er medlem af Erhvervsklubben ARKEN, hvilket betyder, at vi kan tilbyde dig fribilletter.

Ønsker du at besøge kunstmuseet ARKEN, for at se de spændende udstillinger, som ARKEN tilbyder, har vi et begrænset antal fribilletter til rådighed.

Du er velkommen til, at bestille på event@rtm.dk.

Først til mølleprincip er gældende.

Maks. 2 stk. billetter pr. person.

ARKEN

Aktuel udstilling: **Ensomhedens Sprog af Ugo Rondinone**

16. december 2017 til 30. december 2018

Slumrende klovne i massevis med kække hatte på sned og funklende, festlige dragter er flyttet ind på ARKEN. Klovnene er skabt af den schweiziske kunstner Ugo Rondinone og er omdrejningspunktet for stjernekunstnerens store soloudstilling.

ARKENs 150 meter lange Kunstakse danner rammen om udstillingen. 45 hyperrealistiske klovne afstøbt efter mandlige og kvindelige modeller udgør installationen ensomhedens sprog fra 2014. Almindeligvis er klovne glade, energiske og underholdende, men her er de det modsatte: Trætte og passive.

De stråler af melankoli, netop fordi de ikke indfrier vores intuitive forventning til den sjove klovn. De er bare mennesker, der akkurat er trådt ud af rollen og klovneskoene. Eller er på vej ind i rollen og netop skal til at snøre skoene – fanget i et øjebliks ro inden forestillingen begynder.

Om Ugo Rondinone:

Rondinone er en entreprenant og driftig kunstner, der arbejder som kurator ved siden af sin kunstneriske praksis. Fælles for alle hans værker er, at de taler til både hjertet og hjernen. Udgangspunktet i hans praksis er menneskets forhold til naturen og den menneskelige natur.

Ugo Rondinone er født i Brunnen, Schweiz i 1964 af italienske emigranter. Han har boet og arbejdet i New York siden 1999.

