

# RTM Nyhedsbrev nr. 8 - 2018



**Kære læsere**

Velkommen til RTM's nyhedsbrev for august måned.

En udgave, hvor farverne og logoet er skiftet. Resultatet har været et år undervejs, hvor vi har gennemgået en brandingproces, du kan læse mere om i denne udgave.

Vi har også et indlæg, som handler om forsikring af kunst og smykker, ligesom

vi kigger på, hvordan selvstændige kan komme i klemme uden en arbejdsskadeforsikring.

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

Venlig hilsen

Leif Rexen, Adm. Direktør  
**RTM A/s**

---

I denne måneds nyhedsbrev

## **Nyt fra RTM**

- Nyt logo og brandingproces

## **Nyt fra RTM Forsikring**

- Selvstændige kommer i klemme uden arbejdsskadeforsikring
- Forsikring af kunst og smykker?
- Tilfreds kunde: RTM sparede firma for 260.000 kroner

## **Nyt fra RTM Pension**

- RTMs salgsdirektør går i flæsket på pensionselskabernes søforklaringer

## **Kort nyt**

- Forsikringsboss på pinebænken
- Påsatte brande kan koste de ramte bilejere dyrt
- Alm. Brand forventer 100 mio. ekstra
- Husejere over hele landet melder om revnede huse
- Forsikring er en forretning



## Nyt logo og brandingproces

Disruption og digital transformation udfordrer virksomheder. Derfor besluttede vi, at det var nødvendigt at bygge et stærkt brand og formulere fortællingen om det.

Vi gik vi gang med at identificere den kerneværdi som RTM bringer til markedet.

Vi indledte samarbejde med Neumann Consulting, som har stor erfaring med branding, og kunder og medarbejdere blev interviewet med henblik på at afdække RTMs arketype og DNA.

Vi fik mange gode tilbagemeldinger fra såvel kunder som medarbejdere, men det stod hurtigt klart, at RTM måtte ”redesignes”.

Vores nye logo, som vi håber, I synes, er pænt, skal symbolisere:

- En solid platform
- En paraply som beskytter
- Ny farve som udstråler hjerteblod og tryghed

Skal RTM uddybe sin berettigelse, handler det om, at et forsikringselskab naturligvis præsenterer kunderne for egne produkter og forsikringsløsninger, og ikke har den uvildige tilgang.



Det vil være usandsynligt at anbefale en konkurrent, og det er virksomhedens eget

ansvar, om de har de rigtige forsikringsprodukter.

Kunden får service og betjening som en del af præmien og har ikke kendskab til, hvor stor en andel der er afsat til dette, og kan derfor ikke vurdere, om der er sammenhæng mellem pris og service.

RTMs er forpligtet til at rådgive om de bedste forsikringsløsninger og placere forsikringerne i de forsikringselskaber, der kommer med de bedste betingelser og præmier.

RTM påtager sig ansvaret og vores kundeløfte er: ”For ansvarlige beslutninger”

I 2017 blev præmierne på de virksomheder, der var i udbud reduceret med gennemsnitligt 21%.

Forsikringsprogrammerne i virksomhederne blev rensset for fejl og mangler, der i flere tilfælde kunne have været livstruende for virksomheden.

Honorering af RTMs service og betjening betales af virksomheden, der træffer beslutning om omfanget.

Det er baggrunden for at RTM kan tilbyde at tilvejebringe bedre service og forsikringsløsninger. Dette tiltrækker hundrede af nye virksomheder til RTM hvert år og indtil dato i 2018 over 300 nye virksomheder.

Vi lancerede vores nye brand ved et åbent hus-arrangement den 30/8, hvor mere end 150 personer besøgte RTM:

Tak til alle som kiggede forbi.

# Nyt fra RTM Forsikring

---

## Selvstændige kommer i klemme uden arbejdsskadeforsikring

Af Litten Posselt Olsen - Ravn & Olsen Advokater

---

På det seneste har jeg oplevet flere triste tilfælde, hvor selvstændige erhvervsdrivende ikke har tegnet forsikring, der kan hjælpe med erstatning, når de kommer til skade på jobbet.

Det er lovpligtigt at tegne arbejdsskadeforsikring for sine ansatte. Men der er ikke noget lovkrav om, at man som selvstændig erhvervsdrivende også skal tegne en arbejdsskadeforsikring for sig selv. En forsikring kan være dyr at tegne, måske især i en opstartsfasen, og derfor vælges den nogle gange fra. Der er bare ikke noget sikkerhedsnet, der holder hånden under en, hvis man kommer til skade.

Type-eksemplet er håndværkeren, der starter en enkeltmandsvirksomhed og som knokler derud af for at banke forretningen op.

En dag sker der det utænkelige - et fald fra et stillads på en byggeplads - med en brækket ryg til følge og en lang periode med operationer, genoptræning mv. Hvis der ikke er nogen, man kan drage til ansvar for ulykken, er der kun mulighed for at få erstatning, hvis man selv har tegnet forsikring.

En arbejdsskadeforsikring kan betale erstatning for varige mén og erhvervsevnetab, og det har en enorm økonomisk betydning, især hvis man f.eks. ikke kan vende tilbage til sit job i samme omfang som før ulykken.

Udover en arbejdsskadeforsikring, er det en god idé at supplere med en ulykkesforsikring med heltidsdækning samt en erhvervsudygtighedsforsikring.



### 3 gode råd

- Sørg for at tegne forsikring, der også dækker dig som ejer af virksomheden
- Søg læge inden for de første 3 døgn efter ulykken
- Få rådgivning om anmeldelse og opgørelse af erstatningskrav

### Kommentar fra RTM:

Arbejdsskadeforsikring er en virkelig billig forsikring, som alle i arbejde bør være omfattet af. RTM har en særlig facilitet, men meget konkurrencedygtige priser.

Vi har også mulighed for at få dækket skader sket mellem hjem og arbejdsplads, som normalt er undtaget i Arbejdsskadeloven.

Henning Toftager, direktør, RTM Forsikring.

---

# Forsikring af kunst og smykker?

---

Hos RTM har vi fået kendskab til en indboforsikring, som vi tænker, kunne interessere vores kunder.

Finanskrisen er for længst overstået, og danskerne har fået flere penge mellem hænderne. Derfor bliver der købt flere dyre smykker, kunst, vin og lignende værdifulde genstande. Dette har fået Brookfield, et svensk forsikringsagentur, som de seneste 10 år har hjulpet Sveriges mest velhavende familier, til at åbne kontor i Danmark.

Deres forsikringer henvender sig til velhavende familier der ejer kunst, antikviteter og smykker og som er utilfredse med deres nuværende indboforsikring. De tilbyder en forsikring som dækker og erstatter ligesom kunderne forventer det. De dækker for eksempel et forlagt smykke og transportskader på kunst og antikviteter, hvilket almindelige forsikringsselskaber (Tryg, Codan, Alm. Brand, Topdanmark, osv.) ikke gør. De gør forsikring enkelt og er specialister i at håndtere skader på unikke og værdifulde ting.

## Hvilke forsikringsudfordringer har velhavende familier?

Når man ejer mange smykker, kunst, vin og lignende, kan det være svært at forsikre. Almindelige selskaber stiller mange krav til sikring og tilbyder en begrænset dækning. Fx er simpelt tyveri\*, tricktyveri, forlagte smykker, transportskader skader som ikke dækkes eller dækkes med begrænsninger. Hvis man er berettiget til erstatning, er denne som regel meget lavere end hvad man forventer. Dette er fordi selskaber kun betaler den pris som de kan give hos deres leverandører (fx Scalepoint), hvilket typisk indebærer en erstatning som er 20 - 40% lavere end genstandens faktiske værdi.

Ved skader på kunst har almindelige selskaber en begrænset forståelse for et kunstværks høje værdi. En almindelig indboforsikring erstatter kun

reparationsudgiften men ikke kunstværkets værdiforringelse som følge af skaden.

Derudover, hvis man har et hjem i udlandet forsikres det i et fremmed sprog i et selskab som har en hel anden forsikringspraksis end herhjemme.

# Brookfield

---

## UNDERSKRIVNING

## Hvorfor er det så svært at lave specialforsikring til dette klientel?

Forsikringer er primært baseret på volume og statistikker. Der er omkring 30.000 danske husstande som falder i kategorien "velhavende". Desuden, på grund af disse kunders høje værdier, er skaderne som regel også af væsentlig større karakter end ved mere almindelige husstande. Disse to elementer har ikke fået danske forsikringsselskaber til at ville løse denne udfordring, i modsætning til banker, som i lang tid har haft "Private banking Elite" koncepter.

Skader på kunst kræver desuden specialviden: Hvordan værdsætter man en værdiforringelse på et kunstværk til flere millioner? Hvor får man repareret en Gobelin?

## Hvordan løses udfordringerne?

Brookfield repræsenterer Hiscox Syndicate på Lloyd's of London, som i 60'erne var et af de første forsikringsselskaber til at anerkende dette klientels udfordringer. Siden da har Hiscox været en af de vigtigste spiller i denne niche og forsikrer mange af verdens mest velhavende familier.

De har stor ekspertise indenfor skadesbehandling af værdifulde og unikke genstande.

Forsikringen er enkel: dækningen er på all-risk basis, hvilket betyder at medmindre en omstændighed er specifikt undtaget, så er den dækket. Forsikringen betalte fx 300.000 kr. i erstatning for en vinsamling, hvor etiketterne rådnede væk over 15 dage fordi et vinkøleskabs ventilationssystem pludselig gik itu og producerede damp. Fordi de dækker efter "all-risk" princippet, og omstændigheden ikke er undtaget, dækkede de. En standardforsikring ville ikke dække denne skade fordi den som regel kun dækker brand, vand, tyveri.

Ved tyveri er der ingen begrænsninger: Der er fuld dækning selvom man har glemt at lukke en dør, et vindue eller at slå alarmen til. Tricktyveri er dækket - selvom man ikke gør anskrig. Forlagte smykker er også dækket.

Kunst og antikviteter er automatisk dækket i hele verden, dvs. også under transport. Dette er vigtigt fordi 60% af alle kunstskaeder sker under transport. Værdiforringelse - som udgør ca. 70% af alle erstatninger på kunst - bliver naturligvis erstattet.

Alle ens hjem, inklusive sine hjem i udlandet kan blive dækket på samme police.

## Hvordan får du et tilbud?

Hvis dit indbo er værd mere end 3.000.000 kr., kan denne forsikring være noget for dig. Du skal være forberedt på, at det ikke er alle kunder, som kan tegne forsikringen. Kontakt mig gerne med følgende oplysninger eller spørg os om et spørgeskema, så vender vi tilbage til dig.

- Værdi af indbo
- Værdi af kunst og samlergestande (sølvtoj, vin, antikviteter osv.)
- Værdi af smykker

\*Simpelt tyveri: Tyveri hvor der ikke er synligt tegn på indbrud. Dette foreligger hvis man fx har glemt at lukke et vindue eller en dør og tyvene er gået ind denne vej. Det kan også være hvis man har personale eller håndværkere i huset som stjæler ting.

David de Neergaard

M: +45 60 37 90 05

david.deneergaard@brookfield.dk

---

## Tilfreds kunde: RTM sparede firma for 260.000 kroner

---

**Maja Clausen, adm. direktør hos Kastrup Gulve om sin oplevelse med os:**

Jeg har lige sparet 260.000kr., så jeg synes, at min forsikringsmægler skulle belønnes med flødeboller.

De fandt et hul i "det med småt" og vandt over forsikringsselskabet i en større enterprisesag. Så jeg kan på det varmeste anbefale RTM med Steffen Lintrup Jensen og Lars Jensen som mægler.

De har gjort det væsentlig nemmere for mig at fokusere på det, jeg er god til, og lade dem om forsikringerne.



# Nyt fra RTM Pension

## RTMs salgsdirektør går i flæsket på pensionselskabernes søforklaringer: Det er kundernes penge

Kilde: JP Finans

Hundretusindvis af danskere er stavnsbundet til deres pensionselskab. Det skyldes, at fem kommercielle pensionselskaber nægter at udbetale kundernes skjulte værdier for i alt 98 mia. kr.

Det er den samlede formue, som selskaberne ifølge JP Finans' kortlægning har sat til side til kunderne for at kunne leve op til deres forpligtelser på pensionsordninger med ydelsesgaranti. Men kunderne må ikke få deres del af pengene med, hvis de vil skifte pensionsordning eller selskab.

»Det er helt urimeligt. Selskaberne har låst kunderne fast, mens de scorer rigtig meget profit på dem hver eneste dag,« siger Jørgen Svendsen, indehaver af rådgivningsvirksomheden AFPR.



Mogens Rosengaard møder dem hele tiden. Danske pensionskunder, som ufrivilligt er bundet fast til deres pensionselskab, fordi selskaberne ikke vil udbetale de skjulte værdier, som knytter sig til de gamle ordninger med en såkaldt ydelsesgaranti.

»Vi har lige haft en kunde, der ville flytte sin pensionsopsparing på 1 mio. kr. Jeg nåede heldigvis at stoppe ham, for der var bagvedliggende værdier for 200.000 kr., som

han ville sige farvel til, hvis han skiftede til et andet selskab,« siger Mogens Rosengaard.



Selv har Mogens Rosengaard 23 år bag sig med chefstillinger i landets største pensionselskaber. I dag er uvildig rådgiver og salgsdirektør hos RTM, hvor han ofte støder ind i kunder, som ifølge ham ville have fordel af at veksle deres ydelsesgaranti til en mere moderne pensionsordning i markedsrente.

Problemet er bare, at alle de kommercielle pensionselskaber - undtagen PFA - afviser at udbetale de milliarder af kroner, som selskaberne samlet set har liggende bag ydelsesgarantierne.

»Når man ikke kan få den værdi med, så er kunderne nødt til at blive,« siger Mogens Rosengaard, der beskylder selskaberne for bevidst at udnytte garantierne.

»Jeg ser to årsager til, at selskaberne afviser at give kunderne deres merværdier. Den ene er, at selskaberne kan være sikre på at holde fast i disse kunder og lave indtjening på dem i årevis. Den anden grund er, at nogle kunder skifter alligevel, og så går en

stor del af de bagvedliggende værdier lige ned i selskabets kasse,« siger Mogens Rosengaard.

Finans har kortlagt de skjulte værdier bag garantierne på baggrund af en rundspørge til de kommercielle pensionselskaber. I PFA, der som det eneste kommercielle pensionselskab udbetaler merværdien, udgør beløbet 76 mia. kr.

Selskaberne Danica, Nordea Liv & Pension, AP Pension, Topdanmark og Alm. Brand har tilsammen skjulte værdier for 98 mia. kr., som de nægter at slippe.

Det er meget forskelligt, hvor store værdier der gemmer sig bag den enkelte kundes ydelsesgaranti. Det kan være alt fra få tusinde kroner til flere millioner.



Alle eksperter er enige om, at det langt fra er alle kunder, der har fordel af at droppe garantien, selv om de kunne få udbetalt de skjulte værdier. Det gælder også Mogens Rosengaard. Men den garvede pensionschef er stor fortaler for, at alle kunder, som stadig indbetaler til pension, i hvert skal have muligheden for at få de skjulte værdier med.

»Det er jo kundernes penge,« siger han.

Selskaberne mener, at det er uansvarligt at give muligheden, da de insisterer på, at det vil være en dårlig idé for kunderne, som jo selv skal bære risikoen, hvis de dropper deres garanti. Kan selskaberne ikke have en pointe?

»Nej, jeg er direkte uenig. Selskaberne tilbyder nye produkter uden den store risiko og med aldersafstemt investeringsrisiko, så kunden behøver ikke tage en signifikant større risiko,« siger Mogens Rosengaard.



Han pointerer, at selskaber som Danica, Nordea Liv og AP Pension typisk anbefaler markedsrenteprodukterne til alle nye kunder.

»Jeg forstår ikke selskabernes argument om, at de er bange for, at kunderne skal miste deres penge (hvis de skifter fra garanti til markedsrente, red.). De samme selskaber går ud og siger, at de gamle ordninger med ydelsesgaranti ikke er tidssvarende. De modsiger sig selv,« siger han.

Mogens Rosengaard er en af de garvede drenge i branchen, som har været med siden 1980'erne, hvor ydelsesgarantierne blev opfundet. For ham er der ganske enkelt tale om et produkt fra en anden tid. Og et produkt, der er nærmest umuligt at gennemskue for både kunderne og selskaberne.

»Det farligste for kunderne er, at det område er så komplekst, at rigtig få mennesker forstår det. Selv i pensionselskaberne er der ofte kun nogle få personer, der forstår, hvad vi taler om. Og det er jo i sig selv et argument for, at man skal over i nye produkter, som er til at gennemskue,« siger Mogens Rosengaard.

## Forsikringsboss på pinebænken

---

Topchefen i forsikringselskabet Codan Jens Erik Christensen står til at skulle betale en kæmpe erstatning for sin rolle i det konkursramte Husejernes Forsikring, skriver Børsens nyhedsredaktør Jens Kristian Lai i en analyse.

Christensen var medejer af og formand for Husejernes Forsikring indtil 31. oktober 2016 - få uger før selskabet krakkede. Advokater har lavet en redegørelse for det

skandaleramte selskab, hvor konklusionen er, at ledelsen i Husejernes Forsikring har handlet "ansvarspådragende". Ifølge Lai ser Garantifonden for Skadeforsikringer positivt på denne redegørelse, da fonden har tabt mere end 200 millioner kroner efter selskabets konkurs.



**Husejernes Forsikring**  
Assurance Agentur A/S

---

## Påsatte brande kan koste de ramte bilejere dyrt

---

Hvis bilejere ikke har en kaskoforsikring, er de dårligt stillet, hvis deres bil bliver sat i brand.

Ifølge tal fra Forsikring & Pension har 85,7% af danske bilejere en kaskoforsikring. Ifølge chefkonsulent i Forsikring & Pension Jørgen Kjær Thomsen er det folks kaskodækning, som skal dække bilbrande. Dertil kan man, hvis man kan finde den ansvarlige for branden, "selvfølgelig komme efter dem", udtaler Jørgen Kjær Thomsen.



## Alm. Brand forventer 100 mio. ekstra

---

Alm. Brand opjusterer forventningerne til hele året, så resultatet for 2018 forventes at lande på 600-700 millioner kroner. Dette er dog stadig mindre end i 2017. Opjusteringen skyldes kundetilgang, flere pensionsudbetalinger og færre vejrskader end ventet.

Alm  
Brand

**Alm Brand**



---

## Husejere over hele landet melder om revnede huse

---

Flere end 30 husejere har meldt om revnede huse som følge af tørken. Husene revner, blandt andet fordi lerjorden under dem skrumper ind.

Forsikringselskaber holder fast i, at de ikke dækker tørkeskaderne. Alm. Brand Forsikring og IF Forsikring bekræfter over for JyskeVestkysten, at de har modtaget flere henvendelser end normalt.

Klimaordfører Jens Joel fra Socialdemokratiet har i sagen henvendt sig til Erhvervsminister Rasmus Jarlov (K) i håb om at få afklaret, hvilke muligheder der er for at hjælpe husejerne.



---

## Forsikring er en forretning

---

Underdirektør i Forsikring & Pension Hans Reymann-Carlsen udtaler, at forsikringer er en forretning, og at man skal kunne tjene penge på at drive forsikring.

Hans udtalelser kommer efter en række kritiske udtalelser om, at et fald i anmeldte indbrud og udbetalte erstatninger ikke har haft indvirkning på forsikringselskabernes priser, skriver Jyllands-Posten.

Hans Reymann-Carlsen udtaler, at Forsikring & Pension ikke har nogen indflydelse på medlemmers prissætning eller prispolitik.



Han forklarer, at det er fint at sælge forsikringer, og at selvom branchen tjener gode penge, så er det ikke mere end i tilsvarende erhverv.

# 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](mailto:event@rtm.dk).

---

### Aktuel udstilling: VAN GOGH

1. september 2018 til 20. januar 2019

Oplev Vincent van Gogh på ARKEN i en stort opsat udstilling om kunst, menneske, natur og tro.

#### For første gang i 50 år

Det er mere end 50 år siden, at man i Danmark har kunnet opleve en stor separatudstilling af Van Goghs malerier og tegninger. I et enestående samarbejde med Kröller-Müller Museum i byen Otterlo i Holland præsenterer ARKEN nu en omfattende udstilling af Van Goghs værker med fokus på forholdet mellem kunst, menneske, natur og religion.

#### Naturens indre liv

Van Goghs landskaber er ikke som yndige postkort, der er frosset i tid. Alting lever og bevæger sig. Jorden svulmer, træerne ånder og himmelgemyrerne rejser ad deres baner. Fra barnsben var Van Gogh optaget af at nærstudere naturen, både planter og dyr. Hele livet vandrede han til fods gennem de landskaber, han levede i, og som kunstner malede han helst under åben himmel. V

Først til mølleprincip er gældende.

Maks. 2 stk. billetter pr. person.

# ARKEN

---

### Om Vincent van Gogh:

---

Vincent van Gogh (1853-90) er en af de mest berømte kunstnere, der har gået på denne jord. Berygtet for at skære sit øre af. Elsket for sine bevægende malerier og breve, der giver os et intimt indblik i hans liv og tanker. For Van Gogh var livet og kunsten en hård kamp. Han formåede dog at skabe et originalt, kunstnerisk udtryk, der viser hans tro på en kosmisk enhed mellem menneske og natur.

