



FORSIKRINGSMÆGLER

For ansvarlige beslutninger

RTM Nyhedsbrev nr. 6 - 2019

Kære læsere

Velkommen til RTM's nyhedsbrev for juni.

Hos RTM Forsikring har vi set på en stigende trend fra forsikringsselskabernes side til at gøre forsyningsselskaberne ansvarlige for vandskader.

Og så tager RTM Pension blandt andet et kig på, hvordan det første halvår af 2019 er gået for pensionsopsparene.

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

Vi ønsker alle en god og solrig sommer!

Venlig hilsen

Leif Rexen, Adm. Direktør

I denne måneds nyhedsbrev

Nyt fra RTM Forsikring

- Prop i kloakken og spildevand i kælderen - Er det forsyningsselskabets ansvar?
- Det røde kort - du behøver det ikke længere
- Forsikringsvindel bliver oftere opdaget

Nyt fra RTM Pension

- Hvad er det vi, som pensionsmæglere, ofte oplever hos vores virksomheder?
- Ekspertes: Pensionister betaler overpriser på pensionsopsparing

Kort nyt

- Nu begynder sæsonen for skybrud
- Undgå dobbeltforsikring på rejsen
- Dagsgebyrer udløser stort fald i uforsikrede biler

Andet

- Arken

Nyt fra RTM Forsikring

Prop i kloakken og spildevand i kælderen - Er det forsyningsselskabets ansvar?

På det seneste har vi oplevet en skærpet trend fra forsyningsselskabernes side til at søge at gøre forsyningsselskaberne ansvarlige for vandskader fra vandledninger og kloakker. Vi har derfor bedt Christian Werenberg fra WSCO Advokater om en vurdering.



Af Christian Werenberg, WSCO Advokater og Henning Toftager, direktør. RTM Forsikring.

I denne artikel omtales et par nyere domme, der sætter grænser for forsyningsselskabernes forpligtelser for at forhindre, at der opstår skader på tilsluttede ejendomme. Nederst i artiklen kan du også læse om afledningspligtens betydning for skader i kældre.

Skybrudssæsonen er i fuld gang, og der sker i det hele taget jævnligt opstuvning af spildevand fra kloakker, og det rammer ofte boligejere og virksomheder hårdt. De fleste private husejere, der rammes af sådanne vandskader, kan være dækket af en forsikring, mens virksomheder i en række tilfælde selv må betale for udbedring af skaderne.

Forsyningsselskaberne står i stigende grad for skud, når den berørte boligejer eller forsikringsselskabet kræver erstatning på grund af en prop i kloakken. Det er velkendt, at en skaderamt boligejer kun kan få erstatning, hvis forsyningsselskabet

har begået fejl, og det er derfor centralt i retssager på dette område, *om* forsyningsselskabet har begået fejl. Nedenfor omtales et par eksempler på sådanne mulige fejl i situationer, hvor der er opstået en prop i spildevandsledningen:

- Skal et forsyningsselskabet føre tilsyn med alle sine spildevandsledninger?

Nej. Et forsyningsselskab har som udgangspunkt ikke pligt til at føre tilsyn med de mange kilometer spildevandsledninger, som forsyningsselskabet har ansvaret for. Det har været en almindelig forudsætning i forsyningsbranchen i mange år, og nu har retten desuden fastslået dette ved dom.

Baggrunden er blandt andet, at det vil være alt for omkostningstungt at føre et sådant tilsyn, og at dette ikke er i samfundets interesse.

- Hvornår skal et forsyningsselskab føre tilsyn med sine spildevandsledninger?

Der kan naturligvis være situationer, hvor et forsyningsselskab alligevel bør føre tilsyn. Det gælder fx når borgere anmelder fejl på ledningen, hvis ledningen *ikke* er selvrensende/*ikke* er dimensioneret korrekt.

Henvendelser fra borgere vedrørende fejl eller gener må vurderes konkret og kan føre til, at forsyningsselskabet må lade ledningen undersøge nærmere - fx TV-inspektion.

I en konkret sag opstod en prop på en spildevandsledning, og forsyningsselskabet blev tilkaldt og spulede proppen væk. Ingen skade var sket. 3 dage senere opstod skader som følge af en ny prop ca. 100 meter længere nede af samme spildevandsledning. En skønsmand har siden erklæret, at det er i strid med god skik *ikke* at føre tilsyn med strækningen i et par dage efter, at den første prop blev spulet væk. Retten træffer afgørelse om grundejerens erstatningskrav primo 2020. Det er vigtigt, at forsyningsselskabet har et troværdigt system til registrering af henvendelser fra borgere. Uden et sådant system kan det være svært at imødegå en borgers vidneforklaring om, at fejlen er anmeldt.

I en nylig afsagt dom, hvor der skete skader på en ejendom på grund af sætninger ved kloakken, afviste retten at forsyningsselskabet skulle have ført tilsyn med spildevandsledningen. Grundejeren havde anført, at tilsynet burde have været ført, fordi der havde været problemer med rotter i en brønd ved en nærliggende ejendom. Dette afviste retten.

- Der skal være sammenhæng mellem udladelse af at udføre tilsyn og den konkrete skade

Den skaderamte boligejer skal som nævnt dokumentere, at forsyningsselskabet har begået fejl, men det skal også dokumenteres, at fejlen er årsag til skaden. Hvis en grundejer har anmeldt en driftsforstyrrelse til forsyningsselskabet 20 år



forud for skaden, kan det derfor være usandsynligt, at man ved et tilsyn havde konstateret forhold, der er årsag til skaden.

- Kan et forsyningsselskab være ansvarlig for skade i kældere?

Spørgsmålet er interessant, fordi forsyningsselskabet som udgangspunkt kun har pligt til at modtage vand ved gravitation fra stueplan. Grundejeren har derfor som hovedregel pligt til selv at bekoste omlægning af afløbsinstallationen eller pumpning for afledning *under* stueplan. Dette udgangspunkt ses ofte som argument for, at et forsyningsselskab aldrig blive erstatningsansvarlig for skader, der er en følge af opstuvende spildevand i en kælder.

Der foreligger imidlertid ikke domme, hvor et forsyningsselskab er frifundet med denne begrundelse, og min vurdering er, at forsyningsselskabet ifalder erstatningsansvar, hvis der er begået fejl og hvis de øvrige betingelser for erstatning er tilstede.

Kontakt evt. RTM Forsikringsmægler eller adv. Christian Werenberg, WSCO Advokater, hvis du har spørgsmål til artiklen.

Det røde kort - du behøver det ikke længere

Motorstop, tom tank eller færdselsuheld. Din biltur i Europa kan stoppe brat på mange måder - men du er dækket. Hvis blot du har en kaskoforsikring.

Af Henning

Toftager, direktør, RTM Forsikring, ht@rtm.dk.

En kaskoforsikring giver dig ret til vejhjælp i udlandet via SOS International. Du behøver altså ikke medbringe det røde kort - hverken elektronisk eller på papir.

Bare du har både din bils registreringsnummer og telefonnummeret til SOS International: [+45 70 10 50 52](tel:+4570105052).

SOS Internationals app giver dig bl.a. mulighed for at anmelde skader digitalt. Så kan SOS se nøjagtigt, hvor din bil er - og hjælpen kan nå hurtigere frem.

Det grønne kort er kun nødvendigt få steder

Det grønne kort er et bevis på, at din bil er ansvarsforsikret - men i de fleste lande er din nummerplade nok.



Her skal du altid medbringe det grønne kort:

Albanien, Aserbajdsjan, Bosnien-Hercegovina, Hviderusland, Iran, Israel, Makedonien, Marokko, Moldova, Montenegro, Rusland, Tunesien, Tyrkiet og Ukraine.

Skulle det ske, at en lokal betjent i et EU-land beder om at se det grønne kort som dokumentation for, at din bil er ansvarsforsikret, kan du ringe til SOS International på [+45 70 10 50 52](tel:+4570105052). De kan hjælpe med at forklare, at det grønne kort ikke længere er nødvendigt og påkrævet som dokumentation.

Skal du til Kosovo?

Myndighederne i Kosovo accepterer ikke det grønne kort. Det er derfor vigtigt, at du køber en ansvarsforsikring ved grænsen. Ellers risikerer du at blive tilbageholdt, hvis du er indblandet i et færdselsuheld.

RTM ønsker alle en god sommer.

Forsikringssvindel bliver oftere opdaget

Der blev afsløret forsikringssvindel for 594 mio. kr. i 2017. Det er en stigning i forhold til året før. Hvis der ikke blev svindlet, kunne de ærlige kunder rundt regnet spare ca. 1.600 kr. om året pr. husstand. Det viser ny brancheundersøgelse fra Forsikring & Pension.

Der svindles for meget store beløb i Danmark. I 2017 blev der afsløret forsikringssvindel for 208 mio. kr. på tingskadeområdet og for 386 mio. kr. i forbindelse med personskader. I forhold til året før er der tale om en stigning på 12 pct.

- Det er positivt, at vores medlemmer afslører flere forsikringssvindlere. Men der er lang vej endnu. Vi ser kun toppen af isbjerget. Internationale undersøgelser peger på, at op mod 10 pct. af alle erstatningsudbetalinger går til svindel. Og så taler vi altså om 4,3 mia. kr. årligt for skadesforsikringerne i Danmark, siger underdirektør Hans Reymann-Carlsen fra Forsikring & Pension.

- Hvis forsikringssvindel ikke bliver opdaget, tvinges de ærlige kunder til at betale for de personer, der snyder. Det er helt klart ikke i orden. Og derfor har vi en pligt til at sikre os, at der ikke udbetales erstatninger til svindlere, siger Hans Reymann-Carlsen.

Personskader fylder i svindelstatistikken

Det store svindelbeløb i forbindelse med personskader - 386 mio. kr. - hænger bl.a. sammen med forsikringer tilknyttet pensionsordninger og arbejdsskadeforsikringer. Her er der dækning for tab af erhvervsevne og invaliditet. Fx udbetales et erhvervsevnetab typisk over lang tid - helt frem til pensionsalderen. Derfor kan der i en enkelt sag være svindel for mange mio. kr.

Men der bliver også opdaget svindel med ulykkesforsikringer og bilforsikringer, hvor personskader enten opdigtes eller overdrives.

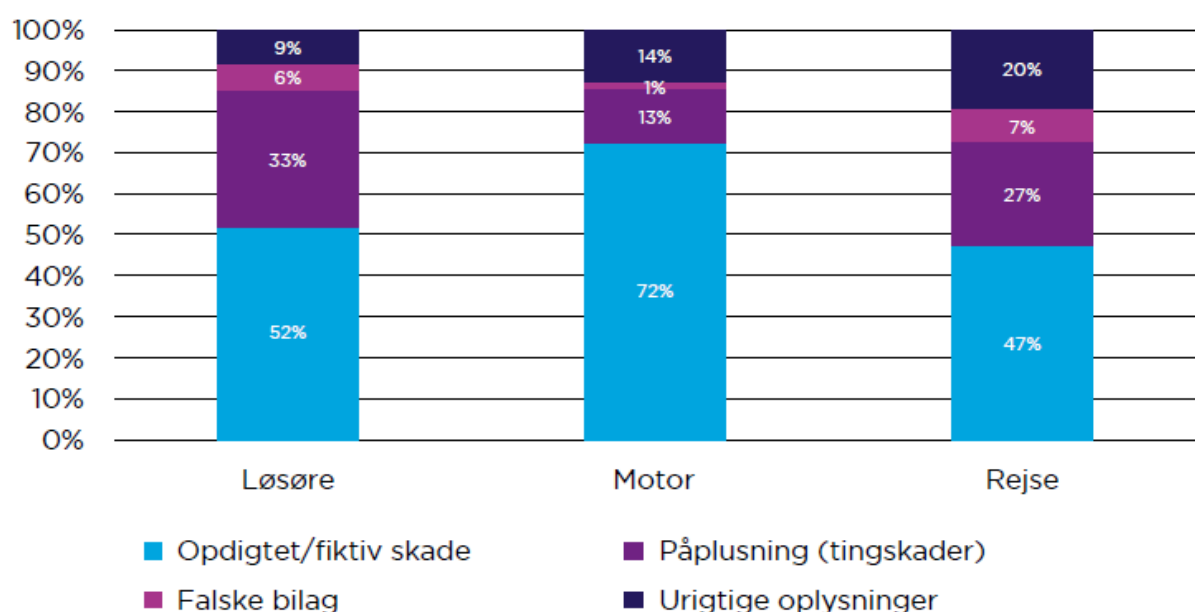
Hans Reymann-Carlsen ser en direkte parallel mellem forsikringssvindel og socialt bedrageri.

- Når man snyder sig til forsikringerstatning eller sociale ydelser fra det offentlige, går det ud over ganske almindelige mennesker. De må finde sig i højere forsikringspræmier og højere skattebetalinger.

Statistikken viser, at den mest anvendte form for svindel er at opdigte skaden eller at skrive mere på skadesanmeldelsen, end der er ødelagt eller stjålet.

Det er mænd, der står bag 75 pct. af svindelsagerne. Når mænd svindler, er der tale om et lidt større beløb end hos kvinderne.

Forsikringssvindel efter type af svindel:



Opdaget forsikringssvindel 2016-2017:

	2017		2016		Ændring, 2016-17	
	Antal	Erstatninger, inkl. hensættelser, mio. kr.	Antal	Erstatninger, inkl. hensættelser, mio. kr.	Antal, %	Erstatninger, inkl. hensættelser, %
Tingskader	3.531	208	2.844	188	24	11
Personskader	412	386	413	342	0	13
I alt	3.943	594	3.257	530	21	12

Nyt fra RTM Pension

Fantastisk første halvår for pensionsopsparerne

Vi er på vej ud af første halvår i 2019 - og indtil videre ser året ud til at blive "en fest" for pensionsopsparerne.

Af Mogens Rosengaard,
Direktør, RTM Pension,
mr@rtm.dk.

2019

Over en bred kam har pensionsafkastene i første halvår af 2019 været

særdeles gode. De fleste pensionsopsparere i de såkaldte livscyklusprodukter har opnået et afkast på 5 til 10 % - nogle endog højere - afhængig af alder og antal år til pensionering. Og igen, er det de kunder, som har størst risikoappetit, der er belønnet med de højeste afkast.

Dog skal vi huske, at december 2018 gav massivt røde tal - men afkastene i første halvår har mere end indhentet det, som blev tabt i slutningen af 2018.

Endnu engang ser vi også en periode med ret store udsving dag for dag - måned for måned. Og hvor især maj-måned skilte sig ud med en del tilbageløb på de første fire måneders ellers rigtigt gode afkast. Det er også fortsat forskelligt, hvordan de forskellige pensionsleverandører klarer sig og hvor volatile deres afkast er.

Alle ser dog ud til at præstere positive afkast - også når december-måned medregnes. Forskelligheden hos leverandørerne i forhold til, hvor svingende deres afkast er, kan til dels være en indikator for, hvorledes det enkelte pensionsselskab tilgår risikoeksponeringen eller forsigtighed.

Verdensøkonomien er fortsat præget af en del usikkerhed, og den er følsom over for politiske forhold og udmeldinger. Men umiddelbart ser vi ingen åbenlyse grunde til at skifte strategi eller risikovægt. For at man over tid kan opnå det bedste afkast af sin pensionsopsparing, er man blot nødt til at "leve med", at ens afkast fortsat vil være ret svingende - såvel i en positiv som i negativ retning.

Da de fleste skal have deres opsparing udbetalt med månedlige beløb - og over en lang årrække, når de går på pension - er timingsrisikoen med de svingende afkast alene af den grund stærkt elimineret. Det er også et vigtigt element, når investeringsrisikoen skal fastlægges. Netop investeringsrisikoen for pensionister er et emne, vi tager op i vores nyhedsbrev i andet halvår.

Kontakt vores kundeservice på 43 53 14 44 eller din sædvanlige kontaktperson hos RTM, hvis du har brug for råd eller vejledning.

Eksperter: Pensionister betaler overpriser på pensionsopsparing

Danske pensionister betaler hvert år store beløb i omkostninger til deres pensionsselskab, som omvendt tjener styrtende med penge på de ældste pensionsopsparere.

Af Økonomisk Ugebrev Finans/CFO

De svageste kunder på pensionsmarkedet får for lidt opmærksomhed, service og

rådgivning. Og det er også dem, der betaler allermest for at spare op til pension og i det hele taget have en pensionsopsparing. Der er tale om en meget stor gruppe af pensionister, der i al stilhed er gået hen og blevet en ren malkeko for pensionsbranchen.



- For mig handler det ikke om lavest mulige omkostninger for enhver pris, men primært om at begrænse pensions- selskabernes og bankernes reelle indtjening på kunderne. En del pensionister, og især kommende pensionister, vil have 3 mio. kr. eller mere på pensionsdepotet. Og så finder jeg det ude af proportion, hvis et selskab har en reel nettoindtægt på sådan en kunde i niveauet 7.500-15.000 kr. årligt, alene på den underliggende kapitalforvaltning. I tillæg hertil betaler kunderne jo et gebyr for den månedlige udbetaling og policeadministration, siger direktør Mogens Rosengaard fra RTM Forsikringsmægler.

Når man sparer op til pension, er omkostningerne en procentsats af, hvor meget pensionsformuen vokser, så alene i takt med at danskerne sparer mere op - og de finansielle markeder udvikler sig positivt - betyder det, at kunderne lægger voldsomt mange omkostninger i deres pensionsselskab. Derfor er det særligt de ældste danskere, der betaler kassen.

Omkostninger til pensionsopsparing er i det hele taget et meget overset emne i den offentlige debat. Det kan illustreres ved det stormvejr, der rejste sig, da bidragssatserne på huslån steg for år tilbage, og medierne nærmeste flød over med kritiske artikler, hvor sure danskere stod frem og fortalte om årlige omkostninger i niveauet 20.000 kr. Hvad angår pension taler vi altså ofte en halv gang mere.

Et eksempel

Pensionsopsparer Kim Kjær Nielsen fra København er gået på pension, og han fik sig lidt af en overraskelse, da han tjekkede sine pensionsordninger. Én havde årlige omkostningerne på 4,5 procent, og en anden på 2,8 procent.

- Jeg synes, det er meget højt, og jeg vil overveje, om jeg vil blive ved med at betale til det, eller om jeg skal prøve at finde noget andet og billigere. Jeg har ikke mulighed for at tjene ekstra penge nu, hvor jeg er på pension, så jeg må jo få mest muligt ud af den opsparing, jeg allerede har, siger han.

Kort Nyt

Nu begynder sæsonen for skybrud

Bolius fagekspert Tue Patursson vurderer, at sæsonen for skybrud er begyndt.

Tal fra Forsikring & Pension viser, at danske forsikringsselskaber registrerede 120.000 vandskader og udbetalte 7,2 milliarder kroner i erstatninger fra sommeren

2010 til sommeren 2011. Chefkonsulent i Forsikring & Pension Jørgen Kjær Thomsen opfordrer boligejere til at tage vandmasserne alvorligt, hvis antallet af vandskader skal mindskes i fremtiden.

Han siger, at effekterne af klimarelaterede oversvømmelser er en udfordring, som rammer den enkelte grundejers bolig og pengepung, men også forsikringsselskaberne.

Undgå dobbeltforsikring på rejsen

Mange danskere gør sig ikke mange overvejelser, når de takker ja ekstraforsikringer i forbindelse med rejser.

Det betyder, at mange bliver dobbeltforsikrede, fordi de allerede er dækket ind af deres i forvejen aktive forsikringer, forklarer Louise Skjødsholm, specialkonsulent i Penge- og Pensionspanelet.

Derfor er det en god idé først at undersøge sin egen indbo- og rejseforsikring, inden man takker ja til tilkøbsforsikringerne. For eksempel er ting som forsvundet eller beskadiget bagage ofte allerede dækket af din indboforsikring.

Dagsgebyrer udløser stort fald i uforsikrede biler

En ny opgørelse fra Gjensidige Forsikring viser, at antallet af uforsikrede køretøjer er faldet markant, efter nye regler trådte i kraft ved årsskiftet. De nye regler medførte dagsgebyrer på 250 kroner for bilister uden ansvarsforsikring.

Hans Reymann-Carlsen, underdirektør i Forsikring og Pension, udtaler, at de nye regler har været en succes.

De nye dagsgebyrer skal betale for de ulykker, som uforsikrede køretøjer forvolder, hvilket glæder Henrik Sagild, skadedirektør i Gjensidige Forsikring.

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.

ARKEN

Først til mølleprincip er gældende.

Maks. 4 stk. billetter pr. person.

Aktuel udstilling:

PATRICIA PICCININI

- EN KÆRLIG VERDEN

9. februar til 8. september 2019

Det er magisk, det er dragende, det er foruroligende og det er bizart - Patricia Piccininis (f. 1965) særegne verden byder på en helt unik oplevelse.

ARKENs iscenesatte og stemningsmættede udstilling udfolder den australske kunstners praksis i al dens bredde med video, små og store hyperrealistiske skulpturer og installationer.

Udstillingen inviterer publikum med på en forunderlig rejse igennem en række livagtige scener, hvor hybride skabninger interagerer i forskellige hverdagsagtige situationer. I Piccininis legesyge og grænsesøgende univers har digitale og bioteknologiske muligheder formet nye hybride livsformer.