



FORSIKRINGSMÆGLER

For ansvarlige beslutninger

RTM Nyhedsbrev nr. 7 - 2019

Kære læsere

Velkommen til RTM's nyhedsbrev for august.

Hos RTM Forsikring ser vi på blandt andet på den vigtige transportforsikring. For en ny dom viser, at dækningen kan give tvivlsspørgsmål - vi forsøger at besvare dem.

Og så tager RTM Pension et kig på, hvornår du kan starte udbetalingen af din pensionsopsparing. Nye og skrappe regler har nemlig gjort, at det ikke er helt så simpelt at svare på.

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

Venlig hilsen

Leif Rexen, Adm. Direktør

I denne måneds nyhedsbrev

Nyt fra RTM Forsikring

- Præmieforhøjelser på vej?
- Transportforsikring - nyt fra domstolene

Nyt fra RTM Pension

- Hvornår kan du starte udbetaling fra din pensionsopsparing?

Kort nyt

- Tusindvis af bestyrelsesmedlemmer lever livet farligt uden forsikring
- Usædvanligt juni-vejr gav mange skader
- Forsikringsgigant har betalt knap 100 mio. kr. i Amagerbank-sagen
- Tryg øger overskud

Nyt fra RTM Forsikring

Præmieforhøjelser på vej?

Årsskifte betyder hovedforfald for mange af vores kunder.

Og ved at hente statistik fra forsikringogpension.dk, er det muligt at tegne et par overskifter om auto- og bygning/løsøreforsikringer.

Af Leif Rexen, CEO, RTM.

Der er allerede nu meldt præmiestigninger ud fra flere forsikringselskaber i forbindelse med fornyelserne.

Det kan være mærkeligt at notere sig, når læsere af RTMs nyhedsbreve i løbet af året er blevet orienteret om gigantiske overskud hos stort set alle danske og udenlandske forsikringselskaber.

Typisk oplever vi præmieforhøjelser som konsekvens af mange skader, fx som følge af orkaner, skybrud eller lignende.

De fleste forsikringselskaber har de seneste år haft flere skadeudbetalinger på biler. Det er på trods af ny elektronik i mange biler, flere små biler, hvor det må være naturligt at køre med lavere hastighed, og samtidig er vi begunstiget af flere milde vintre. Men på trods af de faktorer, er skadeudbetalingerne faktisk steget.

De udbetalte erstatninger er steget fra 1,99 mia. kr. 1. kvartal i 2018 til 2,17 mia. kr. i 1. kvartal 2019. Stigningen i de samlede erstatninger skyldes primært en stigning i skadesgruppen "biler".

Hvis vi ser på antallet af brandskader på bygninger i 2018, så var der knap 23.000 - for brandskader på løsøre lå niveauet på godt 26.000 skader.

De tal har generelt været faldende siden 2011 - samlet set er antallet af brandskader faldet med 37 pct. siden 2011.

Overskud i branchen

Tryg fik et overskud på 1,54 mia. kroner i årets første seks måneder. Det er en forbedring fra cirka en milliard kroner i samme periode året før.

Alm. Brand leverede et overskud på 724 mio. i 2018 - mens Codan og Topdanmark ligeledes leverede flotte resultater.

Vi - hos RTM - har på den baggrund svært ved at se, hvad der skulle retfærdiggøre præmiestigninger til vores kunder. Og når vi har vores kunders forsikringer i udbud, er resultatet da også ofte, at der bliver sparet penge.

Vi accepterer aldrig en generel præmiestigning for vores kunder, og vi vil altid forsøge at forhindre dette ved at søge alternativer.

Vores service- og betjeningsmål er, at vores kunders forsikringer skal kigges igennem - og prøves af i markedet - hver 3. år.

Et stort arbejde, men godt for kunderne.

Transportforsikring - nyt fra domstolene

I lighed med tidligere nyhedsbreve, vil vi gerne orientere om ny praksis, hvor afgørelser i retssager kan få afgørende betydning for skadebehandling i fremtidige sager. Denne gang om transportforsikring og forsikringsdækning. *Af Henning Toftager, direktør. RTM Forsikring og adv. Jesper Windahl, WSCO Advokater.*

En nylig afgørelse viser, at transportforsikringen ikke dækker de tilfælde, hvor fx en producent udleverer varer til en transportør med henblik på transport til køber, og hvor godset udsættes for tyveri fra traileren/lastbilen, der er parkeret på transportørens ejendom forud for påbegyndelse af kørsel til køber. Baggrunden er, at det er en betingelse for dækning over transportforsikringen, at transporten er igangsat.



Det fandt Sø- og Handelsretten ikke var tilfældet. Dette kan efterlade producenten med en meget begrænset mulighed for erstatning - særligt hvis transportøren har begrænset sit ansvar i salgs- og leveringsbetingelser.

Hvis din transportør ikke umiddelbart efter lastningen af dine varer begynder transporten, dækker forsikringen først, når transporten begynder. Du skal derfor have en udvidelse af din transportforsikring for at opnå dækning i disse situationer. Dommen, som omtales nedenfor, understreger, at ikke alle udvidelser giver den nødvendige dækning.

Dækker transportforsikringen varer, når de er lastet i trailer eller containere?

Store mængder varer og produkter bliver dagligt transporteret i forbindelse med køb og salg. De risici, der knytter sig til disse transporter, er navnlig bortkomst og skade på varerne under transport. Sådanne risici kan dækkes under en vareforsikring (transportforsikring).

Transportforsikringen dækker varernes værdi, når der opstår skade under transporten. Transportforsikring er vigtig, da erstatning for transportskade ikke altid kan opnås fra transportøren, selvom ansvaret er anerkendt. Det beror bl.a. på, at det transportretlige ansvar som regel kan begrænses til 2 SDR eller 8 SDR (Special Drawing Right) (baseret på godsets vægt eller antallet af kolli). En SDR svarer til ca. DKK 90,-. Hvis varerne har en lav vægt, men høj værdi, erstattes tabet således ikke fuldt ud.

En ny dom fra Sø- og Handelsretten viser, at afviklingen af et transportforløb har betydning for spørgsmålet om, hvorvidt transportforsikringen dækker en skade. Hvis varerne er lastet til transportmidlet, men transporten ikke umiddelbart påbegyndes, opstår der risiko for, at forsikringen ikke dækker skade, der opstår i venteperioden forinden transportens påbegyndelse.

Den konkrete sag

I sagen havde en dansk tobaksgrossist tegnet vareforsikring, der omfattede "tobakstransport". Af policen fremgik bl.a. følgende individuelle vilkår:

"Forsikringen er udvidet til tillige at omfatte de forsikrede varer under ophold i indtil 3 dage i forsikringstagerens/forsikredes biler/hængere/veksellad, når disse henstår som led i udkørsel til og fra forsikringstageren/forsikrede.."

Tobaksgrossisten havde indgået transportaftale med en dansk transportør. Samarbejdet mellem dem foregik sådan, at grossisten om fredagen udleverede tobaksvarerne til transport på sin terminal, lastet på paller. Pallerne blev herefter lastet til transportørens trailere. Efter lastning kørte transportøren trailerne til et andet område på grossistens terminal for at kontrollere, at varerne var blevet lastet korrekt på trailerne. Transportøren skulle herefter igangsætte transporten til kunderne om søndagen.



Medens trailerne stod på grossistens plads, blev der foretaget indbrud i trailerne. Der blev stjålet tobak for kr. 1.176.768,19. Grossisten anmeldte skaden til sit forsikringsselskab, der afviste dækning med henvisning til, at dækningen først begyndte, når - som det fremgik af forsikringsbetingelserne - den "forsikrede genstand løftes eller flyttes i bygning eller ved lager på det for transporten gældende afgangssted, og dette foregår direkte i forbindelse med læsning på eller i transportmidlet for umiddelbart herefter at påbegynde transporten."

Efter forsikringsselskabets opfattelse var dækningen ikke begyndt på skadestidspunktet, idet trailerne blev lastet/pakket om fredagen, medens transporten til modtagerne dog først påbegyndtes om søndagen.

Sø- og Handelsrettens dom

Retten kom frem til, skaden ikke var dækket under vareforsikringen og frifandt forsikringselskabet. Retten lagde til grund, at transporten ikke var begyndt på skadestidspunktet.

Retten henviste til, at vareforsikringen dækker, ”når den forsikrede genstand løftes eller flyttes i forbindelse med læsning på transportmidlet for umiddelbart herefter at påbegynde transporten”. Retten fandt, at transporten skulle være påbegyndt i umiddelbar tidsmæssig forlængelse af læsningen for at være omfattet af dækningen. Retten lagde herefter til grund, at tobaksvarerne var blevet pakket og læsset på trailerne om fredagen med henblik på transport til modtagerne om søndagen, og at flytningen af de pakkede trailere inden for grossistens eget område ikke indebar, at transporten kunne anses for påbegyndt.

Da transporten ikke var påbegyndt da tyveriet fandt sted, og forsikringen derfor ikke var i kraft på tidspunktet for tyveriet, fandt retten videre, at bestemmelsen i forsikringsbetingelsernes om udvidelse af dækningen heller ikke kunne anvendes.

Hvilke overvejelser kan man gøre?

Det fremgår af dommen, at dækningen under vareforsikringen forudsætter, at transporten igangsættes i umiddelbar forlængelse af lastningen af transportmidlet. Det har ikke selvstændig betydning i denne forbindelse, om varerne anses at være i transportørens varetægt.

Der er således ikke lighedstegn mellem, at de forsikrede varer er overgivet til en transportør, der har ansvaret for dem, og at vareforsikringen dækker. Det bemærkes, at løsøreforsikringen normalt ikke dækker, når der er tale om varer eller produkter, der ikke (længere) befinder sig på lageret. Hvis transportøren ikke umiddelbart efter lastningen begynder transporten, dækker forsikringen først, når transporten begynder. Det har ikke betydning, at kunden måske ikke er bekendt med, at transporten ikke er begyndt.

Det anførte er i overensstemmelse med fast og anerkendt forsikringspraksis. Det er således vigtigt, at kunden sikrer sig, at transporten faktisk påbegyndes, når godset er lastet ind i den trailer eller container, som varerne skal transporteres med. Hvis det ikke er muligt, f.eks. fordi der er venteperioder inden transporten begynder, kan kunden søge vareforsikringen udvidet til at dække i venteperioden.

I denne konkrete sag havde kunden fået indsat et individuelt vilkår i forsikringen om, at dækningen også omfattede varer, der henstod i indtil 3 dage ”som led i udkørsel” fra kundens virksomhed. Retten fortolkede dog forsikringen på den måde, at denne udvidelse ikke gav dækning af skaden. Dommen er udtryk for, at individuelle bestemmelser, der sigter til at udvide dækningen under vareforsikringen, skal udformes med betydelig klarhed for at blive tillagt retsvirkning ved fortolkningen af vareforsikringens dækningsfelt.

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

Nyt fra RTM Pension

Hvornår kan du starte udbetaling fra din pensionsopsparing?

Det er ikke længere helt så simpelt at svare på! Der kom nemlig nye, skrappe regler i 2018.

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

Udgangspunktet for de fleste er, at når de kommer til pensionsudbetalingsalderen - og de selv har valgt at fratræde det job, de har deres pensionsindbetaling igennem - så vælger de selv, hvornår de vil igangsætte udbetalingen fra pensionsordningen.

Der er dog et eller to regelsæt, som man skal kigge på, før man kan igangsætte en udbetaling af en pensionsordning.

Det ene regelsæt er lovgrundlaget. Og det andet kan være overenskomstmæssige begrænsninger eller regler, som en virksomhed har knyttet til pensionsordningen.

For sidstnævnte er det normalt muligt at igangsætte pensionsudbetalingen fra det tidspunkt, man forlader arbejdsmarkedet for at gå på pension.

Det komplicerede er lovgrundlaget

Et lovgrundlag er defineret i pensionsbeskatningsloven - og det er for mange svært forståeligt. Såvel helt bogstaveligt at forstå de komplicerede lovregler, og det andet er den politiske vinkel på den skærpede lovgivning.



Ydermere giver de nye regler pensionsbranchen helt unødvendige administrative udfordringer, og det medvirker også til, at mange lønmodtagere får forøgede omkostninger.

Den seneste ændring er fra 2017 og trådte i kraft pr. 1. januar 2018.

De nye regler betyder, at hvis din pensionsordning er oprettet efter den 1. januar 2018 - og du er født efter den 1. januar 1963 - så vil du tidligst kunne få din pension udbetalt 3 år før, du når den til enhver tid gældende folkepensionsalder (den såkaldte 3 års regel). I dag er folkepensionsalderen 68 år for personer født efter 1. januar 1963, men der er en stærk forventning om, at denne de facto bliver højere.

Er din pensionsordning oprettet efter den 1. maj 2007, men før 1. januar 2018, vil du normalt tidligst kunne få din pension udbetalt 5 år før, du når folkepensionsalderen (den såkaldte 5 års regel)

Er din pensionsordning oprettet før den 1. maj 2007 - eller er du født før den 1. juli 1960 - kan du jf. pensionsbeskatningsloven igangsætte udbetaling, fra du fylder 60

år.

Er du født mellem 1. juli 1960 og 31. december 1962 gælder særlige regler for tidligste udbetalingsstart - afhængig af fødselsdatoen et sted mellem det 60. og det 63. år.

Udfordringen og det besværlige er mest i relation til jobskifte, og hvis man vil skifte pensionsleverandør.

Mange er uvidende om disse regler, og hvis du ikke har en rådgiver, som virkelig er oppe på tæerne og omhyggelig med håndteringen af disse rettigheder, kan den enkelte meget nemt miste en erhvervet 60. års eller 5 års rettighed.

Det er yderst svært for de fleste at vurdere, hvornår de forventer at skulle igangsætte udbetaling fra deres pensionsordninger. Sandsynligvis vil mange forblive på arbejdsmarkedet, indtil de er tæt på folkepensionsalderen, og derfor er problemet måske i den virkelige verden mindre.

Men det er svært at miste rettigheder, og det kan jo være at én selv kunne få brug for sin pensionsordning, før der er mindre end 3 år til den faktiske folkepensionsalder. Derfor ønsker de fleste at opretholde sine erhvervede rettigheder. Især når de får kendskab til reglerne og de udfordringer, der kan være, hvis man ved jobskifte eller skift af pensionselskab ikke sikrer, at disse rettigheder bliver begæret flyttet med over.

- Hos RTM fylder dette punkt meget i vores rådgivning, idet vi også ser det som vores opgave at sikre, at kunderne får mulighed for at sikre sig fastholdelse af disse allerede erhvervede rettigheder, siger pensionsekspert Pia Karner Fritzboeger fra RTM.



Hos RTM er vi upolitiske, men vi vil dog fra RTMs side kraftigt opfordre Folketinget til at se på denne lovgivning igen.

Vi finder, at skærpsen i 2018 ikke tjener noget egentligt eller fornuftigt formål!

Den gør det blot endnu sværere for den enkelte borger at sikre sig muligheden for en selvfinansieret tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet før tid - helt eller delvis, og uden at den pågældende vil skulle ligge det offentlige forsørgelsessystem til last.

Udover en masse bøvl for borgerne og hos pensionsbranchen, vil de skærpede regler jo alligevel først få reel samfundsmæssig virkning langt ud i fremtiden, da de fleste med allerede erhvervede rettigheder - og penge nok - vil udnytte muligheden for at få opretholdt deres 60. eller 5 års rettighed. Trods besværet og eventuelle meromkostninger.

Kort Nyt

Tusindvis af bestyrelsesmedlemmer lever livet farligt uden forsikring

Ifølge en statistik fra Board Assure og en undersøgelse fra Board Partner mangler næsten halvdelen af bestyrelsesmedlemmer en bestyrelsesforsikring.

Manglende forsikring har blandt andet haft konsekvenser for flere af de tidligere bestyrelsesmedlemmer i Amagerbanken, der står til at skulle betale omkring 335 millioner kroner i erstatning efter bankens konkurs. Det har også ramt Roskilde Banks bestyrelse, hvor forsikringen hos Codan blev opsagt eller undladt fornyet og efterlod bestyrelsesmedlemmerne uden forsikring.

Usædvanligt juni-vejr gav mange skader

Det usædvanlige juni-vejr resulterede i mange skadesanmeldelser hos Tryg Forsikring, som har registreret 1.100 skader. Det er især lynnedslag, skybrud, hagl og en tornado, som har været årsager til skaderne.

Trygs skadechef Charlotte Dietzer udtaler, at lynnedslagene har resulteret i overspænding i elinstallationer og i forskellige anlæg, som bruges i landbruget. Dietzer fortæller endvidere, at kunder har fået skader på deres biler som følge af hagl på størrelse med golfbolde. Hun tilføjer, at en kunde oplevede, at en tornado løftede vedkommendes bil op fra jorden og væltede den om på taget.

Forsikringsgigant har betalt knap 100 mio. kr. i Amagerbank-sagen

Forsikringselskabet AIG har udbetalt tæt på 100 millioner kroner til Finansiell Stabilitet i forbindelse med, at landsretten i juni dømte den tidligere ledelse af Amagerbanken til at betale erstatning i en sag, som var anlagt af Finansiell Stabilitet. Det samlede krav fra Finansiell Stabilitet lyder på 366 millioner kroner.

Finansiell stabilitet vil, ifølge adm. direktør Henrik Bjerre-Nielsen, ikke udtale sig om, hvem af de dømte der har betalt deres gæld, og hvem der stadig skylder. De dømte forsøger at få sagen for højesteretten, men det ønsker Finansiell Stabilitet ikke.

Tryg øger overskud

Danmarks største forsikringselskab Tryg er, ifølge selskabets regnskab for 2. kvartal, vokset med 20% efter opkøbet af Alka.

Foruden opkøbet af Alka er Tryg dog også vokset 8% i sig selv. Ifølge adm. direktør Morten Hübbe skyldes dette, at selskabet både holder på kunderne længere, og at det formår at sælge nye produkter til dem. Trygs kunder køber i gennemsnit 3,8 produkter hver.



[Hjemmeside](#)



[LinkedIn](#)