



FORSIKRINGSMÆGLER

For ansvarlige beslutninger



RTM Nyhedsbrev nr. 5 - 2019

Kære læsere

Velkommen til RTM's nyhedsbrev for maj.

Hos RTM Forsikring kan du læse om en ny terrorforsikring, der skal fungere som en statslig ordning - og som skal dække skader på blandt andet bygninger og køretøjer som følge af terror.

RTM Pension har et indlæg om mental balance - for i en digital hverdag, kan det være svært at navigere uden om stress. Vi giver gode råd.

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

- Tør du drive virksomhed uden salgs- og leveringsbetingelser?
- Ny terrorforsikringsordning på skadeforsikringsområdet

Nyt fra RTM Pension

- Hvad er det vi, som pensionsmæglere, ofte oplever hos vores virksomheder?

Kort nyt

- Tidligere hjerneforsker har udviklet MobilePay for forsikringer
- Du er ikke dækket, hvis lejeren stjæler fra sommerhuset
- Din Tesla er dyr at forsikre
- Debat: Drama og magtopgør i milliardkoncern

Andet

- Arken

Nyt fra **RTM Forsikring**

RTM vinder Greve Erhvervsprisen

Vi var tæt på Erhvervsprisen sidste år. Og i år lykkedes det så RTM at få Greve Erhvervsprisen 2018. Den blev uddelt den 23. maj 2019, hvor omkring 100 repræsentanter for det lokale erhvervsliv og kommunen deltog i festligheder i Portalen, hvor erhvervsprisen i år blev uddelt af både af Greve Kommune, GreveSolrødErhverv og ErhvervsCentret.

Greves borgmester Pernille Beckmann holdt tale for vinderen og afslørede, at RTM A/S med Leif Rexen i spidsen fik erhvervsprisen for at have gjort det godt i Greve på flere områder gennem de sidste mange år. Virksomheden har haft en konstant vækst på over 100 procent over de sidste 6 år - både i antal medarbejdere, omsætning og indtjening.



Leif Rexen er glad og stolt over at modtage erhvervsprisen

Siden RTM A/S flyttede fra Ishøj til Greve i 2008 er antallet af medarbejdere vokset fra 16 til over 60 medarbejdere. Mange af dem er fra lokalområdet. RTM er nu en af de største forsikringsmæglere i landet. Sidste år fik virksomheden fem nye medarbejdere og har derudover tre i jobpraktik og to borgere, som har en sygdomsrisiko. Den samlede omsætning udgør 36,1 millioner kroner i RTM A/S med et overskud på 5,2 millioner, oplyser Leif Rexen, der er stolt over at vinde erhvervsprisen.

- Det betyder utrolig meget for mig og mine medarbejdere, at vi får den her anerkendelse for de mange resultater, vi har skabt gennem årene. Vi har de sidste 10 år udviklet en rideskoleruin til en moderne ramme for rådgivningsvirksomheden

RTM, Greve Self Storage, IT-ShareVision og Herregårdsfest. Mere end 400 borgere bruger vores opbevaringsplads til self storage effekter. Vi leverer lokaler til fester, bryllupper, konfirmationer med mere end 3000 borgere, der frekventerer huset hvert år og beskæftiger et par pensionister fra Greve, fortæller Leif Rexen.

Nyt fra **RTM Forsikring**

Tør du drive virksomhed uden salgs- og leveringsbetingelser?

I denne artikel kan du læse, hvorfor du straks bør implementere eller justere salgs- og leveringsbetingelser i din virksomhed. Læs også, hvordan du kommer i gang.

Af Christian Werenberg, cw@wsco.dk, WSCO Advokater.

Langt de fleste virksomheder har udfærdiget et sæt "salgs- og leveringsbetingelser", som skal regulere forholdet til kunderne. Det er et nødvendigt fundament for din virksomhed, at du indgår skriftlige aftaler. Uden skriftlige aftaler risikerer du, at virksomheden påtager sig langt større risici, end hvad er nødvendigt, ligesom du i nogle tilfælde fraskriver dig forsikringsdækning.

Hvis din virksomhed ikke har salgs- og leveringsbetingelser, løber du en stor risiko.



Hvis din virksomhed allerede har salgs- og leveringsbetingelser, bør du løbende sikre, at salgs- og leveringsbetingelserne på den ene side begrænser virksomhedens ansvar og risiko mest muligt, og på den anden side giver virksomhedens kunder tillid til de leverede produkter og ydelser.

Hvorfor skal jeg virksomheden have salgs- og leveringsbetingelser?

Uden salgs- og leveringsbetingelser risikerer din virksomhed at ifalde

erstatningsansvar for skader og driftstab, som ikke står i rimeligt forhold til omfanget af det arbejde, som virksomheden har udført eller solgt produkter for.

Hvis man f.eks. leverer mangelfulde varer, og ikke ved aftalens indgåelse har henvist til salgs- og leveringsbetingelser, risikerer virksomheden at skulle erstatte det driftstab, der er forbundet med afhjælpning af manglerne. Det samme gælder, hvis det solgte produkt er blevet integreret i et andet produkt. Sådanne (ofte store) meromkostninger og tab forbundet med afhjælpning kan - uden anvendelse af salgs- og leveringsbetingelser - blive pålagt virksomheden.

Uanset, om din virksomhed arbejder på et område, hvor der er udarbejdet standardkontrakter, bør virksomheden vurdere, præcist hvilke parametre, der er vigtige for virksomheden at få reguleret i aftalen.

Er der forskel på, når en virksomhed handler med forbrugere og erhvervsdrivende?

Handler du med forbrugere, kan der gælde særlige regler, som du ikke kan fravige i salgs- og leveringsbetingelser, selvom forbrugeren accepterer dem. Det kaldes præceptive regler. Virksomheden kan eventuelt anvende to forskellige sæt salgs- og leveringsbetingelser.

Hvad bør salgs- og leveringsbetingelserne indeholde?

I salgs- og leveringsbetingelser anføres de parametre for en aftale med din virksomheds kunder, som I finder vigtige. Det vil typisk være forhold vedrørende priser, betaling, levering, risikoen overgang, forsinkelse, kvalitet, returnering, ejendomsforbehold, forretning, gebyrer, mangler, garanti, ansvarsfraskrivelser, forsikringsdækning m.m.

Det er vigtigt, at du undersøger, om der er udarbejdet standardaftaler for den branche, som din virksomhed opererer i. Der er standardaftaler inden for f.eks. transportsektoren, byggeri, leverancer af maskiner m.fl.



Derudover bør salgs- og leveringsbetingelser i alle tilfælde være klart og præcist formuleret. Dette skyldes, at der ved aftalefortolkning gælder en regel om, at uklarheder fortolkes til ulempe for den part, der har udarbejdet salgs- og leveringsbetingelserne.

Som nævnt bør salgs- og leveringsbetingelserne indeholde en stillingtagen til ansvar og forsikring. Det er f.eks. ganske oplagt at fraskrive sig ansvar for driftstab som følge af mangelfulde eller forsinkede ydelser/produkter. Baggrunden er, at der sjældent ydes fuld forsikringsdækning for driftstab. Virksomheden skal med andre ord sikre, 1) at salgs- og leveringsbetingelserne præcist udtrykker en afvejning af rettigheder og pligter over for kunden, 2) at der ikke i salgs- og leveringsbetingelser er fraskrevet ansvar for forhold, som er omfattet af forsikringsdækningen (overdækning), og 3) at virksomheden ikke har påtaget sig en risiko, som er undtaget fra forsikringsdækning (underdækning).

Kontakt evt. RTM Forsikringsmægler - og få en snak om din forsikringsdækning i relation til salgs- og leveringsbetingelser.

Endelig er det inden for international handel meget fordelagtigt at aftale, at eventuelle tvister med kunden skal behandles ved de danske domstole og med anvendelse af dansk ret.

Hvordan sikrer du, at salgs- og leveringsbetingelserne gælder for aftaler med jeres kunder?

Salgs- og leveringsbetingelser skal være en del af aftalen med virksomhedens kunder. Det kræver, at de er vedtaget ved aftalens indgåelse. De kan altså ikke senere sendes til kunden og dermed blive en del af aftalen. Man kan også henvise til salgs- og leveringsbetingelserne på hjemmesiden. Det afgørende er, at kunden kan vurdere det samlede grundlag for aftalen, *inden* aftalen indgås, og det forudsætter kendskab til salgs- og leveringsbetingelserne.

Med ovenstående guide kan du nu sikre, at din virksomhed kun påtager sig accepterede risici, og at disse i videst muligt omfang er dækket af virksomhedens forsikringer.

Kontakt evt. RTM Forsikringsmægler eller advokat Christian Werenberg, cw@wscodk.dk, WSCO Advokater, hvis du har spørgsmål til artiklen.

Ny terrorforsikringsordning på skadeforsikringsområdet

Den 6. februar 2019 fremsatte erhvervsministeriet et lovforslag om en terrorforsikrings-ordning på skadeforsikringsområdet (LFF 2019 159).

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

Lovforslaget har til formål at etablere en ny ordning for erstatning for skader, som opstår som følge af terrorangreb på dansk territorium ved anvendelse af nukleare, biologiske, kemiske eller radioaktive våben (NBCR-terror).

Ordningen skal afløse den eksisterende ordning om terrorforsikring, som er reguleret ved lov nr. 469 af 17. juni 2008. Den eksisterende ordning har til formål at understøtte et privat marked for forsikringer mod NBCR-terror uden direkte støtte til de enkelte selskaber, således at virksomheder og borgere kan beskytte sig mod økonomiske følger af denne type terrorhandlinger. Det er ikke obligatorisk for forsikringsselskaber at tilbyde NBCR-terrordækning, og reelt er udbuddet af dækning for NBCR-terror meget begrænset.



Det manglende udbud skyldes i det væsentligste, at risiko forbundet med terrorangreb, hvor der anvendes NBCR-våben grundlæggende, er en ikke-forsikringsbar risiko. Sådanne terrorbegivenheder er sjældne, og kan have et meget betydeligt skadesomfang, hvilket gør almindelige aktuarmæssige beregninger problematiske at gennemføre med tilstrækkelig sikkerhed. Det afspejles i begrænsede muligheder for at købe genforsikring for NBCR-risici på det internationale genforsikringsmarked.

Lovforslaget foreslår at etablere en statslig ordning, der dækker skader på bygninger, løsøre, jernbanekøretøjer, motorkøretøjer og skibe som følge af NBCR-terror. Ordningen vil desuden dække dertil knyttede driftstab på bygninger og løsøre. Den væsentligste ændring i forhold til den gældende lov er, at finansiering af ordningen ændres fra en understøttelse af det private marked til at være en obligatorisk statslig ordning.

Ved obligatorisk forstås, at alle forsikringer, der dækker ved brand, automatisk vil være omfattet af ordningen. Formålet med lovforslaget er dermed at erstatte den

eksisterende ordning med en ordning, der indebærer, at forsikringsselskaberne kun påtager sig administrationen af forsikringsordningen, men ikke den økonomiske risiko ved NBCR-terror. Dermed sikres det, at erhvervsdrivende og personer fortsat har mulighed for at få erstatning for de økonomiske følger af NBCR-terrorangreb.

Ordningen er inspireret af stormflodsordningen. I lighed med stormflodsordningen vil der være tale om en obligatorisk dækning fra staten, hvor forsikringsselskaberne administrerer udbetalinger mm.

Tilbagebetaling af Terrorforsikringsrådets udbetalinger til de skadelidte i forbindelse med et NBCR-terrorangreb inklusiv administrationsomkostninger i forbindelse hermed vil ske ved, at skadesforsikringsselskaberne på vegne af staten opkræver obligatoriske bidrag fra alle forsikringstagere med forsikringspolicer, der er omfattet af ordningen, dvs. policer, der dækker brandrisikoen på bygninger, løsøre, jernbanekøretøjer, motorkøretøjer og skibe.



Obligatorisk ordning, men begrænset dækning

Ordningen er obligatorisk for de nævnte skadesforsikringsselskaber, hvilket i hovedtræk betyder, at de er forpligtet til at administrere ordningen herunder foretage taksation.

Erstatning og administration finansieres af den danske stat, og det er til sammen begrænset til 13,4 mia. kr. (2010-niveau).

I tilfælde af en skadeudbetaling vil Staten kræve pengene ind igen. Rent praktisk er det skadesforsikringsselskaberne der skal opkræve 5% af præmien fra alle kunder med brandforsikringer som beskrevet tidligere. Dette vil i så fald ske som en del af den første præmieopkrævning i kalenderåret efter udbetalingen.

Begrænsningen på 13,4 mia. kr. (2010-niveau) betyder også, at hvis katastrofen skulle indtræde, og hvis de samlede erstatnings-berettigede krav for alle skadelidte overstiger denne grænse, så vil der kun blive ydet erstatning forholdsmæssigt.

Samlede krav på 100 mia. kr. vil føre til en erstatning på 13,4% for den enkelte kunde og så fremdeles.

Loven træder i kraft den 1. juli 2019.

Nyt fra RTM Pension

Hvad er det vi, som pensionsmæglere, ofte oplever hos vores virksomheder?

Som virksomhedens og medarbejderens betroede rådgiver inden for pension- og pensionsrelaterede forsikringer, støder vi oftere og oftere på behov for sparring og rådgivning i relation til stress-syge eller stress-påvirkede medarbejdere. Enten fra medarbejderen selv eller fra virksomhedens HR funktion eller ledelsen.

Af Karin Mørup, Kunderådgiver, Pension og Sundhed

Har I hos jeres virksomhed mental balance i en digital hverdag?

Rigtig mange har vænnet sig til at sidde med deres mobil til møder, spise deres måltider foran computeren og endda tjekke notifikationer eller mails om natten.



For at navigere i den digitale verden, handler det ikke bare om at smide mobilen ud ad vinduet og slukke for skærmen for at få ro i hovedet. Både mobiltelefonen og computeren er kommet for at blive, så det handler i stedet om at finde en balance i forbruget af digitale medier både på jobbet og i hjemmet.

Nyt forskningsprojekt om søvn

Udover at vi bliver bombarderet med information fra de sociale medier dag og nat, så har vores måde at arbejde på i dag også stor indflydelse. Det er for mange blevet sværere at sætte en grænse mellem arbejdsliv og privatliv. I dag har mange arbejdscomputer og arbejds mobil, og en udfordring ved dette er, at der ofte mangler aftaler med chefen om forventning til, hvornår du er på. Mange føler sig derfor presset af muligheden for lige at kunne gå på arbejdsmailen hjemmefra, og det øger stress niveauet - ”hvornår har du egentlig fri”?

Ifølge nyt, stort forskningsprojekt SmartSleep v/Københavns Universitet med forskningsleder Naja Hulvej Rod, så har den konstante mobilafhængighed stor indflydelse på vores søvn, hvilket giver helbredsmæssige konsekvenser som stress, søvnproblemer og generel uoplagthed.



Forskningen viser, at hver 4. dansker føler at de i høj grad eller meget høj grad er afhængige af mobiltelefonen, og det ser vi også i RTM som et problem hos nogle af vores kunder.

Forskningsprojektet viser også, at de som har stor mobilafhængighed om dagen, også har det om natten. Det kan ikke undgås at have konsekvenser for medarbejderens hverdag og arbejdsliv.

Derfor er der ingen tvivl om, at virksomhederne og ledelsen i virksomheden kan - og måske ligefrem bør - være med til at gøre en indsats for at skabe en balance mellem arbejdstid og fritid hos deres medarbejdere.

Hvad kan du som virksomhed gøre for at supportere medarbejderens sunde digitale vaner?

Først og fremmest er det vigtigt at få italesat, hvordan man bruger digitale medier i virksomheden.

Hvilke politikker har I som ledelse for mental sundhed og balance? Hvad gør I allerede for jeres medarbejdere, og hvad kunne I gøre bedre?

For mange virksomheder anbefaler vi at udarbejde en politik for brug af de digitale værktøjer - det er enormt vigtigt at forventningsafstemme over for hinanden i virksomheden.



Ligger der nogle klare aftaler om, hvornår mellemlideren eller lederen må kontakte dig på mail og mobil, eller hvornår man sender "vigtige" mails rundt i virksomheden, og er der forventningsafstemt, hvornår disse skal/bør læses.

Det er vores opfattelse, at sådanne emner er vigtige, - og glem ikke den signalværdi du som leder eller chef udviser.

Idéer til indhold i en stresspolitik kan være:

- Hvornår eller hvor på dagen må der sendes interne mails
- Hvis man sender mails sent om aftenen eller i weekenden, bør det fremgå, hvornår der forventes svar - især hvis mailen er fra ledelsen eller en leder
- Det er vigtigt, at "digital balance" italesættes op igennem hele organisationen
- Er der en email-politik - hvor mange mails bliver sendt ud cc til alle?

Hvis du kan genkende nogle af disse ting i din virksomhed så kontakt os for at høre om, hvordan vi kan hjælpe med at få dette tænkt ind i jeres pensionspolitik.

Kontakt din normale RTM kontaktperson eller ring på tlf. 4353 1444.

Kort **Nyt**

Tidligere hjerneforsker har udviklet MobilePay for forsikringer

Tidligere hjerneforsker Sophie Bohr Grønbæk og tre andre iværksættere har udviklet forsikringsappen Undo, der både indeholder en lokationsbestemt rejseforsikring og indbo- og ulykkesforsikring.

Idéen med appen er at gøre forsikringsverdenen mere brugervenlig og nemmere at forstå for unge. Tryg ejer 50% af Undo og har investeret 25 millioner kroner i virksomheden. Ifølge Grønbæk har appen lige nu 1.900 brugere, men planen er, at den skal bredes ud til hele Danmark og andre lande.

Du er ikke dækket, hvis lejeren stjæler fra sommerhuset

Konsulent ved Forsikringsoplysningen Anja Lintrup Sørensen skriver i Nordjyske Stiftstidendes forsikringssektion, at man skal være opmærksom, når man lejer sin bolig ud, da fritidshusforsikringen ikke dækker, hvis lejere begår tyveri eller hærværk i boligen.

Hun påpeger, at der i flere forsikringsselskaber er mulighed for at tegne en separat lejeskadeforsikring, og hun opfordrer til, at udlejere gennemgår fritidsboligen før og efter udlejning for at undersøge, om der er sket skader.

Din Tesla er dyr at forsikre

Elbilen Tesla er markant dyrere i forsikring end andre bilmærker på grund af en høj skadesfrekvens og høje udgifter for reparationer. Jens Langergaard, kommunikationschef i Topdanmark forklarer, at Tesla næsten burde have en prisklasse for sig, da omkostningerne er højere end andre elbiler.

Leder af Trygs produktafdeling Mikkel Zimakoff udtaler, at prisen for at forsikre en Telsa er 20-30% højere end for almindelige biler, mens der også sker flere "simple påkørsler" med Tesla biler. Grunden til at reparationerne er dyrere, er fordi Tesla har monopol på reparationerne.

Debat: Drama og magtopgør i milliardkoncern

Berlingskes erhvervskommentator Jens Christian Hansen skriver i en klumme, at Tryghedsgruppen i lang tid har været præget af kaos og dårlig ledelse. Hansen nævner, at TryghedsGruppen uddeler 600 millioner kroner til velgørende formål gennem TrygFonden i 2019, og at der tilbagebetales omkring en milliard kroner til medlemmer, som også er kunder i Tryg Forsikring.

Hansen kalder Tryg Forsikring en "guldfugl", og at TryghedsGruppen ville have svært ved at klare sig rent forretningsmæssigt uden sit forsikringselskab.

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.