

# Erhvervs- og Selskabsstyrelsen:

Forslag til lov om ændring af lov om  
forsikringsformidling

September 2005

## Indholdsfortegnelse

<b>1.</b>	<b>Resume</b>	<b>1</b>
<b>2.</b>	<b>Lovforslagets formål og rapportens indhold</b>	<b>4</b>
2.1	Formål med lovforslaget	4
2.2	Indhold	4
<b>3.</b>	<b>Undersøgelsesmetoder og opgørelse af populationer</b>	<b>5</b>
3.1	Introduktion	5
3.2	Hovedprincipper i AMVAB-metoden	5
3.3	Begrebsafklaring	6
3.4	Population – omfattede og berørte virksomheder	6
3.5	Virksomhedssurvey	7
3.6	Validitet	7
<b>4.</b>	<b>Lovforslagets administrative konsekvenser</b>	<b>8</b>
4.1	Kortlægning af kravene i lovændringen	8
4.2	Lønomkostninger	9
4.3	Omstillingsomkostninger	9
4.4	Løbende administrative omkostninger	12
<b>5.</b>	<b>Kommentarer og anbefalinger</b>	<b>15</b>
	<b>Bilag 1. Lovforklaring</b>	<b>16</b>

## 1. Resume

Dette panel belyser de forventede administrative konsekvenser for erhvervslivet, der er forbundet med Finanstilsynets forslag til lov om ændring af lov om forsikringsformidling.

### **Lovforslagets formål og indhold**

Formålet med det nye lovforslag er at sikre fuld gennemsigtighed i forbindelse med forsikringsmæglerens aflønning. Dette sker for at sikre, at kunden er informeret om alle forsikringsmæglerens honorarer, samt oplyses om omkostningerne ved at anvende forsikringsmægleren og dennes ydelser.

Ifølge det hidtidige regelsæt på området, (herunder bekendtgørelse om god forsikringsmægleretik), skal alle forsikringsmæglervirksomheder oplyse kunden om forsikringsmæglerens aflønning i forbindelse med aftaleindgåelsen. Tillige skal forsikringsmægleren indgå en skriftlig samarbejdsaftale med kunden, hvori det blandt andet skal specificeres, hvilke ydelser forsikringsmægleren skal levere til kunden, samt hvilken type honorering forsikringsmægleren modtager.

Indførelse af lovforslagets nye regler betyder, at nye oplysninger skal indgå i den skriftlige samarbejdsaftale der udarbejdes ved aftaleindgåelse. Det gælder størrelsen af kundens betaling for eventuelle øvrige ydelser (ud over etablering af forsikringsordningen) inden for det første år samt et overslag over størrelsen af kundens løbende omkostninger til forsikringsmægleren herefter.

Lovforslaget indebærer tillige en pligt for forsikringsmægleren til, hvert år skriftligt at meddele kunder om størrelsen af de samlede omkostninger der har været ved at benytte forsikringsmægler i det pågældende år, samt at oplyse om størrelsen af ethvert vederlag som forsikringsmægler har modtaget fra tredjemand i forbindelse med forsikringsordningen. Såfremt den enkelte forsikringsejer (person der er omfattet af en kollektiv forsikringsordning, der for eksempel er indgået af den virksomhed hvori vedkommende er ansat) belastes af omkostninger ved at kunden eller forsikringsejeren benytter forsikringsmægleren, skal den enkelte ejer tillige oplyses om disse omkostninger.

I denne ex-ante måling baseret på AMVAB-metoden foretages måling på de administrative konsekvenser af lovforslaget ved såvel aftaleindgåelse som ved pligten til udsendelse af den årlige skriftlige oplysningsmeddelelse. Konsekvenserne i forhold til den årlige skriftlige meddelelse, måles både i forhold til hvis informationen skal sendes til hver enkelt forsikringsejer, såvel som hvis den kun skal sendes til forsikringskunder (herunder de virksomheder med hvem kollektive ordninger er forhandlet).

### **Omfattede virksomheder**

Lovforslaget omfatter alle forsikringsmæglere og forsikringsmæglervirksomheder, som af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at udøve livs- eller skadesforsikringsmægling. Finanstilsynet har pr. september 2005 oplyst antallet af aktive forsikringsmæglervirksomheder til 172 virksomheder. Dette antal danner grundlag for opregning af de samlede administrative byrder, som lovforslaget vurderes at have på samfundsplan

### **Ikrafttræden**

De nye regler træder i kraft den 1. april 2006 og finder anvendelse på samarbejdsaftaler, der indgås mellem en kunde og en forsikringsmæglervirksomhed efter denne dato. For eksisterende kontrakter er der indføjet overgangsregler, der indebærer, at de nye regler først finder anvendelse fra april 2008.

### Undersøgelsens tilrettelæggelse

Undersøgelsen består af to dele, dels en surveyundersøgelse og dels en række kvalitative interviews.

Surveyundersøgelsen har til formål at give en indikation af, hvor stort et antal forsikringskunder henholdsvis forsikringsejere en forsikringsmæglervirksomhed typisk har. Surveyundersøgelsen har tillige til formål at afdække hvor mange nyetableringer af forsikringsordninger som forsikringsmæglerne håndterer hvert år, samt hvor stor en andel af forsikringsmæglerens kundeforhold der er længelevende (over et år). Dette har betydning, idet lovforslaget rummer administrative byrder, der relaterer sig til såvel aftaleindgåelse som til løbende information af forsikringsmæglervirksomhedens kunder. Antallet af nyetableringer i forhold til længelevende forsikringsforhold kan tillige give en indikation af, hvorvidt etableringsomkostninger udgør en væsentlig del af forsikringsmæglerens indkomstgrundlag.

Der er gennemført virksomhedssurvey blandt godt 100 virksomheder. Heraf har 35 virksomheder besvaret henvendelsen.

Undersøgelsens anden del består af en række uddybende kvalitative interviews, hvor forsikringsmæglervirksomhederne bedes angive deres forventede ressourceforbrug til overholdelse af lovforslagets forskellige informationsforpligtelser. På baggrund heraf vurderes, hvor lang tid det tager en normalt effektiv virksomhed at opfylde de administrative informationsforpligtelser i loven.

### Vurdering af de administrative konsekvenser

Tabellen herunder sammenfatter vurderingen af de forventede administrative konsekvenser forbundet med udkastet til lov om forsikringsformidling:

**Tabel 1.1: Sammenfatning af de vurderede administrative omkostninger på samfundsniveau**

	Omstillingsomk. (mio. kr.)	Løbende omk. (mio. kr. om året)
Ved udvidet oplysningspligter ved aftaleindgåelse	5,7 mio. kr.	15,6 mio. kr.
Ved årlige omkostningsoplysninger til forsikringskunder	3,1 mio. kr.	7,5 mio. kr.
<b>Total for lovforslaget med information til forsikringskunder</b>	<b>8,8 mio. kr.</b>	<b>23,1 mio. kr.</b>
Ved årlige omkostningsoplysninger til forsikringsejere (personer der er omfattet af en kollektiv forsikringsordning)	14,3 mio. kr.	41,9 mio. kr.
<b>Total for lovforslaget hvis informationspligten omfatter både forsikringskunder og forsikringsejere</b>	<b>23,1 mio. kr.</b>	<b>65,0 mio. kr.</b>

De samlede administrative omkostninger vurderes i omstillingsfasen at udgøre ca. 8,8 mio. kr. ved information af alle forsikringskunder samt 23,1 mio. kr. såfremt den årlige informationspligt tillige gælder alle forsikringsejere. Heraf vil 5,7 mio. kr. (svarende til et gennemsnit på 33.100 kr. pr. berørt virksomhed) skyldes reglerne om udvidelsen af samarbejdsaftalen med oplysninger om kundens betaling for øvrige ydelser i det første år samt overslag over kundens løbende omkostninger til forsikringsmægleren herefter. En mindre del af de administrative byrder, 3,1 mio. kr. (svarende til 18.000 kr. pr. berørt virksomhed) vil skyldes kravene om årlig skriftlig oplysning af forsikringskunderne. Såfremt forsikringsmægleren yderligere skal informere alle forsikringsejere, øges de administrative byrder med 14,3 mio. kr. (svarende til et gennemsnit på 83.100 kr.

pr. forsikringsmæglervirksomhed). Herved løber de samlede administrative omkostninger i omstillingsfasen op i 23,1 mio. kr. på samfundsplan.

På løbende basis vurderes de administrative omkostninger at udgøre ca. 23,1 mio. kr. pr. år på samfundsniveau, såfremt informationsforpligtelsen kun omfatter forsikringskunder og 65,0 mio. kr. pr. år såfremt den tillige gælder alle forsikringsejere (alle der er omfattet af en forsikringsordning). Heraf skyldes 15,6 mio. kr. om året (svarende til et gennemsnit på knap 90.700 kr. pr. virksomhed pr. år), de udvidede oplysningskrav ved aftaleindgåelse (krav til indholdet af samarbejdsaftalen) mens 7,5 mio. kr. om året (svarende til et gennemsnit på knap 43.600 kr. pr. virksomhed) skyldes kravet om årlig skriftlig information til forsikringskunderne om omkostningerne ved brugen af forsikringsmægleren. Gælder informationsforpligtelsen også over for forsikringsejere øges de administrative omkostninger med 41,9 mio. kr. (svarende til et gennemsnit på knap 244.000 pr. forsikringsmæglervirksomhed).

Der er i opregningen af omkostningerne ved det interne tidsforbrug anvendt en løntimesats på 394 kr. inkl. overhead, svarende til den gennemsnitlige løntimesats for en administrativ medarbejder (308 kr.) samt en administrationschef (480 kr.) – jf. AMVAB-manualen. Den gennemsnitlige timelønssats svarer til at disse to personalegrupper ligeligt varetager det arbejde der er forbundet med udarbejdelsen af samarbejdsaftalen samt den årlige information af kunderne. Da mange forsikringsmæglervirksomheder er små virksomheder med meget få ansatte, udføres det administrative arbejde her ofte af medarbejdere der bærer ledelsesansvar (for eksempel administrationschef).

#### **Kommentarer og anbefalinger fra interviewede virksomheder**

De interviewede forsikringsmæglervirksomheder har givet udtryk for, at det nye lovforslag vil medføre et betydeligt administrativt merarbejde. En stor del af dette afhænger dog af, hvorvidt den årlige information om omkostningerne ved brug af forsikringsmægleren udelukkende skal formidles til forsikringskunder (private forsikringstegnere samt virksomheder) eller til såvel forsikringskunder som til forsikringsejere.

Forsikringsmæglerne anbefaler, at den årlige information om omkostninger til forsikringsmægleren udelukkende skal sendes til forsikringskunderne. Argumentet herfor er, at forsikringsejere (typisk ansatte der er omfattet af en kollektiv forsikringsordning) er uden indflydelse på forsikringsaftalen og, ifølge de interviewede forsikringsmæglere, i øvrigt ikke faktureres på baggrund af i hvilket omfang de anvender forsikringsmægleren for den givne forsikringsordning. Honorering af forsikringsmægler sker som en procentandel af den omfattede persons pensionsindbetalinger eller præmiebetalinger. Denne procentdel fastsættes på baggrund af forsikringsmæglerens omkostninger ved at håndtere forsikringsordningen for den samlede virksomhed.

En gennemgående kommentar fra de interviewede forsikringsmæglere var, at lovforslaget burde skelne mellem pensionsforsikringer og skadesforsikringer idet honorering såvel som omkostningsstrukturen er meget forskelligartet mellem disse to forskellige typer forsikringer. Pensionsforsikringer er præget af høje etableringsomkostninger og etableringshonorarer, men meget små løbende omkostninger, mens skades forsikringer er præget af mange løbende aktiviteter (Hver gang kunden oplever en skade). Skadesforsikringsmæglere aflønnes ikke for etableringen af en forsikringsordning, men aflønnes af kunden for den løbende håndtering af forsikringsordningen via præmiebetalingen. Derfor har skadesforsikringsmægleren ingen motivation til at skifte kundens forsikringsforhold.

Endelig mente fire ud af fem interviewende forsikringsmæglere, at lovforslaget i højere grad ville tjene sit formål om prisgennemsigtighed såfremt de udvidedes til at omfatte alle salgsled, det vil sige både assurandører, mæglere, kuponsalg etc. Da en forsikringsmægler handler direkte med forsikringsselskabernes hovedkontor udenom assurandører, og da kunden herved opnår priser der er fratrukket omkostningerne til assurandør, så er forsikringsmæglerne reelt i direkte priskonkurrence med assurandørerne. For at skabe en reel og fair konkurrence-situation foreslår mæglerne derfor, at lovforslagets krav udvides til at omfatte alle typer salgsled.

## 2. Lovforslagets formål og rapportens indhold

### 2.1 Formål med lovforslaget

Formålet med det nye lovforslag er at sikre fuld gennemsigtighed i forbindelse med forsikringsmægleres aflønning. Dette sker for at sikre, at kunden er informeret om alle forsikringsmægleres honorarer, samt at kunden oplyses om omkostningerne ved at anvende forsikringsmægleren og dennes ydelser.

Lovforslaget indeholder såvel nye regler for forsikringsmæglervirksomhed, ligesom det indeholder en præcisering af eksisterende regler.

De nye regler der indgår i lovforslaget betyder, at forsikringsmæglere skal udvide den skriftlige samarbejdsaftale der indgås med kunden ved etablering af forsikringsforholdet, således at den fremover indeholder oplysninger om størrelsen af de beløb, som forsikringskunden skal betale for øvrige ydelser inden for det første år. Tillige skal samarbejdsaftalen indeholde et overslag over forsikringskundens forventede omkostninger ved at benytte forsikringsmægler i de efterfølgende år.

Lovforslaget betyder endvidere, at forsikringsmægler årligt skal sende skriftlig information til forsikringskunden om dennes omkostninger ved brug af forsikringsmægler samt til forsikringsejeren, såfremt denne belastes af omkostninger ved kundens (virksomheden der har indgået den forsikringsaftale som forsikringsejer er omfattet af) eller forsikringsejerens brug af forsikringsmæglervirksomheden.

### 2.2 Indhold

Foruden resuméet og denne introduktion indeholder rapporten følgende kapitler:

- I **kapitel 3** beskrives hovedprincipperne i den anvendte metode, ligesom centrale metodiske begreber præsenteres. Kapitlet indeholder desuden information om antallet af omfattede virksomheder samt en beskrivelse af validiteten af den gennemførte undersøgelse.
- I **kapitel 4** præsenteres resultaterne af undersøgelsen i form af en opgørelse og gennemgang af omstillingsomkostninger og løbende administrative omkostninger.
- I **kapitel 5** beskrives en række kommentarer og anbefalinger til lovforslaget, som forsikringsvirksomhederne er kommet med i forbindelse med interviewene.

### 3. Undersøgelsesmetoder og opgørelse af populationer

#### 3.1 Introduktion

Det er den danske regerings målsætning at reducere virksomhedernes administrative byrder med op til 25 pct. inden år 2010. Dette er senest blevet fremhævet i regeringsgrundlaget *Nye mål* fra 18. februar 2005, hvoraf det fremgår, at der skal gennemføres en kortlægning af de administrative byrder. Herefter skal der foretages en systematisk gennemgang af, hvor der er mulighed for at forenkle eller digitalisere eksisterende regler.

*“Administrative byrder lægger en dæmper på virksomhedernes produktion og vækst. Regeringen vil derfor fortsætte indsatsen for at lette virksomhedernes byrder med op til 25 pct. i år 2010. Det sker ved, at regeringen kortlægger de administrative pligter, som virksomhederne bliver pålagt gennem den samlede erhvervsregulering på alle ministerområder. Derefter vil det i alle ministerier med erhvervsrettet regulering systematisk blive vurderet, hvor der er mulighed for forenkling og digitalisering.”*

Nye mål – februar 2005

For at måle de administrative byrder med den nødvendige præcision og på et højt detaljeringniveau har Erhvervs- og Selskabsstyrelsen besluttet at anvende en målemetode, som har været anvendt i Holland siden 1994 til overvågning af udviklingen i de administrative byrder og til konsekvensberegninger af regelændringer, den såkaldte Standard Cost metode. I Danmark har metoden fået betegnelsen AMVAB (**A**ktivtetsbaseret **M**åling af **V**irksomhedernes **A**dministrative **B**yrder).

Metoden er som udgangspunkt blevet anvendt til ex-post målinger af regulering, men er nu implementeret til ex-ante måling af de administrative konsekvenser af endnu ikke implementeret lovgivning.

#### 3.2 Hovedprincipper i AMVAB-metoden

AMVAB-metoden tager udgangspunkt i en gennemgang af de pågældende love og bekendtgørelser for at identificere de områder, hvor virksomhederne har pligt til at stille informationer til rådighed for myndigheder eller tredjepart – disse benævnes i metoden “informationsforpligtelser”.

Hver informationsforpligtelse består af en række forskellige oplysninger, som virksomhederne skal give for at kunne leve op til informationsforpligtelsen. Disse benævnes “oplysningskrav” og er de oplysninger, der eksempelvis kræves i de enkelte rubrikker i forbindelse med et indberetningsskema, mens indberetningsskemaet udgør selve informationsforpligtelsen.

For at kunne tilvejebringe de pågældende oplysninger gennemfører virksomhederne en række administrative aktiviteter. Disse kræver dels et internt ressourceforbrug i form af medarbejdernes tidsforbrug, dels et eksternt forbrug i form af udgifter til revisorer, advokater og lign. Samlet set er virksomhedernes administrative omkostninger ved en regel de omkostninger, som er forbundet med at skulle gennemføre de forskellige administrative aktiviteter.

Data om virksomhedens aktiviteter indsamles gennem dybdegående interview med virksomheder. På baggrund af disse data fastsættes de administrative omkostninger, som er forbundet med opfyldelsen af hvert oplysningskrav. Gennem aggregering kan de samlede administrative omkostninger på det pågældende reguleringsområde derefter estimeres.

Metoden er nærmere beskrevet i Manual til Aktivitetsbaseret Måling af Virksomhedernes Administrative Byrder (AMVAB), som kan læses på [www.amvab.dk](http://www.amvab.dk). Følgende skal dog fremhæves i forbindelse med nærværende rapport:

#### **Måleenhed: Den normalt effektive virksomhed**

Måleenheden er begrebet den normalt effektive virksomhed. Herved forstås virksomheder inden for målgruppen, som håndterer deres administrative opgaver på almindelig vis. Det vil med andre ord sige, at virksomhederne hverken håndterer opgaverne værre eller bedre, end det med rimelighed kan forventes. AMVAB-målinger omfatter derfor ikke virksomheder, der af forskellige årsager er enten særdeles effektive eller ineffektive.

#### **Opregning til samfundsniveau**

Besvarelsene fra de enkelte virksomheder opregnes til samfundsniveau på baggrund af populationstal for de relevante delsegmenter (f.eks. virksomhedsstørrelse eller branche). Opregningen gennemføres overordnet set ved, at det standardiserede tids- og ressourceforbrug (tid x lønomkostninger (inkl. overhead)) for den normalt effektive virksomhed i et segment multipliceres med populationen i segmentet. Herefter lægges opregningerne sammen.

### **3.3 Begrebsafklaring**

Opgørelsen af virksomhedernes administrative konsekvenser skelner mellem to typer af omkostninger: Omstillingsomkostninger og løbende omkostninger.

**Omstillingsomkostninger** er de omkostninger, som kun skal afholdes én gang i forbindelse med, at virksomhederne skal omstille sig til en ny eller ændret lovgivning/regulering. Dette inkluderer ikke de omkostninger, som en virksomhed måtte have i forhold til at overholde eksisterende regulering for første gang, fx som en konsekvens af stigende omsætning eller udvidelse med nye forretningsområder i virksomheden.

De **løbende omkostninger** er de omkostninger, der løbende opstår som følge af regler/regulering. Der kan være tale om omkostninger, som opstår med faste mellemrum, f.eks. indberetning af moms. Der kan også være tale om omkostninger, der opstår sjældent eller endda er en engangsomkostning for den enkelte virksomhed (fx virksomhedsregistrering).

### **3.4 Population – omfattede og berørte virksomheder**

Lovforslaget omfatter alle forsikringsmæglere og forsikringsmæglervirksomheder, som af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at udøve livs- eller skadesforsikringsmægling. Finanstilsynet har pr. september 2005 oplyst antallet af aktive forsikringsmæglervirksomheder til 172 virksomheder. Disse er alle omfattet af alle lovforslagets elementer/informationspligter. De administrative byrder vil dog variere mellem mæglervirksomhederne afhængigt af andelen af faste kunder og antallet af nyetableringer. Ligeledes kan der tænkes at forekomme variationer afhængigt af, om mæglervirksomheden beskæftiger sig med skadesforsikringer eller livs-/pensionsforsikringer. Sådanne variationer kan dog ikke udledes af lovforslaget hvorfor der i denne undersøgelse anvendes en samlet betragtning.



Ved opregning af de samlede administrative byrder, som lovforslaget vurderes at have på samfundsplan, anvendes et samlet populationstal på 172 forsikringsmæglervirksomheder.

### 3.5 Virksomhedssurvey

Surveyundersøgelsen har til formål at klarlægge, hvor mange af forsikringsmæglerne kunder der er privatkunder henholdsvis virksomhedskunder eller ansatte i virksomheder der er omfattet af en fælles overenskomst. Surveyundersøgelsen har tillige til formål at afdække, hvor mange nyetableringer af forsikringsordninger som forsikringsmæglerne håndterer hvert år, samt hvor stor en andel af forsikringsmæglerne kundeforhold der er længerevarende (over et år). Resultatet af surveyundersøgelsen fremgår af nedenstående tabel.

**Tabel 3.1: Antal af forskellige kundetyper hos forsikringsmæglervirksomhederne**

Kundetype	Population på virksomhedsniveau (gns. )		Population på samfundsniveau *1	
	Ny kunde	Fast kunde (over 1 år)	Ny kunde	Fast kunde (over 1 år)
Private enkeltkunder (forsikringskunder)	64	196	11.000	33.700
Virksomheder uden kollektiv forsikringsaftale (forsikringskunder)	59	125	10.200	21.600
Virksomheder med kollektiv forsikringsaftale (forsikringskunder)	31	38	5.300	6.600
Enkeltpersoner der er omfattet af en virksomheds kollektive aftale (forsikringsejere)	217	1032	37.300	178.000

\*1: Antal på samfundsniveau er opregnet på baggrund af fordelingen iblandt de interviewede virksomheder

Antallet af kunder som fremgår af figur 3.1 anvendes til opregningen af de administrative byrder på samfundsniveau i de tilfælde hvor forsikringsmæglervirksomhederne har angivet byrderne på kundeniveau. I forhold til undersøgelsens validitet skal det understreges, at tallet på samfundsniveau er baseret på en opskalering af kundefordelingen blandt de 35 interviewede virksomheder.

### 3.6 Validitet

Det er konsulentfirmaets vurdering, at de interviewede virksomheder har forstået lovforslaget og de stillede spørgsmål. Virksomhederne har dog haft meget svært ved at splitte de administrative omkostninger op på de enkelte informationsforpligtelser. Udgifter til systemopgraderinger for at kunne håndtere det øgede informationsbehov samt udgifter til porto ved årlig udsendelse af omkostningsoplysninger, kan ikke knyttes til en enkelt pligt i lovforslaget, men vil for en del forsikringsmæglervirksomheder aktualiseres såfremt blot en af disse vedtages.

Der er i undersøgelsesperioden gennemført kvalitative interviews med fem virksomheder. For at øge validiteten af de indkomne svar er disse blevet underlagt en ekspertvurdering, baseret på viden om de administrative konsekvenser af anden lignende lovgivning.

Det understreges tillige, at forhåndsvurderingen af virksomhedernes administrative omkostninger som følge af lovforslaget, foregår med udgangspunkt i virk-

somhedernes forventninger til betydningen/konsekvenserne af kravene i lovforslaget. Generelt for målingen af virksomhedernes forventninger til de administrative omkostninger ved nye lovforslag gælder derfor, at virksomhederne kan have vanskeligt ved at estimere konsekvensernes præcise omfang, eftersom virksomhederne endnu ikke har oplevet de nye regler i praksis.

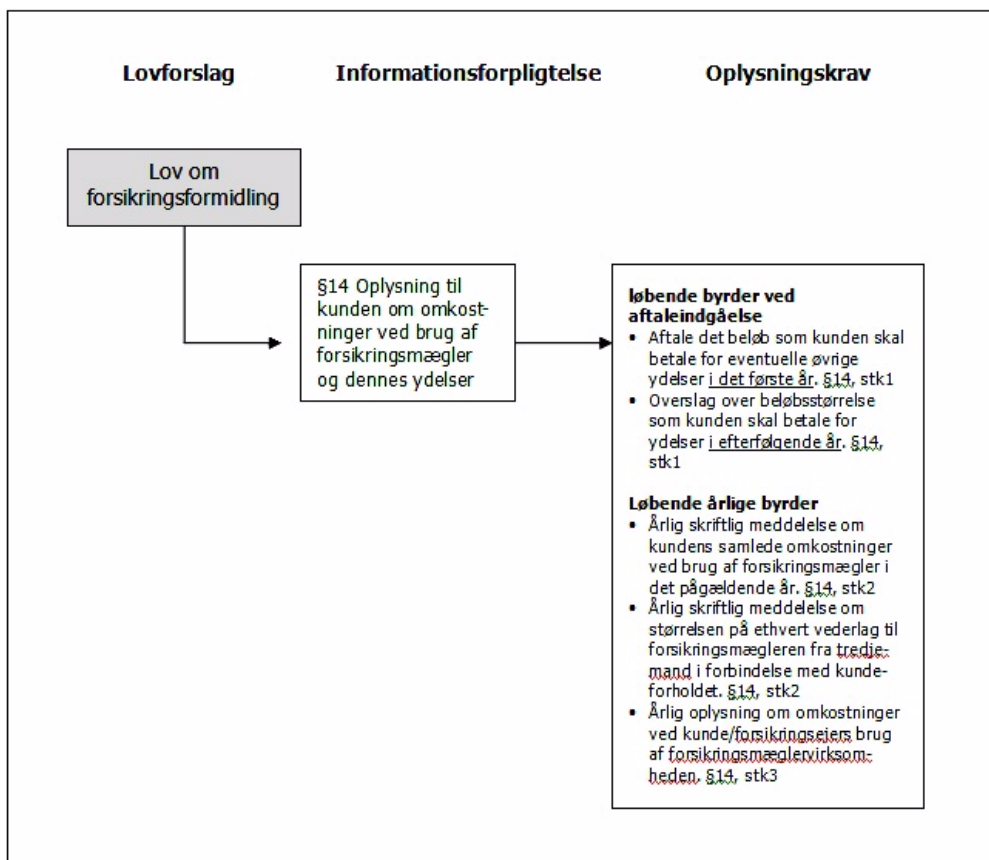
## 4. Lovforslagets administrative konsekvenser

I dette kapitel præsenteres vurderingen af de administrative konsekvenser som følge af udkastet til lovforslaget. Kapitlet indledes med en kort gennemgang af hvilke informationsforpligtelser og oplysningskrav, der indgår i opgørelsen af lovforslagets administrative konsekvenser. Kapitlet præsenterer derudover virksomhedernes administrative omkostninger i forhold til omstillingsomkostninger og løbende omkostninger.

### 4.1 Kortlægning af kravene i lovændringen

Kravene i lovforslaget er i henhold til AMVAB-metoden kategoriseret i forhold til informationsforpligtelser og oplysningskrav. Figuren herunder viser, hvilke informationsforpligtelser og oplysningskrav, der indgår i opgørelsen af lovforslagets administrative konsekvenser:

**Figur 4.1: Oversigt over informationsforpligtelser og oplysningskrav**



Som det fremgår af figur 4.1 er konsekvensvurderingen baseret på følgende krav til virksomhederne ved henholdsvis aftaleindgåelse samt efterfølgende årlige informationsforpligtelser.:

- Forsikringsmæglervirksomheden skal aftale det beløb med kunden, som denne skal betale for øvrige ydelser det første år samt give overslag over beløbsstørrelse for kundens omkostninger ved brug af forsikringsmægleren i de følgende år. Tillige skal oplyses hvis forsikringsmægler primært anvender et eller få selskaber.
- Forsikringsmægler skal hvert år fremsende skriftligt informationsmateriale om kundens omkostninger ved brug af mægler i det pågældende år såvel som eventuel honorering fra tredjemand.
- Forsikringsmægler skal hvert år fremsende skriftligt informationsmateriale om forsikringsejerens omkostninger ved brug af mægler i det pågældende år.

En del forsikringsmæglervirksomheder oplyser at de allerede i dag i nogen udstrækning lever op til lovforslagets krav om oplysning af kunderne. Ikke desto mindre er der betydelige administrative omstillingsomkostninger forbundet med til fulde at skulle leve op til lovforslagets nye krav.

## 4.2 Lønomsomkostninger

De administrative omkostninger i forbindelse med efterlevelse af lovforslagets krav er opgjort ud fra en timelønssats på 394 kr. inkl. overhead, svarende til den gennemsnitlige løntimesats for en administrativ medarbejder samt en administrationschef – jf. AMVAB-manualen. Timesatsen på 394 kr. svarer til at administrationschefen og den administrative medarbejder ligeligt varetager arbejdet med udarbejdelse af samarbejdsaftalen samt årlig information af kunderne. Da mange forsikringsmæglervirksomheder er små virksomheder med meget få ansatte, udføres det administrative arbejde her ofte af medarbejdere der bærer ledelsesansvar (for eksempel administrationschef).

Som det fremgår af tabel 4.1 udgør timesatsen til administrative medarbejdere 308 kr. i timen, mens den til administrationschefer udgør 480 kr. inklusiv overhead.

**Tabel 4.1: Anvendte lønomsomkostninger**

Medarbejdergruppe	Timesats (inkl. overhead), kr.	Beskrivelse
Mellemliveau	308	Administrativ medarbejder (Administrationsarbejde - lønmodtager uden ledelsesansvar)
Højt niveau	480	Administrationschef (Ledelse vedrørende administration og finansiering - ledere)

## 4.3 Omstillingsomkostninger

Virksomhederne er blevet bedt om at vurdere, hvorvidt lovforslaget medfører administrative omkostninger i omstillingsfasen. Dette gælder enten i form af internt tidsforbrug eller nødvendige eksterne investeringer som følger af virksomhedens omstilling til at efterleve lovforslagets indhold. Svarerne herpå er angivet i nedenstående tabel.

**Tabel 4.2: Administrative konsekvenser i omstillingsfasen.**

Omstillingsomkostninger	Kundeniveau			Virksomhedsniveau		Samfundsniveau	
	Omkostninger pr. kunde-relation			Omkostning i gns. pr. forsikringsmægler-virksomhed		Antal virksomheder	Samlede omkostninger (i alt kr./år)
Omstillingsbyrder vedr. indholds krav ved skriftlig aftaleindgåelse				Intern tid	Eksterne omkost.		
Aftal betaling for øvrige ydelser i forsikringsperiodens første år				15 timer	27.000 kr.	172	5,7 mio. kr.
Overslag over betaling for ydelser i efterfølgende år				(5.900) kr.			
Omstillingsbyrder vedr. krav om årlig skriftlig information – til forsikringskunder (privat kunde eller virksomhed)	Intern tid i minutter	Eksterne omkost.	Omkost. i alt i kr.	Intern tid	Eksterne omkost.	Antal kunder i alt	
Omkostninger ved brug af forsikringsmægler i det pågældende år	18	-	118	-	-	26.500	3,1 mio. kr.
Forsikringskunder							
Vederlag som forsikringsmægler har modtaget fra tredjemand i forbindelse med kundeforholdet							
Forsikringskunder							
<b>Totale administrative omstillingsomkostninger ved lovforslaget (med årlig information af forsikringskunder)</b>							8,8 mio. kr.
Omstillingsbyrder vedr. krav om årlig skriftlig information – til forsikringsejere *2	Intern tid i minutter	Eksterne omkost.	Omkost. i alt i kr.	Intern tid	Eksterne omkost.	Antal kunder /virk. i alt	
Omkostninger ved brug af forsikringsmægler i det pågældende år	5	-	33	-	300.000	178.000	5,9 mio.kr.
Forsikringsejere						28 (virk.)	8,4 mio. kr. *
<b>Totale administrative omstillingsomkostninger ved lovforslaget (med årlig information af både forsikringskunder og forsikringsejere)</b>							<b>23,1 mio. kr.</b>

Note \*: Totale udgifter er beregnet på baggrund af at i alt 28 forsikringsmæglervirksomheder har behov for it-investeringer som følge af lovforslaget. Dette svarer til en opskalering til samfundsplan af andelen af virksomheder der har formidlet kollektive forsikringsordninger til mere end 40 virksomheder blandt virksomhederne i surveyundersøgelsen.

Note \*2 Byrdeudregningen bygger på en forudsætning om at alle forsikringsejere belastes af omkostninger ved deres eller kundes brug af forsikringsmæglervirksomheden, og derfor ifølge lovforslaget skal modtage en årlig skriftlig oplysning om størrelsen af disse omkostninger,

Resultaterne i tabel 4.2 kan sammenfattes i følgende punkter:

**Omstillingsbyrder i forbindelse med øgede indholds krav til den skriftlige samarbejdsaftale ved aftaleindgåelse:**

- De administrative omkostninger til at omstille sig til honorering af de nye indholds krav ved aftaleindgåelse udgør i alt 32.900 kr. pr. mæglervirksomhed fordelt på et internt tidsforbrug på 15 timer (svarende til 5.900 kr.) samt eksterne investeringer på 27.000 kr. De eksterne investeringer dækker blandt andet nødvendige it-opgraderinger samt indkøb af beregningsværktøjer.
- De interviewede virksomheder har fundet det svært at opdele omkostningerne på hver af de tre informationsforpligtelser, men fremhæver pligten til at skabe overslag over betaling for ydelser i de kommende år som den absolut mest krævende opgave.
- De administrative byrder for lovforslagets indholds krav til samarbejdsaftalen udgør i alt 5,7 mio. kr. på samfundsplan.

### **Omstillingsbyrder i forbindelse med krav om årlig skriftlig information til forsikringskunder (privatperson eller virksomhed)**

- De administrative omkostninger pr. forsikringsmæglervirksomhed til at omstille sig til kravet om årlig skriftlig information af forsikringskunder om omkostninger til forsikringsmægleren samt dennes eventuelle honorarer fra tredjemand udgør i alt 18 minutter (svarende til 118 kr.) pr. kunde.
- Med en kundemasse på i alt 26.500 forsikringskunder betyder det, at de samlede administrative omkostninger for den årlige informationspligt udgør i alt 3,1 mio. kr.

### **Omstillingsbyrder i forbindelse med krav om årlig skriftlig information til forsikringsejere**

- Standardforbruget pr. mæglervirksomhed til skriftligt at oplyse om omkostninger ved brug af forsikringsmægleren, til alle forsikringsejere, udgør i alt et internt tidsforbrug på 5 min. pr. forsikringsejer (svarende til 33 kr.). Med 178.000 forsikringsejere svarer dette til 5,9 mio. kr. på samfundsniveau.
- 28 virksomhedskunder har indgået kollektive forsikringsordninger med mere end 40 virksomheder. På baggrund af interviewsvar forventes disse gennemsnitligt at have eksterne omkostninger på 300.000 kr. svarende til 8,4 mio. kr. på samfundsniveau.
- De relativt store omstillingsomkostninger ved en pligt til årlig omkostnings- og honorarinformation til alle forsikringsejere skyldes, at disse personer ikke i dag optræder i forsikringsmæglernes it-systemer og derfor alle skal nyoprettes. Håndteringen af de mange tusinde nye entiteter vil i mange forsikringsmæglervirksomheder kræve investering i nye it-værktøjer.

Baseret på ovenstående estimeres de totale administrative omkostninger i omstillingsfasen at udgøre i alt 8,8 mio. kr. såfremt lovforslaget kun gælder årlig information af forsikringskunder, mens de samlede omstillingsomkostninger udgør 23,1 mio. kr. såfremt den årlige informationspligt tillige gælder alle forsikringsejere.

#### 4.4 Løbende administrative omkostninger

Nedenstående tabel 4.5 viser vurderingen af virksomhedernes tidsforbrug på løbende basis i forhold til kravet om årlig skriftlig oplysning om omkostningerne ved at benytte forsikringsmægleren.

**Tabel 4.3: Oversigt over løbende omkostninger ved lovforslaget**

Løbende omkostninger	Kundeniveau			Samfundsniveau	
	Omkostninger pr. kunde-relation			Antal kunder i alt	Samlede omkostninger (i 1000 kr./år)
Løbende byrder vedr. indholdskrav ved skriftlig aftaleindgåelse	Intern tid i minutter	Eksterne omkost.	Omkost. i alt i kr.	Antal nye kunder	
Aftal betaling for øvrige ydelser i forsikringsperiodens første år	30	-	197	26.500	5,2 mio. kr.
Overslag over betaling for ydelser i efterfølgende år	60		394		10,4 mio. kr.
<b>Samlede løbende administrative omkostninger</b>	136		624	26.500	15,6 mio. kr.
Løbende byrder vedr. krav om årlig skriftlig information – til forsikringskunder (privat ejer eller virksomhed)	Intern tid i minutter	Eksterne omkost.	Omkost. i alt i kr.	Antal	
Omkostninger ved brug af forsikringsmægler i det pågældende år	Virksomheder	40	263	15.500	4,1 mio. kr.
	Private	35	230	11.000	2,5 mio. kr.
Vederlag som forsikringsmægler har modtaget fra tredjemand i forbindelse med kundeforholdet	Virksomheder	5	33		0,5 mio. kr.
	Private	5	33		0,4 mio. kr.
<b>Samlede løbende administrative omkostninger</b>	Virksomheder	<b>45</b>	<b>296</b>	15.500	7,5 mio. kr.
	Private	<b>40</b>	<b>263</b>	11.000	
<b>Totale administrative omstillingsomkostninger ved lovforslaget (med årlig information af forsikringskunder)</b>					<b>23,1 mio. kr.</b>
Løbende byrder vedr. krav om årlig skriftlig information – til forsikringsejere *	Intern tid i minutter	Eksterne omkost.		Antal	
Omkostninger ved brug af forsikringsmægler i det pågældende år	Forsikringsomfattede	35	230	178.000	40,9 mio. kr.
			<b>5,5 kr.</b>	<b>178.000</b>	<b>1 mio. kr.</b>
<b>Samlede løbende administrative omkostninger</b>	Forsikringsomfattede	<b>40</b>	<b>5,5 kr.</b>	<b>178.000</b>	<b>41,9 mio. kr.</b>
<b>Totale administrative omstillingsomkostninger ved lovforslaget (med årlig information af både omfattede og ejere af en forsikringsordning)</b>					<b>65,0 mio. kr.</b>

Note \* Byrdeudregningen bygger på en foudsætning om at alle forsikringsejere belastes af omkostninger ved deres eller kundes brug af forsikringsmæglerens virksomhed og derfor ifølge lovforslaget skal modtage en årlig skriftlig oplysning om størrelsen af disse omkostninger

Resultaterne i tabel 4.2 kan sammenfattes i følgende punkter:

**Løbende byrder i forbindelse med øgede indholdskrav til den skriftlige samarbejdsaftale ved aftaleindgåelse:**

- Tidsforbruget til at aftale betaling for øvrige ydelser i forsikringsforholdets første år udgør i alt 30 minutter pr. kunderelation (svarende til 197 kr.). På samfundsniveau udgør dette en administrativ byrde på 5,2 mio. kr.
- Tidsforbruget på at skabe et overslag over størrelsen af kundens betaling for mæglerens ydelser i de efterfølgende år udgør i alt 60 minutter pr. kunderelation (svarende til 394 kr.). På samfundsniveau udgør dette en administrativ byrde på 10,4 mio. kr. Byrdeangivelsen begrundes med at et sådan overslag må bero på en analyse af kundens tidligere forbrugsmønstre og behov.

Sammenlagt udgør de løbende byrder i forbindelse med øgede indholdskrav til samarbejdsaftalen i alt 15,6 mio. kr. på samfundsniveau.

#### **Løbende byrder i forbindelse med krav om årlig skriftlig information til forsikringskunder (privatperson eller virksomhed)**

- Tidsforbruget til hvert år skriftligt at informere forsikringskunder om deres omkostninger til forsikringsmægler i det pågældende år udgør 40 min. pr. forsikringskunde når denne er en virksomhed (svarende til 263 kr.) og 35 minutter når forsikringskunden er en privatperson (svarende til 230 kr.).
- Med en udregnet population af forsikringskunder på 15.500 virksomheder og 11.000 privatpersoner på samfundsniveau, udgør de samlede omkostninger til den årlige information 4,1 mio. kr. for virksomheder, henholdsvis 2,5 mio. kr. for privatpersoner, hvilket giver en samlet administrativ byrde på 6,6 mio. kr.
- Oplysning om vederlag fra tredjepart i forbindelse med forsikringsforholdet tager 5 minutter (svarende til 33 kr.) for begge typer forsikringskunder. Dette svarer til en administrativ byrde på samfundsplan på 0,9 mio. kr.

Sammenlagt udgør de løbende byrder i forbindelse med krav om årlig skriftlig information om mægleromkostninger og honorarer i alt 7,5 mio. kr. på samfundsniveau.

#### **Løbende byrder i forbindelse med krav om årlig skriftlig information til forsikringsejere (alle der er omfattet af en kollektiv forsikringsordning der er indgået mellem forsikringsmægler og en virksomhed)**

- Tidsforbruget til hvert år skriftligt at informere forsikringsejere om deres omkostninger til forsikringsmægler i det pågældende år udgør 35 min. pr. forsikringsomfattede (svarende til 230 kr.) i internt tidsforbrug. Med en estimeret population på 178.000 forsikringsejere udgør den administrative byrde 40,9 mio. kr. på samfundsniveau.
- Eksterne omkostninger udgør 5,5 kr. pr. person (porto) hvilket på samfundsniveau svarer til cirka 1 mio. kr.

Sammenlagt udgør de løbende administrative byrder ved lovforslaget i alt 41,9 mio. kr. ved krav om årlig skriftlig information til alle forsikringsejere om deres omkostninger til forsikringsmægleren i det pågældende år.

Baseret på ovenstående estimeres de totale løbende omkostninger ved lovforslaget at udgøre i alt 23,1 mio. kr., såfremt lovforslaget kun gælder årlig information af forsikringskunder, mens de forventes at udgøre i alt 65,0 mio. kr. såfremt den årlige informationspligt tillige gælder forsikringsejere.

#### **4.4.1**

#### **Løbende administrative aktiviteter som følge af lovforslaget**

Den løbende håndtering af de krav der indgår i lovforslaget fordrer en række forskellige aktiviteter, der alle belaster forsikringsmæglervirksomhederne administrativt. I nedenstående skema angives hvilke aktiviteter, de enkelt dele af lovforslaget afstedkommer, samt i hvilket omfang det belaster mæglervirksomhederne administrativt.

**Tabel 4.4: Fordeling af administrative aktiviteter ved håndtering af lovforslagets forskellige elementer samt angivelse af omkostningsfordeling på samfundsniveau i form af omregnet intern tid.**

<b>Administrative aktiviteter</b>	Info. indsamling	vurdering	Beregning	opstilling af tal	Kontrol	Tekstbeskrivelse	Kopiering/forsendelse	<b>Total</b>
<b>Informationspligt</b>								
Aftal pris for øvrige ydelser det første år Omkost. i 1000 kr.	25% 1.300	20% 1.000	12,5% 650	32,5% 1.700		10% 520		<b>100%</b> <b>5.200</b>
Overslag over omkostninger i følgeår Omkost. i 1000 kr.	5% 500	32% 3.300	14% 1.500	44% 4.600		5% 500		<b>100%</b> <b>10.400</b>
Oplys primær brug af enkelte selskaber Omkost. i 1000 kr.	7,5% 70	27% 240	17% 150	31,5% 280		17% 150		<b>100%</b> <b>900</b>
Årlig oplysningspligt om omkostninger Omkost. i 1000 kr.*		20% 1.300	15,5% 1.000	44% 2.900	15,5% 1.000		5% 330	<b>100%</b>
Årlig oplysningspligt om honorarer Omkost. i 1000 kr.*	25% 230	12,5% 110	42,5% 380		7,5% 70	7,5% 70	5% 45	<b>100%</b> <b>900</b>
Aktivitetsens omkostning i alt i 1000 kr.*	2.100	6.000	3.700	9.500	1.100	1.200	380	

Note\* Omkostninger er kun angivet for information af forsikringsejere



## 5. Kommentarer og anbefalinger

I dette kapitel præsenteres de kommentarer og anbefalinger, som er indsamlet i forbindelse med gennemførelsen af kvalitative virksomhedsinterviews. Kommentarer og anbefalinger afspejler således virksomhedernes holdninger til det foreliggende lovforslag.

De interviewede forsikringsmæglervirksomheder har givet udtryk for, at det nye lovforslag vil medføre et betydeligt administrativt merarbejde. En stor del af dette afhænger dog af, hvorvidt den årlige information om omkostningerne ved brug af forsikringsmægleren udelukkende skal formidles til forsikringskunder (private forsikringstegnere samt virksomheder) eller til såvel forsikringskunder som til forsikringsejere.

Forsikringsmæglerne anbefaler, at den årlige information om omkostninger til forsikringsmægleren udelukkende skal sendes til forsikringskunderne. Argumentet herfor er, at forsikringsejere (typisk ansatte der er omfattet af en kollektiv forsikringsordning) er uden indflydelse på forsikringsaftalen og, ifølge de interviewede forsikringsmæglere, i øvrigt ikke faktureres på baggrund af i hvilket omfang de anvender forsikringsmægleren for den givne forsikringsordning. Honorering af forsikringsmægler sker som en procentandel af den omfattede persons pensionsindbetalinger eller præmiebetalinger. Denne procentdel fastsættes på baggrund af forsikringsmæglerens omkostninger ved at håndtere forsikringsordningen for den samlede virksomhed.

En gennemgående kommentar fra de interviewede forsikringsmæglere var, at lovforslaget burde skelne mellem pensionsforsikringer og skadesforsikringer, idet honorering såvel som omkostningsstrukturen er meget forskelligartet mellem disse to forskellige typer forsikringer. Pensionsforsikringer er præget af høje etableringsomkostninger og etableringshonorarer men meget små løbende omkostninger, mens skades forsikringer er præget af mange løbende aktiviteter (Hver gang kunden oplever en skade). Skadesforsikringersmæglere aflønnes ikke for etableringen af en forsikringsordning, men aflønnes af kunden for den løbende håndtering af forsikringsordningen via præmiebetalingen. Derfor har skadesforsikringsmægleren ingen motivation til at skifte kundens forsikringsforhold.

Endelig mente fire ud af fem interviewende forsikringsmæglere at lovforslaget i højere grad ville tjene sit formål om prisgennemsigtighed såfremt de udvidedes til at omfatte alle salgslid, det vil sige både assurandører, mæglere, kuponsalg etc. Da en forsikringsmægler handler direkte med forsikringsselskabernes hovedkontor udenom assurandører, og da kunden herved opnår priser der er fratrukket omkostningerne til assurandør, så er forsikringsmæglerne reelt i direkte priskonkurrence med assurandørerne. For at skabe en reel og fair konkurrence-situation foreslår mæglerne derfor at lovforslagets krav udvides til at omfatte alle typer salgslid.

## **Bilag 1. Lovforklaring**

### **Formålet med lovforslaget**

Formålet med det nye lovforslag er at sikre fuld gennemsigtighed i forbindelse med forsikringsmægleres aflønning. Dette sker for at sikre, at kunden er informeret om alle forsikringsmægleres honorarer, samt at kunden oplyses om omkostningerne ved at anvende forsikringsmægleren og dennes ydelser.

### **Hvilke virksomheder er omfattet?**

Lovforslaget omfatter alle forsikringsmæglere og forsikringsmæglervirksomheder som af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at udøve livs- eller skadesforsikringsmægling. Finanstilsynet har pr. september 2005 oplyst antallet af aktive forsikringsmæglervirksomheder til 176 virksomheder.

### **Hvilke nye forpligtelser indfører lovforslaget?**

Indførelse af lovforslagets nye regler betyder at nye oplysninger skal indgå i den skriftlige samarbejdsaftale der udarbejdes ved aftaleindgåelse. Det gælder størrelsen af kundens betaling for eventuelle øvrige ydelser (ud over etablering af forsikringsordningen) inden for det første år samt et overslag over størrelsen af kundens løbende omkostninger til forsikringsmægleren herefter.

Lovforslaget indebærer tillige en pligt for forsikringsmægleren til, hvert år, skriftligt at meddele kunder om størrelsen af de samlede omkostninger der har været ved at benytte forsikringsmægler i det pågældende år, samt at oplyse om størrelsen af ethvert vederlag som forsikringsmægler har modtaget fra tredje-mand i forbindelse med forsikringsordningen. Såfremt den enkelte forsikringsejer (person der er omfattet af en kollektiv forsikringsordning, der for eksempel er indgået af den virksomhed hvori vedkommende er ansat) belastes af omkostninger ved at kunden eller forsikringsejeren benytter forsikringsmægleren, skal den enkelte ejer tillige oplyses om disse omkostninger.

### **Lovens ikræfttrædelse**

De nye regler træder i kraft den 1. april 2006 og finder anvendelse på samarbejdsaftaler der indgås mellem en kunde og en forsikringsmæglervirksomhed efter denne dato.