



Til
Folketingets Erhvervsudvalg
Christiansborg

18. juni 2010

Vedr.: FMF's foretræde for Erhvervsudvalget den 16. juni 2010.

Som aftalt med udvalget fremsendes hermed FMF's notat samt bilag med uddybning af den redegørelse, vi fremkom med på mødet den 16. ds.

Folketingsmedlem Carina Christensen omtalte under mødet et vægtningskema, som var modtaget fra PFA. Skemaet er efterfølgende udleveret til os, og vi kan oplyse, at skemaet vedrører forsikringsmæglervirksomheden AON's egen firmapensionsordning og er fremsendt til PFA som led i et udbud af ordningen. Vægtningen af parametre er sket på baggrund af AON's egne holdninger efter drøftelse i virksomhedens samarbejdsudvalg.

Skemaet er ikke identisk med AON's almindelige vægtningskema, som anvendes til eksterne kunder, og som danner baggrund for et udbud, således at pensionsleverandøren kan se, hvad kunden prioriterer højest. Skemaet skal, som det fremgår af vedhængende eksempel, underskrives af kunden for at undgå diverse påstande om uvildighed.

Med venlig hilsen
Forsikringsmæglerforeningen

Flemming Kosakewitsch
direktør



Vægtningsskema for #kundenavn#

Udbud xxxx 2010

Vægtning af parametre

Når en pensionsordning kommer i udbud blandt et antal udvalgte leverandører, er det vigtigt at angive, hvilke emner #kundenavn# særligt lægger vægt på.

På den måde har de udvalgte leverandører et indtryk af, hvad #kundenavn# særligt vægter, når en pensionsløsning skal sammensættes.

Ved vægtningen anvendes karakteren 1, 3 eller 9, hvor 1 er lavest, og 9 er højest. For at holde fokus på de emner, der er mest vigtige for kunden, må maksimalt 3 emner tildeles karakteren 9.

Vægtningen vil blive anvendt i udbudsrapporten, når Aon's anbefaling og endelig indstilling af fremtidig pensionsleverandør skal fastsættes

#kundenavn#'s vægtning af et punkt skal forstås ud fra følgende skala:

#kundenavn #'s vægtning	Forklaring af vægtning
1	Har lille betydning for ordningen
3	Er vigtigt, men uden at være en afgørende faktor for ordningen
9	Et ufravigeligt krav til ordningen, som har afgørende betydning for valget af leverandør

Kundenavn#'s vægtning følger i skemaet på de følgende sider.



Emne	Aon's kommentar	Vægtning								
Økonomiske parametre										
Prisen på forsikringsdækningerne	<p>Der kan være stor forskel på hvad de enkelte pensionsleverandører tilbyder af priser på forsikringsdækningerne.</p> <p>Prisen på forsikringsdækningerne har en væsentlig indflydelse på den enkelte medarbejders pensionsopsparing.</p> <p>En samlet pris på forsikringsdækningerne på 1% af lønnen, kan betyde en meropsparing på op til 10-12% set over en periode på 35 år.</p> <p>Hvor vigtigt er det, at medarbejderne får tilbudt en konkurrencedygtig pris på de samlede forsikringer ?</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Score</th> <th>Sæt kryds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Score	Sæt kryds	1		3		9	
Score	Sæt kryds									
1										
3										
9										
Prisgaranti	<p>En prisgaranti over en årrække, vil være med til at sikre at pensionsleverandørens forbedrede ikke vil blive forringet "over natten", eksempelvis grundet 1 års dårligt skadesforløb.</p> <p>Medarbejderen vil i stedet opleve en nogenlunde fast prissætning i garantiperioden. Der vil typisk være begrænsninger på, hvor meget en pensionsleverandør kan hæve priserne på forsikringsdækningerne, efter en afsluttet garantiperiode.</p> <p>Hvor vigtigt er det, at pensionsleverandøren kan tilbyde en prisgaranti i op til 2-3 år fra ordningens ikrafttrædelse ?</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Score</th> <th>Sæt kryds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Score	Sæt kryds	1		3		9	
Score	Sæt kryds									
1										
3										
9										
Prisen på præmiefritagelsen	<p>Pensionsleverandørerne tilbyder at regne forsikringspræmierne til solidarisk pris. Det betyder, at alle uanset alder og køn, kommer ti at betale den samme pris for den samme forsikringsdækning.</p> <p>I den senere tid har der været stor fokus på prisen på præmiefritagelsen, og hvordan denne beregnes. Dette skyldes at ikke alle pensionsleverandører tilbyder at regne prisen på solidariske vilkår.</p> <p>Det betyder, at alder og eventuelt også køn vil påvirke prisen hvis den tilbydes som en individuel dækning. Især personer over 40 år vil opleve en væsentlig besparelse hvis prisen regnes solidarisk, ligesom Aon erfarer, at flere leverandører også giver rabat ved beregning til solidarisk pris. Dette vil naturligvis have en relevant betydning for opsparingen.</p> <p>Hvor vigtigt er det at prisen på præmiefritagelsen beregnes til solidarisk pris ?</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Score</th> <th>Sæt kryds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Score	Sæt kryds	1		3		9	
Score	Sæt kryds									
1										
3										
9										
Fleksibilitet ved valg af forsikringsdækninger til solidarisk pris	<p>Der er forskel på hvor meget og hvorvidt de enkelte leverandører tilbyder, at det er muligt at tilkøbe ekstra forsikringsdækning til solidarisk pris.</p> <p>Jo større spænd på forsikringsdækning til solidarisk pris, jo lavere pris vil der typisk kunne tilbydes, set i forhold til forsikringsdækning til individuel pris. Som beskrevet under prisen for præmiefritagelsen skyldes dette bl.a. at flere leverandører giver rabat ved beregning til solidarisk pris.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Score</th> <th>Sæt kryds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Score	Sæt kryds	1		3		9	
Score	Sæt kryds									
1										
3										
9										



Emne	Aon's kommentar	Vægtning								
	Hvor vigtigt er det, at der er størst mulig spænd på tilkøb af forsikringsdækning til solidarisk pris ?									
Stop loss præmie	<p>Risikoregnskabet er det bagvedliggende regnskab mellem de faktiske skadesudbetalinger set i forhold til den samlede præmiebetaling.</p> <p>Hvis risikoregnskabet er positivt, dvs. færre skadesudbetalinger end samlet indbetalinger til forsikring fratrukket stop loss præmien, kan den enkelte medarbejder få forbedret sin opsparing med bonus, som er overskud i risikoregnskabet.</p> <p>Hvor vigtigt er det, at medarbejderne får mulighed for størst mulig overskud fra risikoregnskabet ved at stop loss præmien er så lav som muligt ?</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Score</th> <th>Sæt kryds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Score	Sæt kryds	1		3		9	
Score	Sæt kryds									
1										
3										
9										
Garantiperiode på størrelsen af stop loss præmien	<p>Som beskrevet under prisgaranti, vil en garanti på størrelsen af stop loss præmien over en årrække, vil være med til at sikre at pensionsleverandørens forbedringer ikke vil blive forringet "over natten", eksempelvis grundet 1 års dårligt skadesforløb.</p> <p>Der vil typisk være begrænsninger på, hvor meget en pensionsleverandør kan hæve stop loss præmien, efter en afsluttet garantiperiode.</p> <p>Hvor vigtigt er det, at pensionsleverandøren kan tilbyde en garanti på stop loss præmien i op til 2-3 år fra ordningens ikrafttrædelse ?</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Score</th> <th>Sæt kryds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Score	Sæt kryds	1		3		9	
Score	Sæt kryds									
1										
3										
9										
Pooling	<p>Hvis en virksomhed er internationalt repræsenteret, kan der være mulighed for at oprette en poolingsaftale. Herved er der mulighed for at opnå ekstra bonus udover den lokale risikobonus.</p> <p>Ofte er det et krav fra moderselskabet at datterselskaber deltager i de eksisterende poolingsaftaler. Der er ligeledes moderselskaber der alene bestemmer, hvem der skal modtage evt. overskud fra poolingsregnskabet.</p> <p>Hvor vigtigt er det, at leverandøren kan tilbyde deltagelse i en eksisterende poolingsaftale ? – vær obs. på om dette eventuelt er et krav fra moderselskabet.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Score</th> <th>Sæt kryds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Score	Sæt kryds	1		3		9	
Score	Sæt kryds									
1										
3										
9										
Direkte omkostninger	<p>En eventuel nedsættelse af administrationsomkostningerne på den løbende indbetaling, vil naturligvis have en positiv effekt på den enkelte medarbejders opsparing.</p> <p>Det er dog vigtigt at være opmærksom på, at administrationsomkostninger er det økonomiske parameter, der har mindst indvirkning på den enkelte medarbejders opsparing.</p> <p>Eksempelvis vil en nedsættelse af administrationsomkostningerne med 1% af pensionsindbetalingen, kun betyde 1% i yderligere opsparing set over en opsparingsperiode på 35 år.</p> <p>Hvor vigtigt er det, at medarbejderne får tilbudt lave administrationsomkostninger af indbetalingen ?</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Score</th> <th>Sæt kryds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Score	Sæt kryds	1		3		9	
Score	Sæt kryds									
1										
3										
9										



Emne	Aon's kommentar	Vægtning								
Helbreds vilkår										
Helbreds vilkår ved indmeldelse i pensionsordningen	<p>Der er forskel på, hvad den enkelte pensionsleverandør kræver af helbredsoplysninger ved indtrædelse i pensionsordningen.</p> <p>Der vil være pensionsleverandører der tilbyder oprettelse af fuld forsikringspakke alene på baggrund af basiserklæringen. Tilsvarende vil andre leverandører udelukkende tilbyde den obligatoriske forsikringsdækning på baggrund af basiserklæringen.</p> <p>Hvor vigtigt er det, at medarbejderne får tilbudt så lempelige helbreds vilkår som muligt ved indtrædelse i pensionsordningen ?</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Score</th> <th>Sæt kryds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Score	Sæt kryds	1		3		9	
Score	Sæt kryds									
1										
3										
9										
Helbreds vilkår for højtlønnede medarbejdere	<p>Som supplement til ovenstående, kan der komme skærpede krav til højtlønnede medarbejdere i form af "kronegrænser" for maksimal forsikringsdækning, som kan betyde at medarbejderen skal aflevere uddybende helbredsoplysninger – herunder også udvidet lægeattest i samråd med egen læge.</p> <p>Dette vil gælde både ved nytægning og ved senere ændringer.</p> <p>Hvor vigtigt er det, at højtlønnede medarbejdere får tilbudt så lempelige helbreds vilkår som muligt ?</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Score</th> <th>Sæt kryds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Score	Sæt kryds	1		3		9	
Score	Sæt kryds									
1										
3										
9										
Helbreds vilkår ved senere forhøjelse af forsikringsdækning	<p>Som ved nytægning, er der forskel på, hvad den enkelte pensionsleverandør kræver af helbredsoplysninger forhøjelse af forsikringsdækning senere end nytægningstidspunktet.</p> <p>Hvor vigtigt er det, at medarbejderne får tilbudt så lempelige helbreds vilkår som muligt ved senere forhøjelser ?</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Score</th> <th>Sæt kryds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Score	Sæt kryds	1		3		9	
Score	Sæt kryds									
1										
3										
9										
Overtagelse af nuværende antagelses vilkår ved et leverandørskifte	<p>Her spørges den nye pensionsleverandør om de ønsker at overtage de forsikringsforpligtelser som afgivende leverandør har givet til samtlige medarbejdere, der er <u>raske</u> på tidspunktet for leverandørskiftet.</p> <p>Der kan være pensionsleverandører der har begrænsninger omkring en overtagelse, hvilket kan betyde at medarbejdere med høje forsikringsdækninger skal afgive helbredsoplysninger.</p> <p>Syge medarbejdere, eksempelvis medarbejdere ansat i fleksjob, vil typisk ikke kunne blive omfattet af det nye forsikringsprogram hos den nye leverandør. Dette aftales særskilt.</p> <p>Hvor vigtigt er det at medarbejderne kan få samme forsikringsprogram på mindst samme betingelser uden afgivelse af nye helbredsoplysninger ?</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Score</th> <th>Sæt kryds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>9</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Score	Sæt kryds	1		3		9	
Score	Sæt kryds									
1										
3										
9										



Dato: _____

#kundenavn#

Firmastempel, og underskrift