



Kære læsere

Velkommen til RTM's nyhedsbrev for februar måned.

Vi vil lægge ud med at fortælle, at vi har brugt slutningen af 2017 på en re-branding af vores virksomhed.

En proces, der fortsætter ind i 2018 – og vil have udgangspunkt i vores værdiord om at være menneskelig, proaktiv og struktureret.

Vi glæder os til at præsentere vores kunder og leverandører for resultatet.

Før vi når så langt, har vi i dette nummer kastet os over de nye ting, som kommer på

pensionsområdet efter en række reformændringer. Vores firmapensionsekspert, Mogens Rosengaard, har udpeget de vigtigste ting.

Hos RTM Industri kan du læse om kriminalitetsforsikring – vi gør dig klogere på, hvad produktet dækker.

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

Venlig hilsen

Leif Rexen, Adm. Direktør
RTM Insurance Brokers A/s

I denne måneds nyhedsbrev

Nyt fra RTM Industri

- Kriminalitetsforsikring – hvad dækker den?

Nyt fra RTM Pension

- Flere ændringer på pensionsområdet efter ny reform

Kort nyt

- Forsikringssvindler for 530 mio. kr. opdaget
- Danskerne tror, det blå kort er nok på skiferien
- Forsikringsbranchen støtter lovkrav om forsikringer til søs

Kriminalitetsforsikring – hvad dækker den?

Hvad dækker en kriminalitetsforsikring?

En kriminalitetsforsikring dækker forsikringstagers formuetab og sagsomkostninger ved kriminelle handlinger begået mod virksomheden og kan tilmed dække omkostninger til skadeforebyggende initiativer.

Kriminalitetsforsikringen yder også dækning for forsikringstagende virksomhed, hvis formuetabet skyldes, at virksomheden er blevet erstatningsansvarlig overfor tredjemand på grund af virksomhedens ansattes kriminalitet.

Forsikringsbetingelserne er typisk formuleret således, at der er taget højde for alle typer af kriminelle handlinger, både de typer kriminalitet vi kender i dag, såsom tyveri, underslæb, bedrageri, herunder databedrageri / computer-kriminalitet, mandatsvig, falskneri, svig m.v., og de typer kriminalitet vi vil se i fremtiden, f.eks. cyber-/internet- kriminalitet.

De bedste forsikringsbetingelser skelner ikke mellem forskellige former for kriminalitet, og "hvem der har forårsaget tabet" ved kriminaliteten.

Forsikringsdækningen omfatter både strafbare handlinger begået af ansatte og af tredjemand samt strafbare handlinger begået af en ansat og tredjemand i fællesskab.

Forsikringsdækningen tager dermed hensyn til den øgede risiko for, at tredjemænd begår kriminalitet mod virksomheden.

Den stadig stigende brug og afhængighed af informationsteknologi øger risikoen for cyber-/internetkriminalitet.

Faktisk involverer den overvejende del af kriminalitet mod virksomheder i dag brug af computere og moderne informationsteknologi.

Kriminalitetsforsikring kan i dag tegnes med dækning for cyber/internet-relaterede tab.

Forsikringen dækker i Danmark strafbare handlinger i henhold til Borgerlig Straffelov. Ved handlinger begået uden for Danmark dækkes handlinger strafsanktioneret efter det pågældende lands retssystem, eller som ville have været strafbare efter dansk ret.

Det er muligt at tegne dækning for tab af driftsmateriel og –inventar etc., der er en direkte følge af en retsstridig handling begået af ansatte under transport.

De bedste kriminalitetsforsikringer stiller ikke krav om politianmeldelse af kriminaliteten, hvilket vil være at foretrække for de fleste forsikringstagere, idet de færreste har en interesse i at offentliggøre interne forhold.



Det er også muligt at få forsikringsdækning, selv hvor det efter politimæssig efterforskning ikke har været muligt at identificere den eller de ansatte, der har forårsaget tabet, så længe forsikringstager kan bevise, at tabet er forårsaget af en ansat.

Nogle kriminalitetsforsikringer giver dækning for formuetab i form af betaling af løsepenge, som følge af afpresning med trussel om at beskadige eller destruere forsikringstagers ejendom eller aktiver. Andre kriminalitetsforsikringer yder dækning for

konventionelbod og renter af dækningsberettigede formuetaf.

Omkostninger, der er et resultat af en dækningsberettiget kriminel handling, kan også dækkes. Det kunne være meromkostninger til leje af erstatningslokaler og vikarer eller overarbejde samt til transport.

Andre afledte omkostninger kan dækkes ved særlige udvidelser, f.eks. driftstab som følge af dækningsberettiget kriminalitet.

Kriminalitetsforsikringer undtager typisk indirekte tab og afledte eller følgetab, medmindre der er tegnet særlige udvidelser, se ovenfor.

Tab som følge af misligholdelse af finansielle kontrakter, såsom lån, leasing o. lign. dækkes heller ikke, medmindre tabet er opstået ved dokumentfalsk eller databedrageri i forbindelse med sikkerhedsstillelse, eller kriminaliteten er begået af en ansat, og der ikke er tale om en ansvarssag, men alene en ren formuetafssag.

Undtagelserne omfatter også lønninger o. lign. til ansatte, og tab som følge af personskader.

Tilsvarende er tab som følge af afsløring af forretningshemmeligheder, fremstillingsprocesser eller anden fortrolig information undtaget, uagtet at der er tale om forhold der nyder IP-retlig beskyttelse.



Bøder og bodsbeløb undtages, medmindre der er udvidet for sådanne, se ovenfor. Tab ved strafbare handlinger begået af ansatte, der ejer

eller kontrollerer mere end 5 % af forsikringstagers aktiekapital, eller tab ved strafbare handlinger foretaget af partnere dækkes ikke.



Hvis ledelsen får kendskab til kriminalitet, forudsat at ledelsen ikke deltager i kriminaliteten, og ikke stopper kriminaliteten effektivt, dækkes tab efter det tidspunkt, hvor ledelsen bliver bekendt med kriminaliteten ikke.

Forsikringssummens størrelse afhænger af to faktorer: "faktiske" risici og "formodningsrisici". Faktiske risici er blandt andet de beløb som ansatte og tredjemand kan "stjæle" ved tyveri, røveri og økonomisk kriminalitet generelt (bedrageri, falskneri, mandatsvig osv.) enten fra sikrede eller fra tredjemand, hvor sikrede bliver erstatningsansvarlig for formuetafet ved den ansattes kriminalitet.

RTM anbefaler en gennemgang af de risici, virksomheden er eksponeret for, og her er kriminalitetsforsikringen et naturligt element i at beskytte virksomheden mod alle former for økonomisk tab.

Tag en snak med os og få et uforpligtende tilbud på forsikring.

Henning Toftager
Direktør, RTM Industri:

Tlf. 2811 0811 eller e-mail ht@rtm.dk.

Nyt fra RTM Pension

Flere ændringer på pensionsområdet efter ny reform

Folketinget har vedtaget en række reformændringer på pensionsområdet, og som får virkning her fra 2018.

I det væsentlige omhandler pensionsreformen følgende overskrifter:

1. Nyt skattefradrag for pensionsindbetalinger
2. Mulighed for skattefri pensionsopsparing i form af "Aldersopsparing"
3. Mulighed for senere udbetalingstidspunkt for Kapitalpension og Aldersopsparing
4. Udbetalingsperioden for Ratepensioner forlænges
5. Nyoprettede pensionsordninger kan tidligst udbetales 3 år før godkendt Folkepensionsalder
6. Mulighed for skattefri udbetaling af efterløn

Nyt skattefradrag

Et nyt skattefradrag indføres i perioden frem til mod 2020 for indbetalinger op til 70.000 kr. årligt.

Fradraget gælder for alle former for pensionsindbetalinger med fradrag – uanset om det er privat indbetaling eller via arbejdsgiver. Fradraget bliver, når det er fuldt indfaset i 2020 på 12 % for personer, der har mere end 15 år til Folkepensionsalderen og for personer med mindre end 15 år til Folkepensionsalderen på hele 32 %.

Værdien af skattefradraget vil i 2020 være ca. 2.200 kr. for personer med mere end 15 år til Folkepensionsalderen, og for dem med mindre end 15 år vil skattefradraget ca. være 5.800 kr. hvis der indbetales 70.000 kroner årligt eller mere.

	Over 15 år til folkepension		Over 15 år til folkepension	
	Skattefradrag	Skattebesparelse	Skattefradrag	Skattebesparelse
2018	8%	ca.1.500 kr.	20%	ca. 3.750 kr.
2019	8%	ca. 1.450 kr.	22%	ca. 4.000 kr.
2020	12%	ca. 2.200 kr.	32%	ca. 5.800 kr.

Ny regler for "Aldersopsparing" skaber bedre vilkår for opsparing sidst i arbejdslivet

En Aldersopsparing kendetegnes ved at man ikke har fradrag for indbetalingerne til ordningen, og modsætningsvis er udbetalingen, når man har nået pensionsalderen, skattefri. Der er også den fordel at udbetaling fra aldersopsparing ikke giver modregning i f.eks. pensionstillæg.

Tidligere kunne man indbetale 29.600 kr. om året uanset alder. Dette er ændret fra 2018 således, at der fremover kan indbetales 5.100 kr. (2018) om året indtil 5 år før folkepensionsalderen, og modsætningsvis, hvis der er mindre end 5 år til folkepensionsalder, kan der indbetales helt op til 46.000 kr. (2018) om året. Beløbet stiger til 51.100 kr. om året i 2023.

Hvis du selv eller din ægtefælle modtager offentlige ydelser (f.eks. boligsikring eller pensionstillæg), hvor størrelsen af udbetalingen er afhængig af husstandens indkomst, skal du være opmærksom på, at en ændring af nuværende pensionsindbetaling til indbetaling på Aldersopsparing vil kunne øge husstandens indtægt, da indbetalingerne ikke er fradragsberettiget.

Seneste udbetalingstidspunkt for Kapitalpension og Aldersopsparing

Seneste udbetalingstidspunkt for Kapitalpension og Aldersopsparing er blevet ændret, så du fremover kan vælge at udsætte

udbetalingen så den først udbetales 20 år efter det tidligste udbetalingstidspunkt for dine pensionsordninger. Tidligere var det 15 år.

Udbetalingsperioden for ratepensioner forlænget

Udbetalingsperioden for ratepensionsordninger er forlænget således at udbetalingsperioden kan udgøre fra 10 til 30 år. Sidste rate skal dog senest være udbetalt 30 år efter det tidligste udbetalingstidspunkt for den pågældende Ratepension.



Tidligste udbetalingstidspunkt af nyetablerede pensionsordninger

For pensionsordninger, der oprettes efter 1. januar 2018, kan der tidligst ske udbetaling tre år før Folkepensionsalderen. For pensionsordninger, der er oprettet før 2018, har man mulighed for udbetaling fem år før folkepensionsalderen, og for pensionsordninger oprettet før 1. maj 2007 har man mulighed for udbetaling, allerede når man fylder 60 år. I forbindelse med jobskifte eller hvis virksomheden vælger at skifte pensionsleverandør, er det muligt at fastholde/overføre allerede erhvervede rettigheder. Hvis man ønsker at bevare muligheden for tidligere udbetaling, er det i disse situationer vigtig, at man straks eller samtidig får flyttet sin gamle pensionsordning med sig til det nye pensionsselskab og samtidig får begæret sin allerede erhvervede rettighed for tidligste udbetalingstidspunkt overført til den nye pensionsordning.

For pensionsordninger oprettet efter maj 2007 skal man desuden være opmærksom på, at udbetalingen følger den til enhver tid gældende Folkepensionsalder. Altså sandsynligt ikke den Folkepensionsalder vi kender i dag, men den Folkepensionsalder som gælder på det tidspunkt du går på pension. Da vi lykkeligvis er sundere, er mere raske og lever længere end de tidligere generationer, må det forventes, at Folkepensionsalderen bliver tilpasset

befolkningens forventede gennemsnitlige restlevetid.

Skattefri udbetaling af efterløn

Alle som ikke er nået Folkepensionsalderen og som endnu ikke er gået på Efterløn har mulighed for at få de indbetalte efterlønsbidrag udbetalt skattefrit. Dette er kun muligt i perioden fra den 1. januar til 30. juni 2018. Efter 30 juni 2018 er det ikke længere muligt at få bidraget udbetalt skattefrit.

Skal man som pensionskunde gøre noget?

Alle får glæde af de forbedrede fradragsmuligheder, og som sådan sker ændringerne helt automatisk. Ønsker du at få dit efterlønsbidrag udbetalt, skal du rette henvendelse til din A kasse.

De fleste firmapensionsaftaler indeholder muligheder for Aldersopsparring, og ønsker du at gøre brug af muligheden for at vælge aldersopsparring for en del af dine nuværende indbetalinger, så skal du kontakte os eller pensionsleverandøren, så du kan få tilpasset din pensionsordning med dine ønsker.

Bedre købekraft af din pensionsopsparring

Valg af indbetaling til Aldersopsparring kan være med til at gøre købekraften af din pensionsopsparring bedre og din situation mere fleksibel, den dag du når pensionstidspunktet, og skal til at have dine pensionsopsparring udbetalt.

Hvis du vælger det maksimale beløb på 5.100 kroner om året (det maksimale man kan indbetale, hvis man har mere end 5 år til folkepensionsalder), vil din nettoudgift som følge af den manglende fradragsret for denne indbetaling udgøre i niveauet små 200 kroner om måneden. En del af nettoudgiften modvirkes dog af den forbedrede fradragsværdi, og som sådan er det for de fleste en lille mærudgift nu og her, men en løsning som senere i livet vil være et attraktivt element i ens pensionsordning.

I meget velkommen til at kontakte jeres sædvanlige kontaktperson i RTM eller mig på telefon 2632 5131 eller mail MR@RTM.DK

Mogens Rosengaard
Firmapensionsekspert, Salgsdirektør

Forsikringsvindel for 530 mio. kr. opdaget

Ny brancheundersøgelse fra Forsikring & Pension afslører, at der svindles for meget store beløb i forbindelse med personskader.

For første gang kan der nu sættes tal på forsikringsvindel fordelt på tingskader og på personskader i Danmark. Det er meget store beløb, der bliver opdaget svindel for i personskadesagerne. Hele 342 mio. kr. blev det til sidste år. På tingskadeområdet er tallet "kun" 188 mio. kr.

Tallene stammer fra indberetninger fra knap 80 pct. af skadesforsikringsmarkedet og 45 pct. af pensionsmarkedet.



- Hvis forsikringsvindel ikke bliver opdaget, så tvinges de ærlige kunder til at betale for de personer, der snyder, siger underdirektør Hans Reymann-Carlsen fra Forsikring & Pension.

- Det er helt klart ikke i orden. Og derfor har forsikrings- og pensionselskaberne en pligt til at sikre sig, at der ikke udbetales erstatninger til svindlere. Det ville faktisk være stærkt kritisabelt, hvis forsikringselskaberne ikke undersøgte mistanke om forsikringsvindel.

Kun toppen af isbjerget

De 530 mio. kr. i opdaget forsikringsvindel i 2016 er kun toppen af isbjerget. Internationale undersøgelser peger på, at op mod 10 pct. af alle erstatningsudbetalinger går til forsikringsvindel. For skadesforsikringselskaberne i Danmark er det ca. 4 mia. kr. om året. Det svarer rundt regnet til 1.500 kr. mere i forsikringspræmie for hver af de 2,6 mio. husstande i Danmark.

Danskerne tror, det blå kort er nok på skiferien

Det kan koste mange danskere dyrt, hvis de skal transporteres hjem efter skader på skiferien.

De tror fejlagtigt, at det blå kort dækker som en rejseforsikring, viser nye tal. Næsten en ud af fem danskere ved ikke, om det blå sygesikringskort dækker det samme som en rejseforsikring eller tror fejlagtigt, at det dækker på lige vilkår som en forsikring.

Det viser de nyeste Epinion-tal fra brancheorganisationen Forsikring & Pension og Forsikringsguiden.dk. Og det kan blive en dyr fornøjelse for de skiglade danskere

at rejse uden forsikring. Det bekymrer konsulent Anja Lintrup Sørensen fra Forsikringsoplysningen.

- Man kan få sig noget af en økonomisk mavepuster, hvis man kommer til skade og har undladt at købe en rejseforsikring. Og det er rigtig ærgerligt, hvis det skyldes manglende viden om, hvad kortet reelt dækker, siger Anja Lintrup Sørensen.

Det blå sygesikringskort sikrer kun danskerne adgang til behandling på lige fod som borgerne i det land, man besøger. Derfor risikerer man at skulle betale af egen lomme, hvis man skal

behandles på et privathospital, eller hvis man har behov for hjemtransport. SOS International hjalp i skisæsonen 2017 mere end 700 uheldige danskere, der havde akut brug for hjælp til fx hjemtransport som følge af en skiskade.

Og netop hjemtransporten kan blive en dyr overraskelse, hvis man er så uheldig at ødelægge et knæ eller brække en arm på skiløjperne.

Nyeste tal fra SOS International viser, at en båretransport koster op til 45.000 kr., og et ambulancefly kan løbe op i en udgift på 100.000 kr., som man selv skal betale, hvis ikke man har købt en rejseforsikring.

Og da hele 26 pct. af danskerne ikke har en rejseforsikring, er der mange, der kan risikere at få sig en grim overraskelse på skiferien. Det viser tallene fra Epinion.



Gode råd når du skal på skiferie

- Husk, at det blå kort ikke dækker hjemtransport, behandling på privatklinik og egenbetaling.
- Tjek, om skisport kræver en udvidelse på din rejseforsikring
- Overvej, om du har behov for en tillægsdækning for fx ubenyttet udstyr, ødelagt ferie m.m.
- Sørg for at have en ulykkesforsikring
- Sørg for at have en privat ansvarsforsikring
- Kører du på skiferie i egen bil – så hent den gratis app 'Rødt kort'

Forsikringsbranchen støtter lovkrav om forsikringer til søs

Efter den tragiske dødsulykke i København Havn er der ny lovgivning på vej, som indfører lovpligtig ansvarsforsikring for vandscootere og speedbåde. Den bakker forsikringsbranchen op om.

På vejene er du godt beskyttet af lovpligtige ansvarsforsikringer. Men til søs kan borgerne langt fra være sikre på, at ejerne af vandscootere og speedbåde har forsikringen i orden.

Det ændrer myndighederne nu på med et nyt lovforslag efter den tragiske vandscootersulykke i Københavns Havn, hvor to amerikanske piger blev slået ihjel. Det lovforslag støtter forsikringsbranchen.

- Forsikringsbranchen bakker fuldt op om lovforslaget. Det er på tide, at der kommer ordnede forhold, som sikrer den økonomiske tryghed for borgere, der bliver involveret i ulykker til søs, siger underdirektør i Forsikring & Pension, Hans Reymann-Carlsen og fortsætter:

Netop fordi en trafikulykke kan have meget alvorlige konsekvenser, er bilister, cyklister og andre i trafikken nok de allerbedst beskyttede, når det kommer til forsikringsdækning.

Garantiordninger sørger tilmed for erstatningen, hvis ejeren ikke har den lovpligtige forsikring.

Nu skal tilsvarende regler gælde for hurtige motordrevne fartøjer til søs.

Lovforslaget forventes vedtaget i Folketinget, således at reglerne træder i kraft omkring sejlsæsonen 2018.



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.

Aktuel udstilling: **Ensomhedens Sprog af Ugo Rondinone**

16. december 2017 til 30. december 2018

Slumrende klovne i massevis med kække hatte på sned og funklende, festlige dragter er flyttet ind på ARKEN. Klovnene er skabt af den schweiziske kunstner Ugo Rondinone og er omdrejningspunktet for stjernekunstnerens store soloudstilling.

ARKENs 150 meter lange Kunstakse danner rammen om udstillingen. 45 hyperrealistiske klovne afstøbt efter mandlige og kvindelige modeller udgør installationen ensomhedens sprog fra 2014. Almindeligvis er klovne glade, energiske og underholdende, men her er de det modsatte: Trætte og passive.

De stråler af melankoli, netop fordi de ikke indfrier vores intuitive forventning til den sjove klovn. De er bare mennesker, der akkurat er trådt ud af rollen og klovneskoene. Eller er på vej ind i rollen og netop skal til at snøre skoene – fanget i et øjeblik ro inden forestillingen begynder.

Først til mølleprincip er gældende.

Maks. 2 stk. billetter pr. person.

ARKEN

Om Ugo Rondinone:

Rondinone er en entreprenant og driftig kunstner, der arbejder som kurator ved siden af sin kunstneriske praksis. Fælles for alle hans værker er, at de taler til både hjertet og hjernen. Udgangspunktet i hans praksis er menneskets forhold til naturen og den menneskelige natur.

Ugo Rondinone er født i Brunnen, Schweiz i 1964 af italienske emigranter. Han har boet og arbejdet i New York siden 1999.

