

## Duty of Care og Compliance

- hvad betyder det for din virksomhed?





## Duty of Care og Compliance - derfor er det så vigtigt

Virksomheder må i dag påtage sig et stort ansvar for at sikre deres egne medarbejders tryghed, sikkerhed og arbejdsevne. Rammerne for denne sociale ansvarlighed, med juridiske forpligtelser og tilsagn, er sammenfattet i Duty of Care. Hvis virksomheden desuden har rejsende eller udstationerede medarbejdere, bliver dette endnu vigtigere.

Compliance indebærer, at vi som forsikringsselskab, og dermed også i sidste ende vores kunder, skal følge internationale aftaler og lokal lovgivning, hvad angår forsikringsbeskyttelse og gyldighed, når vi udsteder en forsikring. Verden over foregår der en kontinuerlig udvikling, hvor lokale myndigheder regulerer forsikringsområdet strengere. Denne udvikling er et resultat af et mere globalt erhvervs klima, som stiller krav til en stadig større vidensdeling mellem lokale og nationale myndigheder med det formål at sikre ansvar og rettigheder. Derfor ser vi i dag et stadigt stigende globalt fokus på compliance. Når en virksomhed driver forretningsvirksomhed hen over landegrænserne, forenes disse to vigtige fokusområder, Duty of Care og Compliance.

På de følgende sider kan du læse mere om compliance og vores syn på, hvad dette indebærer for din virksomhed.

Vi hos Europæiske ERV stræber altid efter at være fleksible og tilpasse os omverdenen – også i spørgsmålet om compliance. Vi er derfor opsatte på at sørge for, at vi også fremover er det bedste og sikreste alternativ for dig, som skal vælge forsikring til dine ansatte. En indlysende partner til al rejserelateret forsikring, globalt og lokalt.

Tag gerne kontakt til din kontaktperson hos os for at høre nærmere om, hvordan vi kan hjælpe dig med at finde den bedst tænkelige forsikringsløsning til netop din virksomhed.

De bedste hilsner

Beata Kalitowska  
Nordic CEO  
Europæiske ERV

# Compliance og forsikring

## - hvad gælder?



### Internationale aftaler og lokal lovgivning - en gråzone

Selvom der tages initiativer til at tydeliggøre reglerne om forsikringer, som giver fuld beskyttelse hen over landegrænserne, for eksempel "Freedom of Service" inden for EU, findes der desværre stadig mangler i dagens regelsæt og tilhørende kontrolfunktioner.

Derimod, når det gælder lokal forsikring, og uden for EU, er billedet helt anderledes. Her findes ofte en uoverskuelig mængde nationale love og regler samt praksisser og øvrige bestemmelser, som skal overholdes. Alt sammen bidrager til øget kompleksitet, og det stiller også højere krav til den enkelte virksomhed. Ikke bare der, hvor hovedkontoret ligger, men også i de lande, hvor man har interesser og måske udstationerede medarbejdere i kortere eller længere perioder.

Sammenfattende kan det i mange tilfælde være en vanskelig opgave for den enkelte virksomhed at vide, hvordan man skal agere for at tilpasse sig regel-sættet, dvs. at være *compliant*. Det er her vi hos Europæiske ERV kommer ind i billedet. Som din partner kan vi hjælpe med at udrede, hvad der gælder og præsentere en velegnet forsikringsløsning, som svarer til både virksomhedens behov og de krav, som regelsættet vedrørende compliance stiller.

#### Freedom of Service

Retten til gennem aftaler at tilbyde tjenesteydelser i forbindelse med grænseoverskridende virksomhed inden for EU. Dette betyder, at forsikringsselskaber, som har anmeldt grænseoverskridende virksomhed inden for EU, har ret til at tegne forsikringer, selv om risikoen findes i et andet EU-land.

I dag findes der ikke noget forsikrings-selskab i Norden, som selv kan tilbyde en løsning, som er compliant i samtlige lande i verden. Det betyder, at også Europæiske ERV har visse begrænsninger. I undtagelsestilfælde indebærer det, at der kan findes lande, hvor vi ikke kan tilbyde en forsikring direkte via Europæiske ERV. Det kan fx. gælde en medarbejder, som udstationeres, eller at vi ikke kan tilbyde en erhvervsrejseforsikring til lokalansatte. I disse lande vil vi i stedet inddrage en samarbejdspartner til at løse forsikringsproblemet samt sikre, at sagsbehandlingen sker i henhold til gældende regler i det pågældende land.

Hos Europæiske ERV arbejder vi kontinuerligt med at udvikle håndteringen af compliance. Vi udarbejder løbende retningslinjer, som er baseret på analyser af de krav, som stilles til både internationale og lokale

forsikringer. Baseret på denne viden sørger vi for, at din fremtidige forsikringsløsning i så høj grad som muligt er i overensstemmelse med internationale og lokale love, regler og praksisser. Alt sammen med det formål at give jeres virksomhed forudsætningerne for at udvikle jeres forretningsmuligheder.

#### Men hvad er egentlig tilladt?

Svaret kan variere alt efter, hvilket land det drejer sig om, men også hvilken nationalitet den udstationerede medarbejder har, eller hvor lang tid udlandsopholdet skal vare. Noget andet, som også kan have betydning, er, om det er tilladt at oprette forsikring på "non-admitted"-basis (dvs. uden en lokal forsikringstilladelse), eller om forsikringsselskabet skal være "admitted" (dvs. have en lokal forsikringstilladelse). Læs mere om de forskellige begreber i faktaboksen. Vi arbejder hele tiden på

at få et overblik over den relevante viden gældende for de forskellige lande og forsikringer. Betragt derfor vores viden som en støtte for jeres internationale tilstedeværelse.

#### Non-admitted

Non-admitted betyder, at det er et forsikringsselskab, som ikke er registreret i landet og som ikke er aktivt i henhold til det enkelte lands forsikringslove. Det gør ikke nødvendigvis forsikringsselskabet til lovovertræder, eftersom det i visse lande og/eller under visse omstændigheder er tilladt at tilbyde forsikringer på non-admitted basis.

#### Admitted

Admitted betyder, at forsikringsselskabet er repræsenteret på stedet og har tilladelse til at tilbyde forsikringer i landet. I visse tilfælde skal enkelte forsikringsprodukter være godkendte for at kunne tilbydes. Præmiebetalingerne, og i visse tilfælde også skadesbehandlingen, skal foregå via lokale kanaler og i henhold til de retningslinjer, som er foreskrevet af de lokale myndigheder. Et eksempel her kan være Abu-Dhabi eller Dubai, hvor der stilles lovgivningsmæssige krav om, at lokale forsikringer skal være udstedt af lokale forsikringsgivere. I visse tilfælde kan svaret findes i den lokale lovgivning, men svaret kan også gives gennem internationale aftaler, fx inden for rammerne af OECD eller WTO.

# Compliance

## - en udfordring

### Et stadigt vigtigere spørgsmål, som berører os alle

Compliance og dets regelsæt stiller store krav til os alle: den enkelte virksomhed, de forsikrede personer, forsikringsformidlerne og ikke mindst forsikringsselskaberne.

At agere i overensstemmelse med de lokale lovkraav er et stadigt vigtigere spørgsmål, som vi alle skal forholde os til for at sikre korrekt anvendelse af compliance på landeniveau.

EU-domstolen har anlagt den fortolkning, at der er et meget tæt forhold mellem selve forsikringen, den der formidler forsikringen, og den som har tegnet forsikringen, dvs. arbejdsgiveren. Arbejdsgiveren skal derfor være helt sikker på, at den forsikringsløsning, som vælges, virkelig er compliant.

Konsekvensen af manglende compliance kan fx være bøder eller i helt ekstreme tilfælde fængselsstraf. Alt afhængigt af omstændighederne kan både arbejdsgiveren og forsikringsformidleren og forsikringsselskabet blive straffet.

### Europæiske ERV - vores viden giver jer muligheder

Vi har et team, som arbejder dedikeret med hele tiden at analysere internationale aftaler og lokal lovgivning, og som ser på, hvordan vi kan tilpasse vores tilbud ud fra disse forudsætninger. Vi indgår også løbende forskellige samarbejdsaftaler med partnere i forskellige lande.

Vores viden giver jer nye muligheder for at drive international og korrekt forretningsvirksomhed. I de fleste tilfælde kan forsikringsløsningerne derfor tegnes direkte hos Europæiske ERV, mens det i visse tilfælde kan indebære, at en af vores lokale samarbejdspartnere udsteder forsikringen. Men uanset håndteringen er det vores ambition altid at tilbyde den bedste forsikringsløsning, som både er konkurrencedygtig, hvad angår indhold og præmie, og samtidig fuldt ud opfylder compliancekrav og kendte regelsæt.

Vil du vide mere om, hvilke forsikringsløsninger vi kan tilbyde, er du altid velkommen til at kontakte din kontaktperson hos os eller sende en mail til [erhverv@erv.dk](mailto:erhverv@erv.dk)

### Europæiske ERV - en kompetent og forretningsfokuseret international partner

Med en forsikring hos Europæiske ERV er du forsikret hos et af Danmarks største og ældste rejseforsikringsselskaber. Vi har over 95 års erfaring med at skabe tryghed og sikkerhed på rejsen. Det indebærer, at du og dine medarbejdere er i trygge og erfarne hænder døgnet rundt, hele året. Hver dag arbejder vi på at sikre, at vi er og forbliver specialister inden for vores kerneområder: sikkerhed, tryghed og hjælp, uanset om det gælder en enkelt rejse eller længerevarende ophold i udlandet.

Vi er en del af det tyske rejseforsikringsselskab ERV, som har kontor i en række europæiske lande samt i Rusland og Kina. ERV ejes 100 % af ERGO, et af de største forsikringsselskaber i Europa. ERGO har en årlig præmieindtægt på mere end DKK 110 milliarder, flere end 40 millioner kunder og er repræsenteret i mere end 30 lande. ERGO ejes 94,7 % af Munich Re - et af verdens største genforsikringsselskaber.

Den service vi tilbyder, som del af jeres forsikringsløsning, indeholder bl.a.:

<b>VIP</b>	Vi tilbyder alle vores erhvervskunder ubegrænset adgang til Voyager Information Portal (VIP). VIP giver informationer om sikkerhed på de forskellige destinationer, så medarbejderne og virksomheden kan være godt forberedte inden afgang.
<b>Egen alarmcentral 24/7/365</b>	Måske er det vigtigste ved en rejseforsikring at vide, at medarbejderne altid kan ringe til Europæiske ERV og få hjælp.  På vores alarmcentral arbejder specialiseret personale, der har stor erfaring med at håndtere nødsituationer. Vi håndterer årligt mere end 35.000 opkald, og Europæiske ERV er åben 24/7, 365 dage om året.
<b>Servicekontorer i hele verden</b>	Europæiske ERV har 14 lokale servicekontorer (Euro-Centre). Til sammen dækker de hele verden. Uanset hvor medarbejderne skal hen, er der et lokalt ServiceKontor (Euro-Center), der kender til det lokale hospitals- og retsvæsen. De lokale kontors vigtigste opgave er at hjælpe medarbejderne på stedet, hvis de bliver syge eller har spørgsmål. Personalet kender til alle de problemer rejsende ofte oplever.
<b>Lægeligt netværk i hele verden</b>	Vi arbejder sammen med mere end 60.000 hospitaler og læger i hele verden. Derfor kan vi altid henvise dig til et hospital eller en læge, som vi allerede har godkendt og som lever op til vores krav.



## Opsummering



### Hvilke ricisi er der for virksomheden ved at have en forsikringsløsning, som ikke er compliant?

Virksomheden kan stilles til ansvar for mangler i sin sagsbehandling, når det gælder forsikring, fx ved at fravige/negligere gældende regelsæt, og kan risikere skattemæssige sanktioner, bøder eller anden straf.



### Hvilke ricisi er der for den ansatte?

Den ansatte risikerer at få skadeserstatninger beskattet som indkomst.



### Hvad er en lokal forsikring?

En forsikring i det pågældende land, som følger landets forsikringslove.



### Hvorfor fortolkes reglerne forskelligt af forsikringsselskaberne?

Eftersom der ikke fuldt ud findes et fælles regelsæt, bliver konsekvensen, at forsikringsselskaberne kan fortolke lokale bestemmelser forskelligt, afhængigt af hvilke produkter og tjenester forsikringsselskabet tilbyder og har specialiseret sig i.