

# Strategi 2020

- mål og forudsætninger



forsikring  
& pension

# Mål 2020

Målene er opdelt i 2 kategorier:

- **Dagsordensmål** forholder sig til de to mest centrale langsigtede rammevilkår, vi arbejder på at forbedre, men ikke selv er herre over.
- **Basale mål** er mål på den korte bane, som Forsikring & Pension har mere direkte indflydelse på.
- **Forudsætninger** er nødvendige for at kunne realisere målene i 2020.

## Dagsordensmål

### 1. Løsninger på velfærdssamfundets udfordringer

Vi arbejder for gode rammebetingelser, så vores medlemmer kan udvikle samarbejdet med den offentlige sektor og dermed løbende kan udvikle branchens ydelser, der supplerer og bygger ovenpå offentlige velfærdsydelser, i takt med borgernes efterspørgsel – fx inden for sundhed og forebyggelse.

### 2. Vækst og investorerollen i fokus

Vi arbejder for, at branchens stadig større rolle som investor og vækstskaber anerkendes, og at vi på den baggrund inddrages aktivt i udformningen af rammevilkår og politik på investeringsområdet.

## Basale mål

### 3. Verdens bedste forbrugerværktøjer

Vi vil altid have de bedste, mest værdifulde og pålidelige forbrugerværktøjer og videreudvikle vores internationale høje standard.

### 4. Fra mere til forbrugerrelevant regulering

Vi arbejder for – både på den nationale og europæiske bane – at den regulering, der gennemføres, altid er langsigtet og enkel regulering, som balancerer hensynet til forbrugerbeskyttelse med omkostningen.

## Forudsætninger

### **A. Tæt kontakt med vores medlemmer**

Vores medlemmer skal altid opleve, at deres interesser varetages bedst muligt, og at vores services er af høj kvalitet.

### **B. Høj faglighed er fundamentet for gennemslagskraft**

Vores nøgleinteressenter skal opleve os som en saglig, seriøs og værdifuld sparringspartner.

### **C. Netværk med stakeholdere og aktører**

Vi skal være "top of mind" hos vores nøgleinteressenter, der skal opfatte os som deres naturlige sparringspartner, der altid er tilstede og tilgængelig.

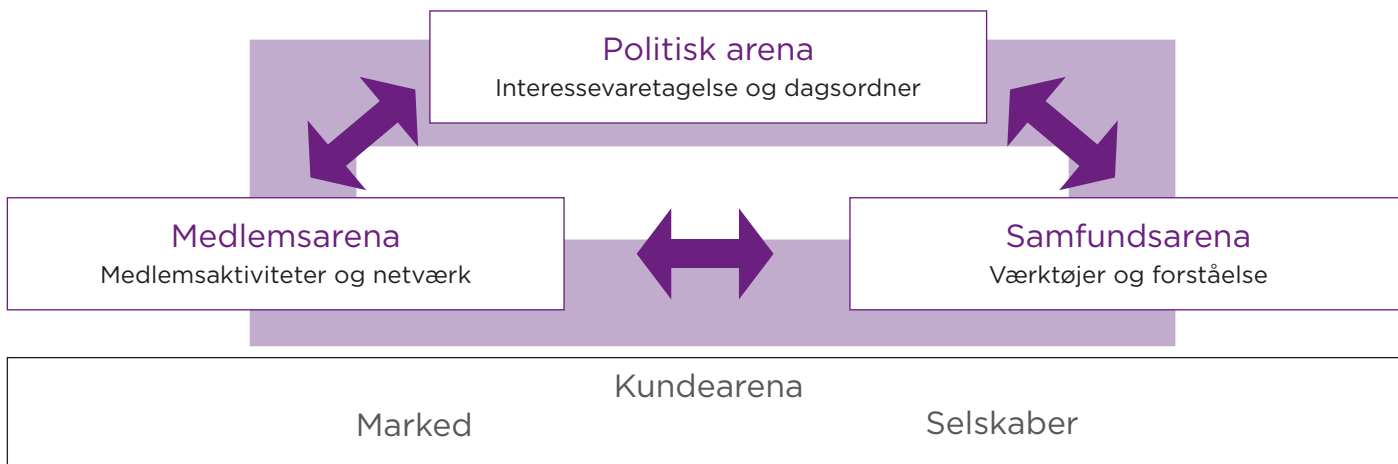
### **D. Dagsordenssættende kommunikation**

Vores målgrupper skal opleve, at vi kommunikerer klart og tydeligt, og at vi på de relevante områder sætter dagsordenen. Vi vil flytte opfattelsen af branchen fra en ren sælger af produkter over mod en position som leverandør af tryghed.

# Grundlag for Strategi 2020

Strategi 2020 består af vision og mission samt en række prioriterede strategiske mål med tilknyttede handlinger, der uddybes i det efterfølgende. Handlingerne er struktureret inden for de tre arenaer, som brancheorganisationen befinder sig på: **Medlemsarenaen**, den **Politiske arena** og **Samfundsarenaen**.

Det sker ud fra en erkendelse af, at Forsikring & Pension skal skabe gode relationer mellem selskaberne i markedet, så de fremstår samlet i forhold til det politiske system og samfundet – herunder borgerne.



Kundearenaen er basis for al forsikring og pension. Her agerer selskaberne eksklusivt, i skarp konkurrence og med professionel markedskommunikation. Forsikring & Pension har ikke nogen andel i kundearenaen.

## MÅL 1.

# Løsninger på velfærdssamfundets udfordringer

*Vi arbejder for gode rammebetingelser, så vores medlemmer kan udvikle samarbejdet med den offentlige sektor og dermed løbende kan udvikle branchens ydelser, der supplerer og bygger ovenpå offentlige velfærdsydelser, i takt med borgernes efterspørgsel – fx inden for sundhed og forebyggelse.*

Det er Forsikring & Pensions vision, at branchen opleves som en betydelig aktør, der bidrager konstruktivt til at skabe tryghed og løse velfærdssamfundets udfordringer. De produkter, som forsikrings- og pensionsbranchen tilbyder, har altid fungeret som et supplement eller en overbygning til velfærdssamfundets ydelser. Den offentlige sektors udbud af ydelser ligger ikke fast, og grænsen mellem det offentlige og det private rykkes. Dette nødvendiggør et tæt samarbejde med den offentlige sektor, hvor samarbejdet og arbejdsdelingen løbende skal udvikles til gavn for borgerne. Dette samarbejde og branchens rolle skal udbygges frem til 2020 i takt med borgernes efterspørgsel.

## Handlinger i forhold til vores medlemmer

- Vi vil, i samarbejde med vores medlemmer, identificere barrierer og løsningsforslag, der kan forbedre samarbejdet med den offentlige sektor og dermed udvikle og regulere branchens ydelser, så borgernes behov imødekommes bedst muligt.

## Handlinger på den politiske arena

- Vi vil, gennem dialog med politikere, centraladministrationen, relevante styrelser, kommuner og regioner, arbejde for, at reguleringen understøtter branchens rammebetingelser for at kunne udvikle ydelser i samarbejde med den offentlige sektor
- Vi vil, ved hjælp af pilotprojekter, analyser og dialog med offentlige myndigheder pege på områder, hvor velfærdsydelser med fordel kan suppleres af ydelser fra branchen
- Vi vil, gennem samarbejde med relevante aktører, styrke forebyggelsesindsatsen i forhold til intelligent at sikre mod kriminalitet, oversvømmelse, bygningskader og skabe bedre rammer for fastholdelse på arbejdsmarkedet.

## Handlinger på samfundsarenaen

- Vi vil arbejde for, at forbrugerne forstår selve forsikringstanken, og forbrugerne dermed også forstår erhvervets rolle i velfærdssamfundet
- Vi vil støtte forbrugerne, så de i forskellige livsfaser kan se, om de er over- eller underforsikrede
- Vi vil understøtte fremtidige nye ydelsesmuligheder med målrettet kommunikation, fx sammen med højere læreanstalter, eksperter og innovatører.

### Målepunkt

I 2020 har Forsikring & Pension spillet en vigtig rolle i udformningen af rammebetingelserne for udviklingen af flere konkrete ydelser.

## MÅL 2.

## Vækst og investorerollen i fokus

*Vi arbejder for, at branchens stadig større rolle som investor og vækstskaber anerkendes, og at vi på den baggrund inddrages aktivt i udformningen af rammevilkår og politik på investeringsområdet.*

Vi er en branche, der forvalter andre menneskers penge, og friere rammer for investeringer på deres vegne vil generere et bedre afkast. Det vil give en bedre pension til den enkelte borger. Finanskrisen har understreget vigtigheden af, at vi er en ansvarlig branche, der kan investere medlemmernes/kundernes penge for at opnå et højt afkast og uden for mange bindinger. Det er vigtigt, at denne investeringsvillighed og rolle kan udbygges. Vi skal arbejde for, at den regulering, der foretages internationalt og nationalt, ikke bliver uhenigtsmæssig og kun tænkt i forhold til andre aktører eller snævre politiske hensyn.

**Handlinger i forhold til vores medlemmer**

- Vi vil arbejde systematisk med investorerollen – med afklaring af dilemmaer, konkrete mål, initiativer og klar arbejdsdeling mellem brancheorganisation og vores medlemmer.

**Handlinger på den politiske arena**

- Vi vil arbejde for, at vi som investorer i højere grad får indflydelse på reguleringen af kapitalmarked og investeringsprodukter
- Vi vil gennem analyser, dokumentation, konferencer og samarbejde med andre interessenter synliggøre vores betydning og behov som investorer i virksomheder gennem investeringer i infrastruktur og som bygherrer
- Vi vil arbejde for gode rammevilkår for Offentlige Private Partnerskaber (OPP).

**Handlinger på samfundsarenaen**

- Vi vil tydeliggøre branchens betydning for væksten i Danmark og tage initiativer til vækst- og investeringsindikatorer, ekspertpaneler, konferencer m.m.
- Vi vil sætte fokus på og skabe debat om dilemmaerne mellem højt afkast og samfundshensyn i CSR og etiske investeringer og dermed nuancere debatten.

**Målepunkt**

I 2020 inddrages Forsikring & Pension aktivt i udformningen af rammevilkår og politik på investeringsområdet.

## MÅL 3.

## Verdens bedste forbrugerværktøjer

*Vi vil altid have de bedste, mest værdifulde og pålidelige forbrugerværktøjer og videreudvikle vores internationale høje standard.*

Rigtig mange forbrugere mangler den grundlæggende finansielle forståelse, når de skal foretage vigtige valg i deres liv. Det – kombineret med, at det er et lavinteresseområde – gør det til en udfordring at få taletid hos forbrugerne. Enkeltaktører og webmedier tilbyder sammenlignende analyser af forskellig kvalitet. Det er derfor vigtigt, at vi kan forklare forbrugerne produkterne på en enkel måde, at branchen selv kan tilbyde mere autoriserede, nuancerede og seriøse værktøjer, og at vi bidrager til at forbedre forbrugernes finansielle forståelse.

**Handlinger i forhold til vores medlemmer**

- Vi vil, i samarbejde med vores medlemmer, arbejde for, at der hurtigere kan tages beslutninger om at udvikle vores værktøjer og gøre dem mere forbrugervenlige.

**Handlinger på den politiske arena**

- Vi vil vedvarende orientere politikerne om forbrugerværktøjerne, fordi det er helt afgørende for at fastholde og udbygge vores politiske kapital

- Vi vil bruge vores internationale høje standard som et godt eksempel til at påvirke lovgivningen både nationalt og internationalt.

**Handlinger på samfundsarenaen**

- Forbrugere og meningsdannere skal opleve, at de altid finder de mest værdifulde og seriøse forbrugerværktøjer hos os. Det kræver bl.a., at værktøjerne markedsføres
- Vi vil, gerne i samarbejde med andre, arbejde for at forbrugernes og ikke mindst de unges finansielle forståelse forbedres
- Vi vil arbejde for, at forbrugerne er opmærksomme på indhold og ikke kun på pris, når de vælger deres forsikrings- eller pensionsprodukter
- Vi vil målrette kommunikation og tilgængelighed af forbrugerværktøjerne til forbrugers livssituation og behov.

**Målepunkt**

Forsikring & Pension bruger løbende evalueringer af værktøjerne og forbrugerundersøgelser til at undersøge, om arbejdet har den ønskede effekt.

## MÅL 4.

# Fra mere til forbrugerrelevant regulering

*Vi arbejder for – både på den nationale og europæiske bane – at den regulering, der gennemføres, altid er langsigtet og enkel regulering, som balancerer hensynet til forbrugerbeskyttelse med omkostningen.*

Finanskrisen og internationalt samarbejde har radikalt forhøjet krav til kapitalberedskab, gennemsigtighed og risikostyring. Ofte har reguleringen af forsikrings- og pensionsbranchen ikke taget hensyn til, om det egentligt sikrer branchens forbrugere eller bare fordyrer deres investering og minimerer deres afkast.

**Handlinger i forhold til vores medlemmer**

- Vi vil fortsat, i tæt samarbejde med vores medlemmer, konsekvent analysere kommende regulering med fokus på, hvordan reguleringen gavner forbrugerne eller fx er unødigt dyr for dem.

**Handlinger på den politiske arena**

- Vi vil arbejde for, at regulering af branchen tager udgangspunkt i vores branche og ikke i tilstødende brancher
- Vi vil med udgangspunkt i analyser af omkostninger og forbrugerhensyn indgå i dialog med politikere, centraladministrationen, relevante styrelser, EU og Insurance Europe om regulering
- Vi vil, som konsekvens af at en stadig øget del af lovgivningen besluttet i EU, yderligere styrke vores indflydelsesposition her, bl.a. ved at prioritere stærke ressourcer til den mere krævende internationale interessevaretagelse.

**Handlinger på samfundsarenaen**

- Vi vil rejse debat, hvis vi kan se, at hensynet til forbrugerbeskyttelse ikke balancerer med omkostningen.

**Målepunkt**

Forsikring & Pension har i konkrete lovforslag i strategiperioden fået indflydelse på udformningen, så der i højere grad er taget hensyn til balancen mellem forbrugerbeskyttelsen og omkostningen.



## FORUDSÆTNING A.

## Tæt kontakt med vores medlemmer

*Vores medlemmer skal altid opleve, at deres interesser varetages bedst muligt, og at vores services er af høj kvalitet.*

**Handlinger i forhold til vores medlemmer**

- Vi vil dyrke en tæt kontakt til vores medlemmer for at sikre, at vi altid er afstemt i forhold til vores medlemmers interesser, og at vores medlemmer er velorienterede om proces og resultat af brancheorganisationens arbejde

- Vi vil stræbe efter at give vores medlemmer rettidig og fyldestgørende information
- Vi vil løbende tilpasse vores services efter medlemmernes behov. Det gælder fx it-systemer til taksering af autoskader og overførsler af pensioner samt genfinding af stjålne biler, containere og lign. i udlandet.

**Målepunkt**

Løbende måling af medlemstilfredshed.

## FORUDSÆTNING B.

## Høj faglighed er fundamentet for gennemslagskraft

*Vores nøgleinteressenter skal opleve os som en saglig, seriøs og værdifuld sparringspartner.*

**Handlinger i forhold til vores medlemmer**

- Vi omsætter kombinationen af vores og medlemmernes faglighed til mulige politiske løsninger
- Vi vil drage maksimal nytte af vores medlemmers viden om bl.a. forretningsforhold igennem medlemmernes deltagelse i udvalgsarbejdet.

**Handlinger i Forsikring & Pension**

- Vi vil konsekvent være dem, der ved mest og har de skarpeste analyser på forsikrings- og pensionsområdet. Det betyder bl.a., at vi altid vil være i stand til at analysere konsekvenser dels for den enkelte dansker, dels for samfundsøkonomien
- Vi vil fortsat arbejde med strategisk kompetenceudvikling og vil bl.a. prioritere, at alle har fælles forståelse af moderne public affairs-arbejde.

**Målepunkt**

Fremtidige aktøranalyser viser, at Forsikring & Pension fortsat anerkendes for en høj faglighed.

## FORUDSÆTNING C.

## Netværk med stakeholdere og aktører

*Vi skal være "top of mind" hos vores nøgleinteressenter, der skal opfatte os som deres naturlige sparringspartner, der altid er til stede og tilgængelig.*

**Handlinger i forhold til vores medlemmer**

- Vi vil sikre øget koordination af den interessevaretagelse, der sker i Forsikring & Pension og i selskaberne, så vi får det bedste resultat, bl.a. ved hjælp af aktivitetsplaner for vores indsatsområder med en klar rollefordeling, der forebygger uheldige dobbelt-påvirkninger, som får branchen til at fremstå splittet.

**Handlinger på den politiske arena**

- Vi vil fortsat dyrke netværket til politikere og intensivere vores synlighed på Christiansborg, i regioner, kommuner, EU og Insurance Europe
- Vi vil bruge bredere dagsordner til at skabe yderligere kontakt til en større gruppe politikere og andre interessenter
- Vi vil indgå i alliancer på udvalgte områder med interessenter, hvor vi kan finde fælles fodslag.

**Handlinger på samfundsarenaen**

- Vi vil styrke vores netværk til journalister.

**Målepunkt**

Fremtidige aktøranalyser viser et styrket netværk.

## FORUDSÆTNING D.

# Dagsordenssættende kommunikation

Vores målgrupper skal opleve, at vi kommunikerer klart og tydeligt, og at vi på de relevante områder sætter dagsordenen. Vi vil flytte opfattelsen af branchen fra en ren sælger af produkter over mod en position som leverandør af tryghed.

**Handlinger på den politiske arena**

- Vi vil i højere grad sætte dagsordenen på enkelte områder bl.a. ved hjælp af en mere offensiv pressestrategi. Det forudsætter en klar medlemsopbakning.

**Handlinger i forhold til vores medlemmer**

- Vi skal have enighed og accept af klare dagsordenssættende budskaber i vores medlemskreds. Derfor vil vi drøfte nøglebudskaber i bestyrelsen og på den måde få klare mandater at kommunikere ud fra
- Vores medlemmer skal give os større frihedsgrader til at kunne reagere hurtigt på hele branchens vegne.

**Handlinger på samfundsarenaen**

- Vi vil styrke journalisterne grundlæggende finansielle forståelse
- Vi vil arbejde på at få pressen til at fortælle vores holdninger og historier afhængig af sagen, situationen og målgruppen
- Vi vil sætte fokus på vores dagsordner ved vedholdende at bringe dem i spil på fast tilbagevendende aktiviteter som fx konferencer, temaer på vores årsmøde, debatter på Folkemødet og også i andres fora
- Vi vil understøtte vores kommunikation med et ensartet sprogligt og grafisk udtryk.

**Målepunkt**

Vi vil være blandt de 5 bedste brancheorganisationer, målt på tilfredshed med kontakt til journalister (PR-barometret).

# Mission, vision og værdier

Forsikring & Pensions mission og vision er:

**Mission** – At varetage branchens interesser.

**Vision** – At branchen skal opleves som en betydelig aktør, der bidrager konstruktivt med at skabe tryghed og til at løse velfærdssamfundets udfordringer.

**Kerne værdier** – Kompetent, offensiv og konstruktiv.

Det betyder, at Forsikring & Pension skal kendes for disse værdier i sin løbende interessevaretagelse.



**forsikring  
& pension**

Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup,  
Tlf. 41 91 91 91, [www.forsikringogpension.dk](http://www.forsikringogpension.dk)

Nr. 13 640 001/Nov. 2014  
ISBN 978-87-91980-40-4