

## **Aftale mellem Forsikringsmæglerforeningen og Forsikring & Pension om åbenhed om udbud af firmapensionsaftaler ('Åbenhedsaftalen')**

Der er mellem Forsikringsmæglerforeningen og Forsikring & Pension aftalt nedenstående tiltag i forbindelse med udbud af firmapensionsordninger.

Aftalen supplerer den reviderede 'Aftale om rammer for udbud af firmapensionsaftaler' indgået mellem Forsikringsmæglerforeningen og Forsikring & Pension 1. januar 2025.

Aftalen finder anvendelse, når mægler har indgået aftale med en virksomhed om at sende en pensionsordning i udbud.

Formålet er at sikre transparens om vilkår og priser i firmapensionsaftaler, priser på mæglerydelse, betalingsstrømme fra pensionselskaber til mæglere samt kriterier for mæglers vurdering af pensionsleverandører.

### **1) Oplysningsskema om skift af firmapensionsordning**

Mægler stiller skema med summariske nøgleoplysninger om skift af firmapensionsordning til rådighed for beslutningstagerne i virksomheden forud for beslutningen om valg af pensionsleverandør. Oplysningerne skal gøre det klart, hvorfor det valgte pensionselskab er foretrukket, og hvordan den nye ordning i hovedtræk adskiller sig fra den tidligere. Mægler kan efter nærmere aftale formidle oplysningsskemaet til medarbejderne på et informationsmøde. Oplysningsskemaet er beskrevet i bilag 1.

### **2) Oplysningsskema om mægleromkostninger og tilskud**

Mægler stiller skema med mægleromkostninger og evt. egenkapitaltilskud til rådighed for beslutningstagerne i virksomheden forud for beslutningen om valg af pensionsleverandør. Skemaet indeholder alle omkostninger til mægler i den nye ordning samt en evt. godtgørelse via egenkapitaltilskud fra pensionselskabet. Omkostningerne kan oplyses som et typeeksempel. Mægler kan efter nærmere aftale formidle oplysningsskemaet til medarbejderne på et informationsmøde. Oplysningsskemaet er beskrevet i bilag 2.

### **3) Udspecificering af mægleromkostning i ÅOP og ÅOK**

Når medarbejdernes betaling til mægler formidles via medarbejderens pensionsdepot, udspecificerer pensionselskabet mægleromkostningen i henholdsvis ÅOK og ÅOP (jf. F&P's omkostningshenstilling). Det er pensionselskabets ansvar, at mægleromkostningerne udspecificeres.

#### 4) Årlig opgørelse af mægleromkostning og tilskud

Medarbejderne skal årligt have en opgørelse over, hvad de har betalt for mæglers ydelser i løbet af året. I årsopgørelsen skal der endvidere oplyses om en evt. godtgørelse af medarbejderens betaling til mægler via egenkapitaltilskud fra pensionselskabet. Omkostning og tilskud oplyses som beskrevet i bilag 3.

#### 5) Pensionsudbudsråd

For at fremme transparens og dialog om forhold forbundet med udbud af firmapensionsordninger, opretter aftalparterne Pensionsudbudsrådet. Pensionsudbudsrådet skal følge udmøntningen af denne aftale og udviklingen generelt på markedet for firmapensionsordninger. Kommis-soriet for Pensionsudbudsrådet findes som bilag 4.

Aftalen træder i kraft efter parternes aftale – dog senest 1. juli 2025.


Det er aftalt mellem parterne at evaluere aftalen mindst én gang årligt, og herefter tage stilling til eventuelle ændringer.

Dato: 18. 3. 2025

Dato:

  
\_\_\_\_\_  
Kent Risvad  
Forsikringsmæglerforeningen

  
\_\_\_\_\_  
Torben Jensen

  
\_\_\_\_\_  
Jan V. Hansen  
Forsikring & Pension

## Bilag 1

### Nøgleoplysninger ved skift af firmapensionsordning

<b>Udbud</b>
[I dette afsnit gives en kortfattet baggrund og proces vedrørende udbud af virksomhedens pensionsordning, herunder kortfattede oplysninger om pensionsmægler og de pensionsselskaber, der har budt på ordningen]
<b>Selektionskriterier</b>
[I dette afsnit beskrives virksomhedens overordnede kriterier for vurdering af de modtagne bud på virksomhedens pensionsordning]
<b>Leverandørvalg</b>
[I dette afsnit gives en kortfattet begrundelse for virksomhedens ønske om skift af firmapensionsordning på baggrund af den modtagne rådgivning]
<b>Ændringer i pensionsordningen</b>
[I dette afsnit gives en summarisk beskrivelse af de væsentligste ændringer i pensions- og forsikringsdækninger mv., der vil være forbundet med at skifte til den nye firmapensionsordning. Dette skal som minimum indbefatte ændringer i investerings-, administrations- og mægleromkostninger samt ændringer i forsikringsdækninger]

## **Bilag 2**

### **Oplysning om mægleromkostning i ny ordning**

Mægler stiller skema med mægleromkostninger til rådighed for virksomheden. Skemaet indeholder alle omkostninger til mægler i den nye ordning samt en evt. godtgørelse via egenkapitaltilskud fra pensionselskabet. Omkostningerne kan oplyses som et typeeksempel.

Omkostningsoplysningerne indbefatter, men er ikke begrænset til:

- Hvorledes etableringsomkostningerne for ordningen beregnes (fx 2.500 kr. pr. medarbejder ved leverandørskifte).
- Prisen i kroner for etableringen af ordningen (typeeksempel)
- Tidspunktet for betaling af etableringsomkostningerne.
- Evt. godtgørelse af etableringsomkostninger fra pensionselskabet (egenkapitaltilskud)
- Hvorledes betaling for de enkelte løbende ydelser beregnes (fx 0,15 pct af depot, 1,25 pct. af indbetalinger mv.)
- En beregning af prisen i kroner for de enkelte løbende ydelser (typeeksempel).
- Tidspunktet for betaling af de løbende ydelser.
- Evt. godtgørelse af betaling for de enkelte løbende ydelser fra pensionselskabet (egenkapitaltilskud).

[Oplysning om mægleromkostning i ny ordning formidles til de relevante medarbejdere efter model af skemaet på næste side.]

## Pris for mægler-service i ny pensionsordning

På baggrund af udbud af [virksomhedens] pensionsordning er det besluttet, at ordningen flyttes til [pensionsselskab]. I den nye pensionsordning vil [pensionsmægler] stå for services, som betales direkte fra dit depot.

[Pensionsselskab] har tilbudt at dække betalingerne til [pensionsmægler] helt eller delvist. Derfor skal du ikke betale den fulde pris for [pensionsmægler] services.

Oversigten er baseret på et eksempel på en medarbejder, der månedligt indbetaler [3.738] kr. til pension før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag og har en pensionsformue på [674.485] kr. Da betalingen for mægler-service kan afhænge af disse størrelser, kan din faktiske betaling for mægler-service afvige fra eksemplet.

<b>Mægler-service</b>	<b>Pris</b>
Opstartsrådgivning <sup>1</sup>	2.500 kr.
- [Pensionsselskabet]s tilskud	-1.500 kr.
Løbende pensionsrådgivning <sup>2</sup>	619 kr.
- [Pensionsselskabet]s tilskud	-619 kr.
Investeringsrådgivning <sup>3</sup>	1.349 kr.
- [Pensionsselskabet]s tilskud	-1.349 kr.
Rådgivning om sundhedsforsikring <sup>4</sup>	200 kr.
Samlet betaling for mægler-service første år:	
- Før tilskud fra [pensionsselskabet]	4.668 kr.
- Efter tilskud fra [pensionsselskabet]	<b>1.200 kr.</b>

<sup>1)</sup> Trækkes fra depotet [xx]/[xx]. Fast beløb. Betales kun første år.

<sup>2)</sup> Trækkes fra depotet [xx]/[xx]. Beregnes som 1,5 pct. af pensionsindbetaling efter arbejdsmarkedsbidrag. Betales årligt.

<sup>3)</sup> Trækkes fra depotet [xx]/[xx]. Beregnes som 0,20 pct. af det opsparede depot. Betales årligt.

<sup>4)</sup> Trækkes fra forsikringspræmien. Beregnes som 10 pct. af forsikringspræmien. Betales årligt.

[I eksemplet er indbetalinger og depotstørrelse baseret på gennemsnitstal for personer over 18 som indbetaler på en pensionsordning i et pensionsselskab. Satser, honorarmodeller og tilskud er alene eksempler, da disse varierer på tværs af mæglervirksomheder og pensionsselskaber samt fra aftale til aftale, da disse fastsættes i fri konkurrence.]

## **Bilag 3**

### **Årlig opgørelse af mægleromkostning og tilskud**

Pensionsselskabet formidler årligt en opgørelse til de relevante medarbejdere over, hvad medarbejderen har betalt for mæglers ydelser via pensionsordningen i løbet af året. Heri præciseres også, hvilken evt. godtgørelse for mæglerens omkostninger, som pensionsselskabet har betalt medarbejderne.

Når medarbejderne betaler for mæglers ydelser via mere end ét pensions- eller forsikrings-selskab, så skal mægler sikre, at pensions- og/eller forsikrings-selskabet formidler oplysninger direkte til medarbejderen, så den enkelte har et samlet overblik over, hvad medarbejderen har betalt for mæglers ydelser i løbet af året.

Initiativet forventes implementeret indenfor 3-4 år.

## **Bilag 4**

### **Kommissorium for Pensionsudbudsrådet**

For at fremme transparens og dialog om forhold forbundet med udbud af firmapensionsordninger, opretter Forsikringsmæglerforeningen og F&P Pensionsudbudsrådet.

Pensionsudbudsrådet skal følge udmøntningen af 'Åbenhedsaftalen' indgået mellem Forsikringsmæglerforeningen og F&P 1. juli 2025.

Åbenhedsaftalen supplerer den reviderede 'Aftale om rammer for udbud af firmapensionsaftaler' indgået mellem Forsikringsmæglerforeningen og F&P den 1. januar 2025.

Pensionsudbudsrådet skal desuden følge udviklingen generelt på markedet for udbud af firmapensionsordninger. Det kan fx ske på baggrund af eksisterende statistik eller nye tal og opgørelser. Medlemmerne af rådet skal så vidt muligt bidrage med de nødvendige data, som de fx indhenter hos deres medlemmer. Pensionsudbudsrådet kan beslutte at offentliggøre sammenregnede data, når der er sikkerhed for, at enkeltvirksomheder eller ordninger ikke kan identificeres.

I Pensionsudbudsrådet kan medlemmerne rejse spørgsmål om forhold forbundet med udbud af firmapensionsordninger, som kan besvares af sekretariatet eller via dialog i rådet.

Medlemmerne af Pensionsudbudsrådet sammensættes som følger:

- Fagbevægelsens Hovedorganisation indstiller 4 medlemmer
- Dansk Arbejdsgiverforening indstiller 4 medlemmer
- Forbrugerrådet Tænk indstiller 1 medlem
- Forsikringsmæglerforeningen indstiller 1 medlem fra foreningens sekretariat samt 2 medlemmer fra medlemsvirksomhederne
- F&P indstiller 1 medlem fra foreningens sekretariat samt 2 medlemmer fra medlemsvirksomhederne

Pensionsudbudsrådet er dialogbaseret og træffer beslutninger i enstemmighed.

Forummet sekretariatsbetjenes af Forsikringsmæglerforeningen og F&P i fællesskab.

Før en problemstilling, som et medlem ønsker at rejse i rådet, kan blive sat på dagsordenen, afklarer sekretariatet med

- Rådgiver/Leverandør (forsikringsmægler og/eller pensionselskab),

- Virksomhed og
- Fagforening/Arbejdsgiverorganisation,

i det omfang det er relevant, hvad deres synspunkter er, så en bred videns- og interressetafdækning kan blive grundlag for en drøftelse.

Pensionsudbudsrådet mødes som udgangspunkt to gange om året.

Pensionsudbudsrådet er nedsat frem til 1. januar 2027. Der vil i slutningen af perioden blive foretaget en evaluering af rådet med henblik på en eventuel forlængelse.