

Henstilling om mæglerbetalinger m.v.

25.06.2026

Resume

Hermed fremsendes henstilling om mæglerbetalinger m.v. som fastsætter, at kunder med pensionsordninger med løbende betalinger til mæglere m.v. skal have en årsopgørelse over disse betalinger i et bestemt format.

Henstillingen gælder fra 31. december 2028, hvilket betyder, at kunderne i 2029 skal have en årsopgørelse i det nye format for regnskabsåret 2028.

F&P
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@fogp.dk
www.fogp.dk
CVR 11 62 81 84

Troels Hauer Holmberg
Velfærdspolitisk chef
Dir. 41919082
trh@fogp.dk

Baggrund

Forsikringsmæglerforeningen og F&P har indgået Åbenhedsaftalen, hvori det er aftalt, at pensionselskaber, som formidler betalinger til mæglere på vegne af cpr-kunder, årligt skal udarbejde en opgørelse til de pågældende kunder af, hvad den enkelte kunde har betalt for mæglerens ydelser via pensionsordningen i løbet af året. Hvis pensionselskabet yder tilskud til kundens køb af ydelser hos mægler, så skal disse tilskud også fremgå af årsopgørelsen. Åbenhedsaftalens krav om at udarbejde en årsopgørelse gælder firmapensionsordninger, hvor cpr-kunderne modtager løbende mæglerbetjening.

Vores ref. TRH/Sus
Sagsnr. GES-2024-00064
DokID 549976

Når delelementerne i en firmapensionsordning leveres af forskellige leverandører (*ubundling*), så følger det af Åbenhedsaftalen, at mægler skal sikre, at de øvrige leverandører årligt leverer tilsvarende oplysninger til firmapensionskunden, så den enkelte cpr-kunde har et samlet overblik over, hvad vedkommende har betalt for mæglerens ydelser i løbet af året. Nedenstående henstilling gælder derfor ikke for leverandører af andre dele af firmapensionsordningen end pensionsdelen.

F&P har besluttet, at pensionselskaber altid skal levere en årsopgørelse efter denne henstillings regler, uanset om der er tale om en individuel eller kollektiv pensionsordning, og uanset om den løbende betjening varetages af en uafhængig eller ikke-uafhængig forsikringsformidler.

F&P

Vores ref. TRH/Sus
Sagsnr. GES-2024-00064
DokID 549976

Årsopgørelsesinitiativet skal være implementeret senest den 31. december 2028.

Henstilling

Nærværende henstilling beskriver kravene til pensionselskabers udarbejdelse og formidling af en årlig opgørelse af betalinger til forsikringsformidlere – og eventuelle tilskud hertil – til deres kunder.

Formålet med henstillingen er at sikre, at oplysninger om kundernes betalinger til forsikringsformidlere, og eventuelle tilskud fra pensionselskabet hertil, opgøres og formidles på en ensartet og tydelig måde på tværs af pensionselskaber og forsikringsformidlere.

Med forsikringsformidler forstås en fysisk eller juridisk person jf. lov om forsikringsformidling.

Henstillingen finder anvendelse, når et pensionselskab har formidlet en betaling fra en pensionsordning til en forsikringsformidler på vegne af en cpr-kunde.

Årsopgørelsen udarbejdes én gang årligt og indeholder summen af årets betalinger til forsikringsformidler på vegne af cpr-kunden fordelt på ydelser.

Årsopgørelsen formidles til kunden ved brug af skabelonen i bilag 1.

Ovenstående principper præciseres nedenfor.

Betalinger til forsikringsformidler

Enhver betaling fra kundens pensionsordning til forsikringsformidler i det pågældende kalenderår indgår i årsopgørelsen, uanset betalingens størrelse og uanset hvilke forsikringsformidlers ydelser betalingen vedrører.

På årsopgørelsen redegøres der således krone-for-krone for årets betalinger til forsikringsformidler.

Der skal udarbejdes en årsopgørelse uanset at en given kunde kun har været kunde en del af kalenderåret.

Hvis et pensionselskab på forsikringsformidlers foranledning formidler betalinger fra kundens pensionsordning til køb af ydelser hos et andet pensions- eller forsikringselskab (*unbundling*), så skal disse betalinger *ikke* fremgå af pensionselskabets årsopgørelse. For så vidt angår firmapensionsordninger er det pensionsmæglers ansvar, at tredjepartsleverandørerne selv formidler oplysningerne direkte til cpr-kunden, så cpr-kunden har et samlet overblik over, hvad vedkommende har betalt for pensionsmæglers ydelser i løbet af året.

F&P

Vores ref. TRH/Sus
Sagsnr. GES-2024-00064
DokID 549976

Hvis et pensionselskab på forsikringsformidlers foranledning formidler betalinger fra kundens pensionsordning til køb af ydelser hos andre end pensions- og forsikringselskaber, så *skal* disse ydelser og betalinger fremgå af årsopgørelsen, uanset at forsikringsformidler ikke er betalingsmodtager.

På årsopgørelsen benytter pensionselskabet forsikringsformidlers egne betegnelser for de ydelser, som pensionselskabet formidler betalinger for.

Betalinger fra cvr-kunden til forsikringsformidler skal ikke fremgå af årsopgørelsen.

Tilskud

Med tilskud forstås, at et pensionselskab for egen regning betaler helt eller delvist for cpr-kundens køb af en ydelse hos forsikringsformidler.

Pensionselskabets tilskud til kundens køb af ydelser i kalenderåret vises på årsopgørelsen fordelt på ydelser.

En kundes køb af en ydelse hos forsikringsformidler skal angives på årsopgørelsen, uanset at kundens nettobetaling efter tilskud fra pensionselskabet er 0 kr.

Enhver betaling fra kundens pensionsordning til forsikringsformidler skal fremgå af årsopgørelsen, uanset størrelsen af et eventuelt tilskud.

Rabatter

En rabat på pensionselskabets priser for ydelser til kunden skal ikke fremgå af årsopgørelsen.

En rabat på pensionselskabets priser for ydelser til kunden er et mellemværende mellem pensionselskabet og kunden, som indgår i de øvrige omkostningsopgørelser i ÅOP/ÅOK.

Såfremt en rabat på pensionselskabets priser for ydelser til kunden blev medtaget på årsopgørelsen af betalinger til forsikringsformidler, ville der

ske en "dobbelttælling" af rabatten, og den samlede ÅOP/ÅOK-opgørelse ville blive forkert.

Det er endvidere alene formålet med årsopgørelsen at belyse den løbende pengestrøm mellem kundens pensionsordning og forsikringsformidler i pensionsordninger med løbende betjening af forsikringsformidler. Eventuelle rabatter på pensionsselskabets priser for ydelser til kunden indgår ikke i denne pengestrøm.

F&P

Vores ref. TRH/Sus

Sagsnr. GES-2024-00064

DokID 549976

Samspil med Omkostningshenstillingen

Omkostningshenstillingen stiller fra og med regnskabsåret 2024 krav om, at den samlede betaling til forsikringsformidlere fremgår af ÅOP/ÅOK med angivelse af både den samlede betaling før og efter et eventuelt egenkapitaltilskud.

Eksempel på udmøntning af ÅOP/ÅOK-initiativet:

En kunde med løbende betjening af forsikringsformidler har en ÅOK for 2024 på 7.000 kr.

Ved 'klik' på ÅOK fremkommer følgende udspecificering:

<i>Administrationsomkostninger</i>	<i>1.000 kr.</i>
<i>Investeringsomkostninger</i>	<i>4.000 kr.</i>
<i>Forsikringsformidleromkostninger (før tilskud)</i>	<i>2.500 kr.</i>
<i>Tilskud til forsikringsformidleromkostninger fra [Selskabsnavn]</i>	<i>-500 kr.</i>
Årlig Omkostning i Kroner	<u>7.000 kr.</u>

Den samlede betaling til forsikringsformidlere i Omkostningshenstillingen svarer til den samlede betaling til forsikringsformidlere på årsopgørelsen, men på årsopgørelsen udspecificeres beløbet på de enkelte forsikringsformidlerydelser.

På tilsvarende vis svarer det samlede tilskud til forsikringsformidlere i Omkostningshenstillingen til det samlede tilskud til betalinger til forsikringsformidlere på årsopgørelsen, men på årsopgørelsen udspecificeres tilskuddet på de enkelte forsikringsformidlerydelser.

Formkrav til levering af årsopgørelsen

Årsopgørelsen skal formidles til kunden på et varigt medium.

Kunden skal modtage en notifikation om, at årsopgørelsen ligger klar, og hvor den kan tilgås.

F&P

Vores ref. TRH/Sus
Sagsnr. GES-2024-00064
DokID 549976

Bilag 1 – Skabelon for årsopgørelsen

F&P

Jens Jensen
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup

Vores ref. TRH/Sus
Sagsnr. GES-2024-00064
DokID 549976

Kundenummer: xxxxxxxxxx

Dine betalinger til [mæglervirksomhed] i 2028

På baggrund af din eller din arbejdsgivers aftale med [mæglervirksomhed] har vi overført penge fra dit pensionsdepot til [mæglervirksomhed] som betaling for nedenstående services. Betalingerne er sket på anmodning fra [mæglervirksomhed].

Som pensionselskab er vi ikke en del af aftalen med [mæglervirksomhed]. Ethvert spørgsmål om nedenstående betalinger eller services skal derfor rettes til [mæglervirksomhed] på [årsopgørelse@\[mæglervirksomhed\].dk](mailto:årsopgørelse@[mæglervirksomhed].dk) eller telefon xxxx xxxx.

[Pensionselskabsnavn] yder et tilskud til én eller flere af de services, du køber hos [mæglervirksomhed]. Tilskuddet fremgår af oversigten.

Betalingsoversigt	
[Navn på mæglerservice #1]	[...] kr.
- Tilskud fra [pensionselskabsnavn]	-[...] kr.
[Navn på mæglerservice #2]	[...] kr.
- Tilskud fra [pensionselskabsnavn]	-[...] kr.
[Navn på mæglerservice #3]	[...] kr.
- Tilskud fra [pensionselskabsnavn]	-[...] kr.
[...]	[...] kr.
[...]	[...] kr.
Samlet betaling til [mæglervirksomhed]	[1] kr.
Samlet tilskud fra [pensionselskabsnavn]	[2] kr.
Din pris efter tilskud:	[1-2] kr.