



## **Q&A om Åbenhedsaftalen**

**Q:** Hvem er målgruppen for initiativ 1 og 2?

**A:** Initiativ 1 og 2 er forbrugerinitiativer rettet mod CPR-kunden. Målgruppen er de medarbejdere i virksomheden, som vil blive omfattet af firmapensionsordningen. Forventningen er, at pensionsmægler opfordrer ledelsen, HR eller et eventuelt pensionsudvalg til at sende skemaerne direkte til medarbejderne, opfordre virksomheden til at lægge skemaerne på virksomhedens intranet eller gøre skemaerne tilgængelige for medarbejderne på et evt. informationsmøde. I sidste ende er det selvfølgelig ledelsen (CVR-kunden), der bestemmer informationsstrømmen i forbindelse med et valg af pensionsudbyder.

**Q:** Skal pensionsmægler levere skema 1 og 2, hvis oplysningerne allerede findes i tilbudsanalysen?

**A:** Ja, skema 1 og 2 er til brug for medarbejderne, medens tilbudsanalysen er forbeholdt en meget afgrænset personkreds.

**Q:** Skal pensionsmægler levere skema 1 og 2, når den gældende overenskomst kræver, at pensionsselskabet skal levere en oplysnings- og indeståelsesblanket?

**A:** Nej, i den situation er det tilstrækkeligt, at mægler leverer skema 1. Mæglerydelser, mæglerbetalinger og eventuelle egenkapitaltilskud fremgår af blanketten, som tilgår medarbejderne.

**Q:** Skal der udarbejdes skemaer for hvert af de bud, mægler har modtaget?

**A:** Nej, der skal alene udarbejdes skemaer for det tilbud, som pensionsmægler anbefaler virksomheden at gå videre med.

**Q:** Hvem er de "beslutningstagere", som skemaerne skal stilles til rådighed for, "forud for beslutningen om valg af pensionsleverandør"?

**A:** Med "beslutningstagerne" forstås den eller de personer på den konkrete virksomhed, som er bemyndiget til at træffe beslutning om valg af pensionsleverandør. Det kan være ledelsen, HR-afdelingen, et pensionsudvalg med medarbejderrepræsentanter eller virksomhedens medarbejdere i virksomheder med overenskomstkrav om medarbejderafstemninger om skift af firmapensionsordning.

Q: Det fremgår af bilag 3, at mægler skal sikre, at pensions- og/eller forsikringselskabet formidler årsopgørelsesoplysninger direkte til medarbejderen, når medarbejderne betaler for mæglers ydelser via mere end ét pensions- eller forsikringselskab. Hvordan skal mægler gøre det?

A: Det afgørende er, at medarbejderne i *unbundlede* firmapensionsordninger får det samme overblik over mæglerydelser, mæglerbetalinger og eventuelle egenkapitaltilskud som medarbejderne i *bundlede* firmapensionsordninger. Det kan ske ved, at mægler i udbudsmaterialet betinger sig, at de bydende selskaber leverer årsopgørelsesoplysningerne, hvis de vinder ordningen. Mægler kan også aftale med selskaberne, at mægler leverer oplysningerne til medarbejderne.

Q: Er det også mæglers ansvar at sikre, at leverandøren af opsparingsdelen i en *unbundet* ordning leverer årsopgørelsesoplysninger til medarbejderne?

A: Nej, leverandørerne af opsparingsdelen af en firmapensionsordning er forpligtede til at levere en årsopgørelse til medarbejderne, jf. F&P's henstilling herom.

--OO--

*Forsikringsmæglerforeningen og F&P den 5. december 2025*