

## **Aftale mellem F&P og Forsikringsmæglerforeningen om rammer for udbud af firmapensionsaftaler**

Der er mellem F&P og Forsikringsmæglerforeningen aftalt følgende mindstekrav og god skik regler i forbindelse med udbud af firmapensionsordninger. Aftalen finder anvendelse, når mægler har indgået aftale med en kunde om at sende en pensionsordning i udbud. I sådanne tilfælde skal der foreligge en skriftlig fuldmagt fra kunden til mægleren. Er der tale om et pristjek i markedet eller en markedsundersøgelse, skal dette klart fremgå af henvendelsen og vil ikke være underlagt denne aftale.

F&P finder, at en standardisering af fuldmagtstyper er i alle parter interesse. Siden den oprindelige aftale om rammer for udbud af firmapensionsaftaler blev indgået i 2015, er de 3 fuldmagtstyper blevet en indarbejdet praksis blandt markedsdeltagerne. F&P's fortsatte opbakning til denne aftale skal imidlertid ikke ses som en støtte til bestemte udbudsmodeller. F&P har ikke en holdning til virksomhedernes valg af udbudsmodel, når der er fuld transparens for alle involverede parter.

Formålet med denne aftale er at sikre, at der ved udbud af firmapensioner bliver en ligeværdig konkurrence samt at de indkomne tilbud bliver behandlet objektivt og uvildigt.

### **1. Fuldmagtindsendelse**

Fuldmagt sendes til de udvalgte pensionselskaber. Pensions- eller forsikringsselskabet meddeler, hvorvidt de er indstillet på at afgive tilbud i udbudsrunder. Ønsker et selskab ikke at afgive tilbud, skal dette om muligt meddeles inden 10 arbejdsdage. Forinden selskabet tager stilling til, om de ønsker at afgive tilbud, kan selskabet forespørge på overordnede generelle rammer om størrelse etc.

### **2. Fuldmagtstyper**

Der kan som hovedregel fremkomme følgende fuldmagtstyper:

- a) En fuld rådgivningsaftale omfattende såvel udbud som efterfølgende rådgivning.
- b) En delvis rådgivningsaftale omfattende udbud, men ikke efterfølgende rådgivning af medarbejderne.
- c) En kunde er uafklaret med hensyn til efterfølgende rådgivning. Det vil sige, at kunden ønsker, at forsikringsmægleren skal køre udbuddet, men endnu ikke har taget stilling til om den efterfølgende service/rådgivning skal varetages af selskabet eller af en uvildig forsikringsmægler.

Eksempel på fuldmagt i henhold til pkt. a) til c) er vedlagt.

I tilfælde af situationen i pkt. 2.c) skal forsikringsmægleren loyalt viderebringe selskabets eventuelle ønske om at præsentere deres rådgivningskoncept direkte for kunden. Det er alene kundens beslutning om dette ønskes.

### **3. Udbudsmaterialets indhold**

Udbudsmaterialet fremsendes i umiddelbar forlængelse af accept af fuldmagt. Forsikringsmægleren skal som minimum beskrive den eller de ønskede ordninger samt fremlægge oplysninger og nødvendige data, som er relevante for tilbudsgiverne. Dette omfatter oplysninger om de potentielle forsikrede med alder, løn, køn, beskæftigelse, medarbejdergrupper etc. Desuden skal forsikringsmægleren fremlægge tilgængelige skadesoplysninger, for allerede eksisterende ordninger. Hvis mægler eller kunde ønsker tilkendegivet, om et tilbudsgivende selskab vil tildele kunderne ekstra rabatter, tilskud eller andre fordele, skal dette fremgå af udbudsmaterialet.

Alle spørgsmål og svar om udbudsmaterialet, der har betydning for udbuddet og tilbuddene, skal distribueres til alle deltagende selskaber af forsikringsmægleren uden unødigt forsinkelse.

Forsikringsmægleren kan dog udelade at distribuere løsningsmæssigt selskabsspecifikke spørgsmål og svar.

Udbudsmaterialet skal indeholde en forventet tidsplan, herunder oplysninger om seneste tidspunkt for afgivelse af tilbud. Der skal være en tilbudsfrist på mindst 15 arbejdsdage fra fremsendelse af udbudsmaterialet.

### **4. Beskrivelse af tildelingskriterier**

I udbudsmaterialet skal mægleren meddele de deltagende selskaber hvilke kriterier, der vil blive lagt vægt på ved tildeling af ordren. Det kan fx være pris og prisaftaler, omkostninger, vilkår, krav til administrative løsninger, serviceydelser m.v. - alt sammen efter nærmere aftale med kunden.

Uanset de opstillede kriterier, er det suverænt kundens valg at træffe endelig beslutning om leverandør.

### **5. Omkostninger til forsikringsmægler**

På baggrund af arbejdsopgavens omfang gælder følgende:

- a) Ved situationen pkt. 2.a) og 2.b), hvor mæglerydelser er aftalt på forhånd: Kunden og forsikringsmægleren aftaler på forhånd betaling for de aftalte ydelser om udbudsrunde og den efterfølgende rådgivning eller servicering.

- b) Ved situationen pkt. 2.c), hvor den efterfølgende rådgivning er uafklaret:  
Kunden og forsikringsmægleren aftaler på forhånd betaling for de aftalte ydelser om udbudsrunder.

Det skal fremgå af udbudsmaterialet, at kunden er uafklaret om forsikringsmæglerens rolle efter udbuddet. Inden udbud skal forsikringsmægleren afgive tilbud til kunden på disse ydelser - omfattende såvel indhold som pris.

Senest i forbindelse med ordningens placering, skal det vindende selskab oplyses om alle omkostninger, som kunde og forsikringsmægler har aftalt, at det vindende selskab skal opkræve og videresende til forsikringsmægleren. Det vil sige, at der skal gives oplysning om etablerings- og løbende omkostninger, som selskabet forventes at formidle videre til forsikringsmægleren.

## **6. Tilbudsafgivelse**

De deltagende selskaber afgiver inden for den nævnte tidsfrist deres tilbud.

Såfremt selskabet ønsker at tildele kunderne ekstra rabatter, tilskud eller andre fordele, skal dette ligeledes fremgå af tilbuddet.

Såfremt udbudsmaterialet indeholder servicerings-/rådgivningsmetoder, hvor service/ rådgivning til de enkelte medarbejdere enten kan tænkes udført af forsikringsselskabet eller som mæglerrådgivning, jf. pkt. 2.c), kan et selskab vælge at afgive denne del af tilbuddet direkte til kunden. I dette tilfælde skal forsikringsmægleren modtage en kopi af det tilbud, der bliver fremsendt til kunden.

Tilbud afleveres efter forskrifterne i udbudsmaterialet inden udløbet af tilbudsfristen, medmindre andet er aftalt.

## **7. Udvælgelse blandt indkomne bud:**

Forsikringsmægleren præsenterer udbudsrunderens resultat for kunden.

Forsikringsmægleren skal loyalt viderebringe selskabernes ønske om at præsenterer deres tilbud direkte for kunden. Det er alene kundens beslutning, om dette ønskes.

Kunden beslutter den videre proces, som kan være:

- 1) Forhandling og præsentation for kunden med udvalgte selskaber
- 2) Forhandling med et udvalgt selskab
- 3) Valg af leverandør og udarbejdelse af pensionsaftale

## 8. Tildeling og begrundelse

Når kunden har truffet beslutning om fremtidigt pensionsselskab, skal forsikringsmægleren orientere de deltagende selskaber. Der skal gives besked til såvel vindende som tabende selskaber.

Afslag og konkret begrundelse skal om muligt afgives inden for 10 arbejdsdage efter, at kunden har truffet endelig afgørelse.

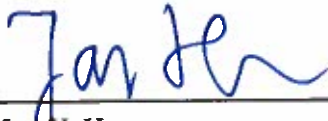
Omfang og form for meddelelse til de deltagende selskaber samt begrundelse for fra-/og eventuelt tilvalg skal aftales mellem kunden og forsikringsmægleren.

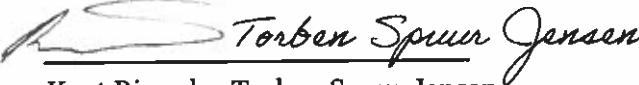
Aftalen træder i kraft efter parternes aftale - dog senest 1. januar 2025 - og afløser "Aftale mellem Forsikring & Pension og Forsikringsmæglerforeningen om rammer for udbud af firmapensionsaftaler" fra januar 2015.

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

Dato: 02/12/2024

Dato: 02/12/2024

  
\_\_\_\_\_  
Jan W. Hansen  
F&P

  
\_\_\_\_\_  
Kent Risvad Torben Spuur Jensen  
Forsikringsmæglerforeningen

## Mæglerfuldmagt - Liv og Pension

Virksomhedsnavn har dags dato afgivet fuldmagt til Forsikringsmæglernavn, herefter benævnt **Forsikringsmægleren**. Forsikringsmægleren er udpeget som vores eksklusive forsikringsmægler/rådgiver for såvel samtlige bestående som samtlige nye forsikringer/aftaler, vi har eller ønsker at tegne, inden for nedenstående områder:

Liv & Pension	Forsikringsmægleren varetager rådgivning af virksomhedens medarbejdere
Ulykkesforsikring	<input type="checkbox"/>
Gruppelivsforsikring	<input type="checkbox"/>
Sundhedsforsikring	<input type="checkbox"/>
Livs- og pensionsforsikringer af enhver art	<input type="checkbox"/>
Opsparingsprodukter i forbindelse med pensionsordning	<input type="checkbox"/>
Anden gruppeforsikring, fx forsikring ved visse kritiske sygdomme	<input type="checkbox"/>

Nærværende fuldmagt annullerer alle tidligere fuldmagter af lignende art og forbliver i kraft, indtil den skriftligt opsiges af en af parterne. Fuldmagten kan opsiges uden særligt varsel.

Forsikringsmægleren er som vores eksklusive forsikringsmægler/rådgiver bemyndiget til på vores samt vores medarbejders vegne, med henblik på revision af bestående aftaler eller på nytægning, at indhente tilbud, forhandle med, indgå aftaler med samt modtage oplysninger om allerede indgåede aftaler med ethvert dansk eller udenlandsk pensions- og/eller forsikringsselskab.

Forsikringsmægleren er endvidere bemyndiget til at rådgive vores medarbejdere i henhold til de indgåede aftaler inden for ovennævnte afkrydsede områder.

Vi er gjort opmærksom på, at oplysninger afgivet af Forsikringsmægleren i relation til vores aftaler er at ligestille med oplysninger afgivet af os, jf. forsikringsaftaleloven og aftaleloven.

Opsigelse af eksisterende aftaler eller etablering af nye kræver vores skriftlige accept.

Dato:

\_\_\_\_\_  
Virksomhedsnavn Stempel og underskrift

\_\_\_\_\_  
Navn med blokbogstaver (underskriftsberettiget)

\_\_\_\_\_  
Stilling

\_\_\_\_\_  
CVR

## Undersøgelsesfuldmagt

Hermed bekræfter undertegnede, at Virksomhedsnavn giver fuldmagt til Forsikringsmæglernavn, herefter benævnt **Forsikringsmægleren**, til brug for undersøgelse af såvel samtlige bestående som samtlige nye forsikringer vi har eller ønsker at tegne, inden for sundheds-, livs- og pensionsforsikringer af enhver art.

Nærværende aftale forbliver i kraft indtil den skriftligt opsiges af en af parterne. Dog ophører fuldmagten uden videre senest 1 år fra underskriftstidspunktet. Fuldmagten kan opsiges uden særligt varsel.

Eventuelle fuldmagter afgivet til andre mæglere end Forsikringsmægleren annulleres ikke, idet Forsikringsmæglerens fuldmagt alene tjener undersøgelsesformål.

Forsikringsmægleren er bemyndiget til på vores vegne at modtage oplysninger om undertegnedes forsikringsforhold fra ethvert dansk eller udenlandsk forsikringselskab. Forsikringsmægleren er samtidig bemyndiget til at indhente kopipolicer fra aktuelle forsikringsleverandører.

Vi er gjort opmærksom på, at oplysninger afgivet af Forsikringsmægleren i relation til vores forsikringer, er at ligestille med oplysninger afgivet af os, jf. forsikringsaftaleloven.

Opsigelse af eksisterende forsikringer eller etablering af nye kræver vores skriftlige accept.

Da dette udelukkende er en undersøgelsesfuldmagt, er vi indforstået med, at Forsikringsmægleren ikke hæfter for fejl eller mangler i vores eksisterende forsikringsløsning(er).

Dato:

\_\_\_\_\_  
Virksomhedsnavn Stempel og underskrift

\_\_\_\_\_  
Navn med blokbogstaver (underskriftsberettiget)

\_\_\_\_\_  
Stilling

\_\_\_\_\_  
CVR

## Mæglerfuldmagt - Liv og pension

### Virksomhed uafklaret angående rådgivning

Virksomhedsnavn, herefter benævnt **Virksomheden**, har dags dato afgivet fuldmagt til Forsikringsmæglernavn, herefter benævnt **Forsikringsmægleren**. Forsikringsmægleren er udpeget som vores eksklusive forsikringsmægler/rådgiver for såvel samtlige bestående som samtlige nye forsikringer/aftaler, vi har eller ønsker at tegne, inden for nedenstående områder:

Da virksomheden er i en uafklaret situation, præciseres følgende:

Forsikringsmæglerens opgave er opdelt i en FASE 1 og en FASE 2.

I **FASE 1** foretager mægleren analyse, tilbudsindhentning samt overordnet rådgivning på CVR-niveau.

I **FASE 2** er virksomheden uafklaret med hensyn til, hvorvidt det er forsikringsmægleren eller leverandøren (selskabet), som skal foretage den løbende rådgivning/servicering af medarbejderne på CPR-niveau.

Virksomheden tager først - efter gennemførelse af udbudsrunde (FASE 1) - stilling til hvem af parterne, der skal henholdsvis yde rådgivning eller foretage servicering.

Det bemærkes, at forsikringsmægleren allerede inden gennemførelse af udbudsrunden har prissat sine ydelser (løbende rådgivning) overfor virksomheden

På nedenstående områder er virksomheden uafklaret:

Liv & Pension	Virksomheden uafklaret*
	FASE2: Implementering og løbende rådgivning af medarbejdere (CPR-niveau)
Ulykkesforsikring	<input type="checkbox"/>
Gruppelivsforsikring	<input type="checkbox"/>
Sundhedsforsikring	<input type="checkbox"/>
Livs- og pensionsforsikringer af enhver art	<input type="checkbox"/>
Opsparingsprodukter i forbindelse med pensionsordning	<input type="checkbox"/>
Anden gruppeforsikring, fx forsikring ved visse kritiske sygdomme	<input type="checkbox"/>

*\*Vælger virksomheden efterfølgende at forsikringsmægleren skal varetage løbende rådgivning skal fuldmagt med fuldt mandat afgives til Forsikringsmægleren.*

Nærværende fuldmagt annullerer alle tidligere fuldmagter af lignende art og forbliver i kraft indtil den skriftligt opsiges af en af parterne. Fuldmagten kan opsiges uden særligt varsel.

Forsikringsmægleren er som vores eksklusive forsikringsmægler/rådgiver bemyndiget til på vores samt vores medarbejders vegne, med henblik på revision af bestående aftaler eller på nytegnning, at indhente tilbud, forhandle med, indgå aftaler med samt modtage oplysninger om allerede indgåede aftaler med ethvert dansk eller udenlandsk pensions- og/eller forsikringsselskab.

Vi er gjort opmærksom på, at oplysninger, afgivet af Forsikringsmægleren i relation til vores aftaler, er at ligestille med oplysninger afgivet af og jf. forsikringsaftaleloven og aftaleloven.

Opsigelse af eksisterende aftaler eller etablering af nye kræver vores skriftlige accept.

Dato:

Virksomhedsnavn Stempel og underskrift

Navn med blokbogstaver (underskriftsberettiget)

CVR

Stilling