

**INDUSTRIENS OVERENSKOMST og
INDUSTRIENS FUNKTIONÆROVERENSKOMST**

OVERENSKOMSTFORHANDLINGERNE 2025

Nr. 21

PROTOKOLLAT

om

Skifte af pensionsordning

For at øge gennemsigtigheden ved virksomheders skifte af pensionsordninger på Industriens Funktionæroverenskomst samt forenkle og ligestille rammerne for et skifte, er der enighed om at foretage følgende ændringer i Industriens Funktionæroverenskomst § 8, stk. 8, og Industriens Organisationsaftaler.

1.

I Industriens Funktionæroverenskomst § 8, stk. 8.1, tilføjes et nyt litra l:

"l. Hvis virksomheden skifter leverandør af pensionsordning efter stk. 8.5, skal der gives medarbejderne oplysninger efter reglerne i stk. 8.5, litra g."

2.

Der tilføjes i Industriens Funktionæroverenskomst § 8, stk. 8.5, et nyt litra g med ordlyden:

"g. I forbindelse med skiftet skal følgende oplysninger leveres til den enkelte medarbejder:

- 1) En beskrivelse af omkostninger til administration-, service- og rådgivning.*
- 2) En beskrivelse af investeringsomkostningerne.*
- 3) En beskrivelse af eventuelle pensionsmægleromkostninger og tilskud.*
- 4) En sammenregning af de samlede årlige omkostninger (summen af pkt. 1, 2 og 3) i kroner og procent (ÅOK/ÅOP).*
- 5) En valgfri beskrivelse af vilkår for medarbejderne, som ønskes fremhævet.*
- 6) En beskrivelse af forsikringspræmierne.*
- 7) Angivelse af kontaktoplysninger i pensions- eller mæglerselskab, der kan besvare eventuelle spørgsmål til oplysningerne.*

Oplysningerne kan baseres på et typeeksempel."

De nærmere retningslinjer for afgivelse af oplysninger er fastsat i Industriens Organisationsaftaler *"Protokollat – Håndtering af sager om optrapningsordninger og firmapensionsordninger"*.

Heri indsættes følgende som et nyt pkt. 10, idet nuværende pkt. 10 redaktionelt ændres til pkt. 11:

”10. Oplysnings- og indeståelsesblanket

Ved skift af pensionsordning skal nedenstående model for formidling af visse nøgleoplysninger til medarbejderne følges.

Ansvaret for udarbejdelsen og formidlingen af oplysningerne til medarbejderne påhviler det modtagende pensionselskab.

Følgende oplysninger skal leveres til den enkelte medarbejder:

- 1) En beskrivelse af omkostninger til administration-, service- og rådgivning.*
- 2) En beskrivelse af investeringsomkostningerne.*
- 3) En beskrivelse af eventuelle pensionsmægleromkostninger og tilskud.*
- 4) En sammenregning af de samlede årlige omkostninger (summen af pkt. 1, 2 og 3) i kroner og procent (ÅOK/ÅOP).*
- 5) En valgfri beskrivelse af vilkår for medarbejderne, som ønskes fremhævet.*
- 6) En beskrivelse af forsikringspræmierne.*
- 7) Angivelse af kontaktoplysninger i pensions- eller mæglerelskab, der kan besvare evt. spørgsmål til oplysningerne.*

Ovenstående omkostningstyper og begreber følger terminologien i F&P's omkostningshenstilling. Omkostninger til administration-, service- og rådgivning refererer til de omkostninger, der benævnes administrationsomkostninger i omkostningshenstillingen.

Da den enkelte medarbejders omkostninger ikke er kendt på tidspunktet for skift af pensionsordning, skal ovenstående omkostningsoplysninger baseres på et typeeksempel. Oplysningerne er derfor ikke individualiserede, men har karakter af et eksempel.

Oplysningerne under de 7 punkter leveres i forbindelse med virksomhedens varsling af skift af pensionsordning til medarbejderne.

Oplysningerne skal udleveres i en blanket svarende til Bilag 1. Blanketten indeholder desuden indeståelseserklæring, jf. IFO § 8, stk. 8.1.

Det modtagende pensionselskab kan desuden vælge at indarbejde oplysningerne i det øvrige informationsmateriale, som udsendes fra pensionselskabet til medarbejderne i forbindelse med skift af pensionsordning.

Hvis oplysningerne ikke er udleveret inden skiftet, kan medarbejderne anmode virksomheden om at modtage disse, som så skal udleveres inden 1 måned efter anmodningen. Medarbejderens frist for at vælge at skifte til PFF i stedet for den nye pensionsleverandør udsættes herefter til 3 måneder efter, oplysningerne er modtaget. Der følges i øvrigt foreløbigt nuværende praksis for eventuel bod ved manglende indeståelseserklæring.”

Pkt. 10 ”Skift af pensionsleverandør” ændres til pkt. 11 med følgende ordlyd:

- a. ”Varslet for skift af leverandør af pensionsordning er på (minimum) 3 måneder. Varslet på 3 måneder gælder fra modtagelsen af oplysnings- og indeståel-*

sesblanket i CO-industri, og fra denne dato har medarbejderne 3 måneder til at vælge den overenskomstbaserede ordning (PFF).

- b. Der søges at indgå udenretligt forlig i sager om oplysnings- og indeståelsesblanket, hvori fristen ikke er overholdt, samt når der modtages besked om tilbagekaldelse af oplysnings- og indeståelsesblanket.

1. Der modtages en ny oplysnings- og indeståelsesblanket, hvor fristen for skift ikke er overholdt, og hvor der ikke er sket indbetaling til nyt pensionsselskab.

Fristen for skift er 3 måneder fra den dato, hvor oplysnings- og indeståelsesblanket blev modtaget i CO-industri, og der indbetales til det eksisterende pensionsselskab i de 3 måneder. Medarbejderne har 3 måneder fra den dato, hvor oplysnings- og indeståelsesblanket blev modtaget i CO-industri, til at vælge den overenskomstbaserede ordning (PFF), og depot kan overflyttes uden omkostninger for medarbejderne, jf. § 8, stk. 8.5, litra f.

2. Der modtages en ny oplysnings- og indeståelsesblanket, hvor fristen for skift ikke er overholdt, og hvor der er sket indbetaling til nyt pensionsselskab.

Der er brud på overenskomsten, som søges forligt med bod og på følgende præmisser: Hvis oplysningerne ikke er udleveret inden skiftet, kan medarbejderne anmode virksomheden om at modtage disse inden en måned, og medarbejderens frist for at vælge at skifte til den overenskomstbaserede ordning (PFF) i stedet for den nye pensionsleverandør udsættes tilsvarende til 3 måneder efter, oplysningerne er fremlagt. Depot kan overflyttes uden omkostninger for medarbejderne, jf. § 8, stk. 8.5, litra f.

3. Der modtages meddelelse om tilbagekaldelse af oplysningsblanket/indeståelseserklæring bagudrettet, uden at der inden varslingsfristen er fremsendt oplysnings- og indeståelsesblanket for en ny ordning.

Der er sket indbetaling til nyt pensionsselskab. Der er brud på overenskomsten, som søges forligt med bod og på følgende præmisser: Overtagende pensionsselskab udsteder oplysnings- og indeståelsesblanket, der indestår fra første indberetningsperiodes start. Medarbejderne har 3 måneder fra den dato, hvor oplysnings- og indeståelsesblanket modtages i CO-industri, til at vælge PFF, og depot kan overflyttes uden omkostninger for medarbejderne, jf. § 8, stk. 8.5, litra f.

4. Der modtages meddelelse om tilbagekaldelse af oplysnings- og indeståelsesblanket fremadrettet, på bestemt dato.

Det overtagende pensionsselskab fremsender ny oplysnings- og indeståelsesblanket, som indestår senest på samme dato for ophør af nuværende oplysningsblanket/indeståelseserklæring. Der er brud på overenskomsten, som søges forligt med bod og på følgende præmisser: Medarbejderne har 3 måneder fra den dato, hvor ny oplysnings- og indeståelsesblanket indestår

og er modtaget i CO-industri, til at vælge PFF, og depot kan overflyttes uden omkostninger for medarbejderne, jf. § 8, stk. 8.5, litra f. Kan det overtagende pensionselskab ikke udstede en oplysnings- og indeståelsesblanket, indbetales der fra først kommende forfaldsdato til PFF, og der betales ikke bod.

5. Der modtages meddelelse om, at tilbagekaldelse af oplysningsblanket / indeståelseserklæring ikke sker alligevel. Der er ikke sket indbetaling til nyt pensionselskab.

Sagen betragtes som afsluttet

- c. Såfremt en sag ikke kan løses ved forlig mellem parterne, står det parterne frit at videreføre sagen for Arbejdsretten."

3.

Overskrift og indledningen i Industriens Funktionæroverenskomst § 8, stk. 8.5, ændres fra:

"8.5 Skift af firmapensionsleverandører.

Der kan foretages skift af leverandør af firmapensionsordning, der træder i stedet for PFF. Omkostningerne for skift må ikke på nogen måde pålignes medarbejderen, og eventuelle øvrige ulemper for medarbejderne skal være de mindst mulige."

til

"8.5 Skift fra overenskomstens pensionsordning (PFF) til firmapensionsordning og skift af pensionsleverandør.

Reglerne om skifte af pensionsleverandør, herunder i Organisationsaftaler, træder i kraft for leverandørskifter, hvor varsel om skifte afgives efter den 1. juli 2025. Indtil da følges reglerne om skifte af pensionsleverandør i overenskomsten 2023-2025.

Der kan foretages skift af leverandør af pensionsordning. Omkostningerne for skift må ikke på nogen måde pålignes medarbejderen, og eventuelle øvrige ulemper for medarbejderne skal være de mindst mulige."

I § 8, stk. 8.5, litra c, ændres:

"Varslet er 12 måneder, medmindre der er lokal enighed om at nedsætte dette til 6 måneder."

til

"Varslet er minimum 3 hele kalendermåneder."

I konsekvens heraf ændres stk. 8.5, litra e, fra:

”Ved skiftet skal der gives mulighed for – såfremt den enkelte medarbejder måtte ønske det – at medarbejderen kan vælge at lade sit depot overføre til PFF og fortsætte sin pensionsordning der.”

til

”Den enkelte medarbejder kan skriftligt modsætte sig skiftet af pensionsordning. Medarbejderen kan i stedet vælge at lade sit depot henholdsvis forblive i eller overføre til PFF og fortsætte sin pensionsordning der. Eventuelt skifte til PFF sker samtidig med skiftet til den nye ordning. Medarbejderen skal orientere virksomheden inden udløb af varslet på 3 måneder i pkt. 8.5, litra c, hvis PFF skal anvendes som pensionsordning.”

I § 8 udgår stk. 8.4. Nummereringen af de øvrige punkter konsekvensrettes redaktionelt.

4.

I øvrigt ændres ”indeståelseserklæring” generelt til ”oplysnings- og indeståelsesblanket” i Industriens Funktionæroverenskomst § 8 og Industriens Organisationsaftaler.

Endvidere er der enighed om at foretage de nødvendige konsekvensrettelser i Industriens Organisationsaftaler *”Protokollat - Håndtering af sager om optrappingsordninger og firmapensionsordninger”*.

5.

Efter angivelse af sted og dato allernederst i *”Protokollat – Håndtering af sager om optrappingsordninger og firmapensionsordninger”* tilføjes:

”(Med ændringer fra OK 2025)”

6.


Ovenstående ændringer i pkt. 1-4 er en forsøgsordning, der løber i indeværende overenskomstperiode. Hvis der er enighed mellem parterne, kan ordningen fortsætte efter udløbet af forsøgsordningen - eventuelt med de ændringer, der opnås enighed om. I modsat fald udgår ovenstående ændringer, og reglerne i Industriens Funktionæroverenskomst 2023-2025 § 8, stk. 8 og Industriens Organisationsaftaler 2023-2025 genindsættes.


7.

De nye regler træder i kraft med virkning for skifte af pensionsleverandør, hvor varsel om skiftet meddeles medarbejderne efter den 1. juli 2025. Dette fremgår udtrykkeligt af tilføjelsen under overskriften til Industriens Funktionæroverenskomst § 8, stk. 8.5, men er ellers øvrigt gældende for alle ændringer, der følger af dette protokollat.

København, den 9. februar 2025

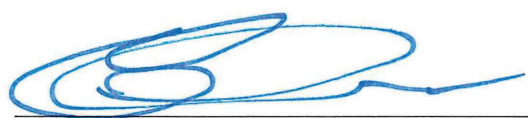
For DI Overenskomst I v/DI






Kasper Lagaard

For CO-industri





Mads Madsen