

Overenskomstforhandlingerne 2025

El-Fagets Funktionæroverenskomst

Protokollat 9 om Skifte af pensionsordning

El-fagets Funktionæroverenskomst indeholder i § 4 stk. 4 en bestemmelse om muligheden for at anvende firmapensionsordninger, herunder skift af leverandør af firmapensionsordning, der træder i stedet for overenskomstens pensionsordninger.

Parterne er enige om at øge gennemsigtigheden ved virksomheders skifte af pensionsordninger, jfr. det ved OK 23 indgåede 'Protokollat 23 om skift af pensionsleverandør', på El-fagets Funktionæroverenskomst

A.

På baggrund af ovenstående er parterne enige om at indsætte et nyt stk. 5 i § 4:

”

Stk. 5. Hvis virksomheden skifter leverandør af pensionsordning efter stk. 4, skal der gives den enkelte medarbejder nedenstående oplysninger:

- 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 nuværende stk. 4 – stk. 8 bliver således til stk. 5 – stk. 9.

B.

De under A. anførte oplysninger er uddybet i det nuværende Protokollat 23, der omdøbes til: "**Oplysninger til medarbejdere i forbindelse med skift af pensionsleverandør**".

"

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

Ansvar for udarbejdelsen og formidlingen af oplysningerne til medarbejderne påhviler det modtagende pensionsselskab.

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 mæglerselskab, 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. .

Det modtagende pensionsselskab kan desuden vælge at indarbejde oplysningerne i det øvrige informationsmateriale, som udsendes fra pensionsselskabet 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.

C.

Overenskomstparterne er enige om, at det i EI-fagets Funktionæroverenskomst § 4, stk. 4, litra 3, 2. punktum, anførte varsel ved skift af firmapensionsordning nyaffattes: "*Eventuelt skift af pensionsleverandør skal være omkostningsneutralt for medarbejderen, og skiftet kan varsles med minimum 3 hele kalendermåneder efter, at indeståelseserklæringen er afgivet.*"

D

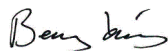
Overenskomstparterne er enige om i overenskomstperioden at nedsætte et udvalg, der skal udarbejde et regelsæt vedrørende virksomheders anvendelse og skift af firmapensionsordninger, herunder hvilke krav, der skal stilles til såvel selve firmapensionsordningen som til dét oplysningsgrundlag, som medarbejderne skal have stillet til rådighed.

Overenskomstparterne er enige om, at det mellem DI og CO-i etablerede regelgrundlag kan danne inspirationsgrundlag, men overenskomstparterne er også enige om, at udvalget skal være opmærksomt på at minimere de administrative byrder ved udarbejdelsen af regelsættet.

I forlængelse af ovenstående er overenskomstparterne enige om, at DI og CO-i's Protokollat 23 om 'Sygdom ved skifte af pensionsordning' skal indarbejdes i det kommende regelsæt senest ved udgivelsen af nærværende overenskomst.

Glostrup, 9/3/2025

For Dansk EI-Forbund
Benny Yssing



For TEKNIQ Arbejdsgiverne
Henrik Fugmann

