

Politik og retningslinjer for indgåelse af firmaordninger

Side 1 | 2

Politik

1. MÅLSÆTNING (STRATEGISKE MÅL)

AkademikerPension ønsker i tråd med pensionskassens strategi og forretningsmodel at tilbyde flest mulige akademikere det samme værditilbud og en pensionsordning, som skaber tryghed.

Pensionskassen tilbyder pensionsordninger til firmaer (firmaordninger/firmaaftaler), som primært beskæftiger magistre, psykologer eller andre med tilsvarende akademisk uddannelse og som tilbyder deres ansatte en pensionsordning.

2. OPNÅELSE AF MÅLENE (OPGAVER OG ANSVAR)

For at sikre, at firmaordningerne ikke afviger fra øvrige medlemmers vilkår, tilbydes virksomhederne en ordning med udgangspunkt i en standardaftale (bilag 1).

Alle nuværende og kommende ansatte på virksomheden skal som udgangspunkt være omfattet af ordningen, og er dermed forpligtigede til medlemskab af pensionskassen.

De ansatte i firmaet optages på lige vilkår med øvrige medlemmer af pensionskassen.

3. RISICI (IDENTIFIKATION AF RISICI)

Der tilbydes ikke firmaordninger til virksomheder, som vurderes at afvige væsentligt fra kollektivet i pensionskassen eller, hvor der ikke er en klar overvægt af akademiske medarbejdere.

Der indgås ikke aftaler, som særskilt kan påvirke pensionskassens overordnede risikoprofil eller solvens.

Direktionen skal årligt sikre, at der evalueres på de væsentligste aftaler og sikre, at virksomhedsaftalerne ikke afviger fra den øvrige homogenitet i kollektivet i pensionskassen, og at der fortsat er en overvægt af akademikere.

Alle aftaler er underlagt krav om, at pensionsvilkårene for de omfattede medarbejdere i virksomheden vil være som fastlagt i den til enhver tid gældende lovgivning og pensionskassens vedtægter og pensionsregulativ med tilhørende forsikrings teknisk grundlag og bonusregulativ.

Bestyrelsen vurderer løbende omfanget af firmaaftaler.

Politik og retningslinjer for indgåelse af firmaordninger

Retningslinjer

Side 2 | 2

1. RISIKOACCEPT

Direktionen kan indgå en firmaordning uden bestyrelsens godkendelse, såfremt aftalen ikke omfatter færre end 5 og flere end 100 medarbejdere og vilkårene i øvrigt er sædvanlige og ikke afviger væsentligt fra standardaftalen.

Øvrige aftaler skal altid forelægges til bestyrelsens godkendelse.

Generelle forhold

1. RAPPORTERING

Bestyrelsen orienteres kvartalsvist i bestyrelsesrapporten om alle nye indgåede aftaler, samt sikres et årligt samlet overblik over alle virksomhedsaftaler. Yderligere følges der løbende op på antallet af medarbejdere, antallet af akademikere, branche, udvikling siden sidst mv.

Bestyrelsen kan til hver en tid anmode om at få fremlagt en firmaaftale.

2. REGELHENVISNING

Politikken og retningslinjerne er udarbejdet i henhold til Ledelsesbekendtgørelsens (BEK 1723 af 16/12/2015) § 5 og § 8, samt pensionskassens vedtægter.

3. OPDATERINGSKRAV

Politik og retningslinjer skal opdateres efter behov, dog mindst vurderes én gang årligt.

4. IKRAFTTRÆDEN OG SENESTE GODKENDELSESTIDSPUNKT

Politikken og retningslinjerne træder i kraft umiddelbart efter bestyrelsens beslutning den 9. september 2026 og erstatter versionen af 18. september 2025.