

Referat af generalforsamlingen den 21. april 2015

Den 21. april 2015 kl. 10.30 afholdtes på Hotel Radisson Blu Scandinavia, Amager Boulevard 70, København ordinær generalforsamling i Pensionskassen for Sundhedsfaglige, hvor i alt 163 delegerede (25 ergoterapeuter, 33 fysioterapeuter, 43 bioanalytikere, 52 kost- og ernæringsfaglige og 10 jordemødre) var mødt og 25 ikke-delegerede medlemmer ligeledes var mødt.

Dagsordenen var:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning – herunder godkendelse af lønpolitik
3. Godkendelse af årsrapport med revisionspåtegning samt godkendelse af resultatopgørelse og balance
4. Forslag til ændring i pensionsvilkår

4.1 Supplerende ordninger i pensionskassen – afvikling af PKA+

Bestyrelsen har truffet en beslutning om at samle medlemmernes pensioner i pensionskassen, og dermed afvikle PKA+ Pension.

Bestyrelsen foreslår derfor:

- at pensionsvilkårene tilpasses sådan, at de supplerende ordninger, der hidtil har været tegnet i PKA+ Pension, tegnes i pensionskassen,
- at det tilføjes i pensionsvilkårene, at supplerende opsparing for tjenestemænd kan tegnes i pensionskassen
- at det tilføjes i pensionsvilkårene, at pensionsordning for grupper af selvstændige, kan tegnes i pensionskassen,
- at bestyrelsen fastsætter de nærmere regler for de omfattede ordninger.

4.2 Justeringer af pensionsvilkår

4.2.1 Afskaffelse af helbredsoplysninger

Bestyrelsen foreslår, at reglen om afgivelse af helbredsoplysninger i forbindelse med optagelse i pensionskassen efter pensionsvilkårenes § 1a afskaffes.

4.2.2 Svingende indbetalinger

Bestyrelsen foreslår at ændre reglen om fastsættelse af pensionernes størrelse ved svingende indbetalinger, så dækningen ved førtidspension og død baseres på et gennemsnit af de seneste tre måneders indbetalinger, og ikke på basis af det højeste bidrag.

4.2.3 Adgang til pensionskassen for ansatte uden for overenskomst

Bestyrelsen foreslår, at der åbnes mulighed for, at medlemmer af Kost- & Ernæringsforbundet, Dansk Fysioterapeutforening, Ergoterapeutforeningen, Danske Bioanalytikere og Jordemoderforeningen kan optages i pensionskassen, hvis de er selvstændige eller får ansættelse hos en arbejdsgiver, der ikke er overenskomstdækket.

5. Valg af suppleant

Valg af en suppleant til bestyrelsen. Suppleanten vælges af pensionskassens stemmeberettigede delegerede blandt pensionskassens medlemmer på generalforsamlingen. Der skal vælges en ergoterapeut.

6. Bemyndigelse til bestyrelsen
Bestyrelsen foreslår, at den bliver bemyndiget til med substitutionsret at anmelde det vedtagne og foretage sådanne mindre væsentlige ændringer heri, som Erhvervsstyrelsen, Finanstilsynet eller andre myndigheder måtte kræve eller henstille foretaget som betingelse for registrering eller godkendelse.
7. Fastsættelse af stedet for næste års generalforsamling
8. Eventuelt

Ad punkt 1. Valg af dirigent

Formand Carl Holst bød velkommen.

Herefter blev forhandlingschef Helle Varming valgt som dirigent.

Dirigenten takkede for valget og konstaterede, at generalforsamlingen var lovligt indkaldt og beslutningsdygtig, og henviste til forretningsordenen for generalforsamlingen.

Endelig gennemgik dirigenten generalforsamlingens dagsorden.

Ad punkt 2. Bestyrelsens beretning

På bestyrelsens vegne aflagde formand Carl Holst følgende beretning:

"Min mundtlige beretning skal ses i sammenhæng med den skriftlige, der er udsendt til jer. I den har I kunnet læse mere udførligt om, hvad pensionskassen har foretaget sig i 2014 og om den udvikling, som den har været igennem.

Den beretning, jeg nu skal aflægge, trækker nogle enkelte linjer og større udfordringer op og peger på, hvad vores mål er på en række væsentlige områder.

Som noget nyt er der også blevet udarbejdet en særskilt rapport om PKA's ansvarlige investeringer i 2014. Vi ønsker med denne rapport at give jer et bredere indblik i pensionskassens etiske investeringer, beslutninger og udfordringer.

Lad mig starte med at fortælle, at vores pensionskasse har dannet skole. Vores PKA-kolleger har fulgt jeres eksempel og fusioneret to og to. Det kan vi ønske dem tillykke med. Deres argumenter har været de samme, som gjaldt for os, nemlig en stræben efter mere robusthed og effektivitet.

Høj kontorente og lave omkostninger

Et par af beslutningerne i 2014 har direkte indflydelse på medlemmernes pensioner.

Omkostningerne sænkes i 2015 til 450 kr. i gennemsnit pr. medlem – det vil være et fald på ca. 75 kr. i forhold til året før. Faldet i administrationsomkostningerne skyldes primært fusionerne, men vi er også blevet mere effektive. Det, der er sparet, er tjent, og det, der er tjent, kommer medlemmernes pensioner til gode. For bare lidt over tre år siden var der 8 pensionskasser i PKA, og udover at gøre pensionskasserne mere robuste, så har et af målene med fusionerne været at sænke omkostningerne for vores medlemmer.

Jeg tror, jeg taler på hele bestyrelsens vegne, når jeg siger, at vi er meget tilfredse med, at det mål er nået.

Det er vi også over, at vi kunne fastsætte kontorenten for 2015 til 4,8 pct. Det sker som følge af pensionskassens solide og stabile økonomi og på baggrund af gode investeringsresultater gennem en årrække. Faktisk er det gennemsnitlige afkast på over 10% over de sidste 5 år.

Mange medlemmer vil opleve stigende pensioner, mens nogle, særligt ældre medlemmer, ikke vil opleve en stigning. Mange ældre medlemmer har nemlig allerede en høj rente og forventninger om en kortere levealder indregnet i deres pensioner. For disse medlemmer betyder de gode resultater, at deres pensioner bliver forlænget, men ikke forhøjet. Livet forlænges, og det gør pensionen så også.

Omlægning af kapitalpensionerne

En anden begivenhed i 2014, der havde direkte indflydelse på mange medlemmers pensioner, var omlægningen af kapitalpensionerne, eller 'engangssum ved alder', som vi kalder den i pensionskassen. Den gamle ydelse blev nedlagt, og erstattet af den nye alderssum. 200.000 medlemmer i alt i PKA omlagde pensioner med en samlet værdi på 11,5 mia. kr. Kun ca. 1.500 medlemmer sagde nej til muligheden. Dermed sparede medlemmerne i alt ca. 310 mio. kr. i afgifter, selv om de også sendte 4,3 mia. kr. i statskassen.

Tilstrækkelig alderspension

Pensionskassen har fokus på, at medlemmerne sparer tilstrækkeligt op til pension. Det kan ske ved at blive længere på arbejdsmarkedet eller indbetale mere til pension. Samtidigt er det pensionskassens opgave via investeringerne at få medlemmers pensioner til at stige og vare hele livet.

Vi har i bestyrelsen, i samarbejde med jer delegerede, målsat at dækningsgraden for medlemmernes samlede pensioner bør være på 70-80% af slutlønnen, for at medlemmerne vil have en tilstrækkelig alderspension.

Én af forudsætningerne for at nå målet er at øge indbetalingerne. Det kan ske ad flere veje – enten gennem selvbetaling eller via overenskomsterne. Derfor skal der også lyde ros til overenskomstparterne for at have evnet at løfte pensionsbidraget i et år, hvor der også var forventninger til et lønløft.

For pensionskassens pension er og bliver det centrale og mest stabile bidrag til medlemmernes fremtidige pensionstilværelse. Og stabiliteten er vigtig. Den skaber forudsigelighed for medlemmet, der skal kunne bedømme sin fremtidige pensionsindtægt. I vores pensionskassemodel er der en stor afhængighed af indbetalingernes størrelse. Men i dagens arbejdsmarked kan de svinge ret meget – næsten fra måned til måned – og det medfører rent teknisk svingende pensioner. Det er ikke udtryk for stabilitet.

Derfor fremlægger vi i dag et forslag, der tager højde for sådanne udsving og medvirker til at mindske de pensionsmæssige konsekvenser sådanne lidt tilfældige og ikke permanente udsving kan have for pensionerne. Det kommer vi tilbage til, når vi når til det punkt på dagsordenen.

Og det danske pensionssystem er unikt – det er sågar blevet udråbt nu for tredje gang i træk til at være verdens bedste. Vi har en model, hvor den enkelte sparer op gennem

deres arbejdsmarkedspension, og samtidig har vi et offentligt sikkerhedsnet for personer, der ikke har haft mulighed for at spare op.

Men det danske pensionssystem er ikke problemfrit. Den fortsatte udbygning af arbejdsmarkedspensionerne er udfordret af samspils-problematikken mellem egne pensioner og aftrapning af supplerende offentlige pensionsydelser og tillægsydelser. Vi kan være bekymret for, at incitamentet til ekstra opsparing og grundlaget for at blive længere på arbejdsmarkedet svækkes.

Derfor har regeringen i maj 2014 nedsat en pensionskommission. Den skal afdække samspillet mellem private pensioner på den ene side og de komplicerede regler for udbetaling af offentlige pensioner, tillæg og sociale ydelser på den anden.

Pensionskommissionen har konkret til opgave at vurdere og analysere det pensionssystem, vi har opbygget, og komme med forslag til forbedringer. Kommissionen skal afslutte sit arbejde i efteråret 2016.

Pensionskassens medlemmer berøres naturligvis også af det komplicerede samspil, og det er særligt folkepensionens tillæg, der er i spil her. Folkepensionens grundbeløb berøres ikke. I pensionskassen fastholder vi det overordnede budskab over for medlemmerne om, at opsparing til arbejdsmarkedspension giver tryghed. Den er og bliver det stabile element i den fremtidige pensionsindkomst.

På pka.dk er der blevet lagt information ud til medlemmerne om samspillet, ligesom der bliver henvist til pensionsinfo.dk, hvor det enkelte medlem har mulighed for at foretage konkrete beregninger af egen situation.

Genan

Og så til en sag, der fyldte meget i 2014, nemlig virksomheden 'Genan' der har hovedsæde i Viborg.

Det er en sag, som I løbende er blevet orienteret om via Delegeret Nyt og på pka.dk, og inden jeg orienterer jer, hvor sagen står pt., vil jeg kort lige resumere på, hvad det var der skete i Genan:

I begyndelsen af maj sidste år fik PKA en anonym henvendelse om, at der var noget, der ikke var, som det burde være i Genan. Henvendelsen var af sådan en karakter, at den fra start blev taget meget alvorligt af PKA. Den pegede på, at selskabets hovedaktionær, Bent A. Nielsen havde ført PKA bag lyset. Og da revisionsfirmaet Deloitte kort tid efter valgte at fyre den partner, som havde været Genans revisor gennem mange år, var der ingen tvivl om, at der var noget, der var helt galt. PKA iværksatte derfor straks undersøgelser, der skulle afdække problemets omfang, og hvad der kunne gøres. Side-løbende begyndte Jyllands-Posten at beskrive de mulige problemer i Genan.

Det var en vanskelig proces, hvor bestyrelsen og administrationen på den ene side gerne ville informere ikke mindst jer, delegerede, mere om sagen. På den anden side var vi midt i nogle forhandlinger som grundet fortrolighed umuliggjorde sådan en kommunikation hen over sommeren.

Det blev dog muligt at fortælle mere om sagen, da det første punktum blev sat i august 2014. PKA overtog ejerskabet af Genan og fik stifteren og hovedaktionæren Bent A. Nielsen ud af virksomheden. PKA offentliggjorde samtidigt, at der var tabt 1 mia. kr. på virksomheden.

Herefter arbejdede PKA, sammen med de involverede banker og Deloitte på at få skabt et nyt, forretningsmæssigt og økonomisk bæredygtigt Genan, der kunne overleve og samtidig videreudvikle sig til en sund virksomhed. Det arbejde kulminerede i år den 5 februar, hvor der blev indgået en aftale med de banker, der havde ydet lån til virksomheden, og med Deloitte. Aftalen indebærer, at bankerne nedskriver væsentligt på de lån, som de har ydet Genan, og at Deloitte vedstår sit ansvar for Genans situation i form af en kompensation til bankerne og PKA.

Aftalen betyder, at virksomheden kan videreføres, hvilket har været vigtigt, fordi vi tror på forretningsideen, og fordi det er den bedste måde at sikre at noget af det tabte kan genvindes. Samtidig er det vores holdning, at det var det ansvarlige at gøre.

Hvad er status så i dag?

- PKA har som jeg har nævnt måttet tage et samlet tab på Genan på 1 mia. kr.
- PKA har indskudt ny kapital i mindre omfang i Genan – som PKA i dag ejer fuldt ud - og med løsningen med bankerne og Deloitte er det forretningsmæssigt muligt at videreføre Genan og forhåbentlig tjene nogle af de tabte penge hjem igen.
- Der er tiltrådt en ny bestyrelsesformand, som i samråd med PKA er ved at rekruttere medlemmer til en ny bestyrelse og en ny administrerende direktør.
- PKA vil over de næste år arbejde på et salg af virksomheden, når det skønnes forretningsmæssigt mest fornuftigt.
- Der vil blive indgivet politianmeldelse mod Bent A. Nielsen om en række konkrete forhold, ligesom vi undersøger, om der måtte være yderligere forhold der vil føre til politianmeldelse.
- Bestyrelsen har godkendt et sæt anbefalinger om god selskabsledelse ved direkte unoterede investeringer. Anbefalingerne er udarbejdet på baggrund af den læring, som Genan sagen har givet anledning til, og de sigter på, at sådanne sager ikke opstår i fremtiden. Det er nogle anbefalinger, I kan læse på pka.dk.

Der er ikke nogen tvivl om, at vi gerne havde været sagen foruden. Men for os er det vigtigt, at det er lykkedes os at redde virksomheden og arbejdspladserne og dermed også muligheden for at tjene nogle af de tabte penge tilbage.

Deloittes rolle i sagen har naturligvis også været drøftet i bestyrelsen. Vi har efter lange drøftelser valgt at bibeholde Deloitte som revisionselskab i pensionskassen.

Baggrunden for denne beslutning er:

- At Deloitte har redegjort for sagen over for pensionskassens revisionsudvalg, herunder hvad selskabet har lært af Genan-sagen, og at de har strammet op på deres interne kontroller og evalueringsprocedurer, således at en Genan-sag kan undgås fremover.
- Det spiller også ind, at vi i forbindelse med PKA's revision gennem flere år har haft et upåklageligt samarbejde med Deloitte. Deloitte har ydet PKA pensionskasserne et revisionsarbejde af stor grundighed og af stor kvalitet.

- Havde vi ikke været i stand til at indgå en aftale med Deloitte i Genan sagen, så havde vi ikke kunnet fortsætte med Deloitte som revisor i pensionskassen. En manglende aftale havde nemlig betydet, at vi ville anlægge en erstatningssag mod Deloitte og det ville være forkert at fortsætte med et revisionsfirma der blev ført retssag imod.

Bestyrelsen drøftede i den forbindelse, om PKA's revision med fordel bør bringes i udbud og i givet fald hvornår. Der var dog enighed om, at dette spørgsmål skal vurderes særskilt uafhængigt af den konkrete sag i Genan.

Grønne og sorte investeringer

Senere i dag skal vi under emnet uden for dagsorden diskutere investeringerne i et andet perspektiv. Er de grønne? - Er de sorte? - Hvor grønne kan de blive? Kan vi flytte grænserne? - Der er nemlig en del dilemmaer forbundet med disse typer af investeringer, og dem vil vi gerne diskutere med jer.

Pensionskassen har de senere år øget investeringer i såkaldte klimavenlige projekter markant og har sammen med de øvrige PKA-pensionskasser i dag ca. 13 mia. kr. investeret i havmølleparker, solanlæg og vandkraftværker.

Vi forventer samlet at øge denne sum til 20 mia. kr. frem mod 2020. Vi flytter os altså ret markant, og vi bidrager konkret til en omstilling af energi-produktionen mod større bæredygtighed.

Kombinationen af at skabe et godt afkast og samtidigt forsøge at gøre en positiv forskel ved vi, er vigtig for jer - at jeres pensionsbidrag ikke samler støv, men i så høj grad som muligt aktivt er med til at gøre samfundet bedre.

Det er altså heller ikke gået ubemærket hen. Verdensnaturfonden har i flere undersøgelser - senest i slutningen af 2014 - udråbt PKA til at være Danmarks bedste til at skabe klimavenlige afkast.

Men vi må alligevel erkende, at det ikke længere er nok "kun" at foretage klimavenlige investeringer som et tilvalg. Måske skal vi også fravælge noget. Det er bl.a. det, vi i eftermiddag gerne vil diskutere med jer.

Hvis FN's mål om en maksimal temperaturstigning på 2 grader skal indfries, er det ikke tilstrækkeligt kun at investere i grønne energier - det er samtidigt nødvendigt at sænke det globale kulforbrug markant.

Forbruget af kul er den største CO₂-synder og samtidig har kulindustrien de senere år oplevet store kursfald pga. faldende energipriser. Bestyrelsen har ud fra en økonomisk og klimamæssig betragtning derfor netop besluttet at ekskludere 31 kulmineselskaber fra pensionskassens investeringsunivers.

Vi vil også gå i dialog med ledelsen i 23 konkrete virksomheder, hvor 50-90 pct. af forretningen stammer fra kul med henblik på at få virksomheden til at reducere brugen af kul. Hvorvidt pensionskassen også vil indføre de samme restriktioner over for andre fossile energier, er for tidligt at vurdere.

Økonomi

Næste punkt på programmet er pensionskassens regnskab, der traditionen tro giver et samlet billede af pensionskassens økonomi og vores investeringsresultater. Derfor går jeg ikke nærmere ind på økonomien her, men vil dog nævne, at vi godt kan være resultaterne bekendt. Og det er der heldigvis også andre, der mener.

Bestyrelsernes langsigtede strategi på investeringsområdet skaber stor international anerkendelse.

I november blev pensionskassens investeringsstrategi kåret til Europas bedste. De alternative investeringer fik også en pris. Og i januar i år blev pensionskassens investeringer belønnet med prisen Risk Award 2015, der hvert år uddeles af et af verdens førende finansielle magasiner, Risk Magazine. Det er andet år i træk, at pensionskassen vinder denne pris.

Fælles for anerkendelsen er arbejdet med at øge afkastet uden at øge risikoen tilsvarende. Og det er lidt af en udfordring i disse lavrentetider. Derfor er det nødvendigt at lede efter investeringer, hvor afkastet er højt, fordi medlemmernes pensioner gerne skal holde deres værdi eller helst forbedres. Derfor søger pensionskassen efter investeringstyper, der skaber høje afkast.

Pensionskassen har de senere år introduceret nye alternative investeringer, som i mindre grad er direkte afhængige af udviklingen på de traditionelle, finansielle markeder.

Det drejer sig fx om infrastruktur og klimarelaterede investeringer, hvor pensionskassen kan sprede risikoen og opnå et stabilt afkast til medlemmernes pensioner.

Det vil finansdirektør Morten Lund Madsen fortælle mere om under næste punkt.

Jeg slutter min del af bestyrelsens fortælling om det forgangne år, og hvad vi arbejder med nu, og overlader både den skriftlige og min mundtlige beretning til jeres kommentarer.”

Dirigenten oplyste herefter, at pensionskassens lønpolitik var blevet justeret i forhold til den omfattede personkreds, og at der var sket en række tekniske justeringer. Dirigenten henviste til det udsendte bilag, der både indeholdt den nye lønpolitik med og uden markering af rettelser, og nævnte, at der under punktet om bestyrelsens beretning også kunne afgives kommentarer til lønpolitikken.

Bestyrelsens næstformand Tina Lambrecht redegjorde herefter for, at hun i 2014 var flyttet ind i en 2-værelses lejlighed i en af pensionskassens ejendomme, og at pensionskassens bestyrelse i den forbindelse havde brugt den mulighed for at dispensere for pensionskassens regler for tildeling af lejligheder, som er tillagt bestyrelsen ifølge reglerne.

Tina Lambrecht oplyste, at hun har sin base i Nordjylland, hvor hendes familie bor, og at behovet for en lejlighed i København var opstået, fordi hun som formand for Danske Fysioterapeuter tilbringer størstedelen af sine hverdage i København.

Tina Lambrecht oplyste videre, at hendes lejekontrakt var på helt normale markedsmæssige vilkår, og at hun på tidspunktet for indgåelsen af lejekontrakten havde knap

20 års anciennitet i pensionskassen. Orienteringen af generalforsamlingen skete i overensstemmelse med bestyrelsens politik om altid at nævne, hvis bestyrelsen i det foreløbne år havde dispenseret for boligtildelingsregler.

Delegeret kost- og ernæringsfaglige Ulla Rosenfeldt, Region Syddanmark, takkede for en god beretning, og bemærkede, at hun var meget glad for, at man i pensionskassen kunne se hinanden i øjnene og være ærlig om, hvad der er godt og hvad der er skidt.

Ulla Rosenfeldt havde på sidste års generalforsamling bemærket, at pensionskassens hjemmeside ikke havde været tidssvarende. Det var derfor meget tilfredsstillende, at der var kommet en ny hjemmeside, og at den virkede.

Herefter takkede Ulla Rosenfeldt for, at PKA havde været med til at sponsorere DM i Skills med 10.000 kr. Det var dejligt, at PKA på den måde kunne være med til at støtte DM for ernæringsassistenter.

Ulla Rosenfeldt havde derimod fundet det ubehageligt at læse i avisen, at PKA havde været involveret i en virksomhedshandel, hvor aktierne var blevet solgt for 1 krone, og bad om at få forklaret baggrunden for den historie.

I forhold til pressens omtale af Peter Damgaard Jensens netværksarrangementer med tilhørende skiture, var Ulla Rosenfeldt glad for den orientering, de delegerede havde fået fra PKA, og skeptisk over for den måde, DR havde sat dagsordenen på.

Delegeret kost- og ernæringsfaglig Lise Lotte Bjerger, Region Midtjylland, takkede ligeledes for en god beretning, og bemærkede med henvisning til tidligere års tale om etiske investeringer, at hun håbede, at PKA også administrerer etisk ansvarligt, og at der f.eks. kun købes flybilletter fra selskaber, der har tegnet overenskomst.

Delegeret bioanalytiker Dorte Petersen, Region Hovedstaden, bemærkede, at der generelt var stor fokus på brug af midler, der er beregnet til andre formål, og at der på hendes arbejdsplads – Rigshospitalet – havde været hjertelæger, der havde misbrugt forskningsmidler. I PKA's tilfælde havde kapitalfonden Triton arrangeret skiture til Chamonix i Frankrig, hvor PKA's administrerende direktør havde deltaget med sin kone, hvilket de delegerede var blevet informeret om i forbindelse med DR's dækning af historien.

Dorte Petersen stillede spørgsmålstegn ved, om det var et godt signal at sende, at deltage i arrangementer af den karakter, og Dorte Petersen oplyste, at der på hendes arbejdsplads godt kunne opstå en utryghed i forhold til, om forvaltningen af medlemmernes pensioner tager afsæt i arrangementer af den pågældende type.

De delegerede var blevet orienteret om, at der i efteråret 2014 var blevet vedtaget retningslinjer for deltagelse i arrangementer for PKA's medarbejdere og direktion, og at koncerter, sportsbegivenheder og lignende aktiviteter var nævnt som eksempler på aktiviteter, PKA's ansatte kunne deltage i. Dorte Petersen spurgte på den baggrund, hvorfor PKA's formandskab fandt dette i orden, og om retningslinjerne var nye eller om de havde afløst nogle tidligere retningslinjer, fordi pressen var begyndt at interessere sig for misbrug af økonomiske midler i almindelighed.

Dorte Petersen var bekymret for, om den store tillid til administrationen af medlemmernes pensioner i PKA ville lide et knæk på grund af den aktuelle sag, og opfordrede til, at der vedtages nogle retningslinjer for arrangementer, som PKA's medarbejdere og direktion kan deltage i, hvor fornøjelsesture er luget ud, og hvor det, der i givet fald skal med, betales af PKA og ikke af en kapitalfond eller andre.

Delegeret kost- og ernæringsfaglig Alice Linning, Region Hovedstaden, roste det flotte materiale, der var udsendt til årets generalforsamling og ønskede PKA tillykke med de to priser, man havde fået.

Alice Linning fandt det vigtigt, at der var retningslinjer for alle forhold i en pensionskasse på samme måde som der er etiske retningslinjer for investeringer, hvor f.eks. der tages hensyn til klima, arbejdstagerrettigheder og børnearbejde. Alice Linning oplyste, at hun var en af de delegerede, der var blevet ringet op af en journalist fra DR, og var blevet bedt om at tage stilling til sagen om den administrerende direktørs skiture. Alice Linning havde været forundret over sagen, men havde ikke udtalt sig til DR, og havde underrettet formandskabet i PKA A/S om, at hun var blevet kontaktet. Alice Linning støttede op om Dorte Petersens ønske om at få nogle retningslinjer på området, så det er klart, hvem der kan deltage i hvilke arrangementer og på hvilke betingelser.

Delegeret bioanalytiker Lene Fryd, Region Hovedstaden, bemærkede, at pensionskassens nye hjemmeside havde mange gode elementer. Lene Fryd savnede dog, at adgangen til at kunne beregne sine egne pensioner blev trukket frem på hjemmesiden. Som hjemmesiden var designet på nuværende tidspunkt, var det svært at finde frem til det sted, hvor man kan beregne sine egne pensioner.

Derefter bemærkede Lene Fryd, at der var mange af hendes kolleger, der havde klaget over at få dårlige svar, når de henvendte sig til medlemsservicecentret pr. telefon eller via chatten, specielt når det drejede sig om PKA+. Når der var spørgsmål om PKA+ kunne svartiderne også være lange. Lene Fryd havde også selv oplevet at få forkerte svar i det første led i medlemsservice, hvor hun som delegeret havde vidst, at hun skulle bede om at blive stillet videre. Lene Fryd havde endvidere oplevet, først at få svar på chatten tre uger efter hun havde skrevet. Det var ikke tilfredsstillende, at kvaliteten af telefonbetjeningen og betjeningen af chatten svingede så meget, og det tærer på tilliden til – og stoltheden over – pensionskassen. Ligesom tilfældet var med den sag, Dorte Petersen havde omtalt.

Lene Fryd henviste herefter til de studieboliger, pensionskasserne havde opført, og bemærkede, at det var angivet, at der kun var 30 studerende blandt pensionskassernes faggrupper, der lejede sig ind i studieboligerne. Lene Fryd spurgte på den baggrund, om tallet var udtryk for den reelle interesse, og om resten af lejlighederne var udlejet til det øvrige boligmarked.

Delegeret fysioterapeut Hans Henrik Kleinert, Region Hovedstaden, bemærkede i forhold til Genan-sagen, at det er svært, når man bliver bedraget, og at det var både visionært og modigt af PKA at rejse sig, og tage ansvar for virksomheden. Hans Henrik Kleinert spurgte i den forbindelse, hvor stor en compensation pensionskasserne havde fået fra Deloitte og bankerne. Derudover bad Hans Henrik Kleinert om at få uddybet, hvorfor man havde valgt at fastholde et revisionselskab for pensionskassen, som har vist sig ikke at være helt fint i kanten.

Hans Henrik Kleinert fandt det positivt, at PKA havde fået flere priser for sin investeringsstrategi, og at det var et tegn på, at PKA's langsigtede og bæredygtige tilgang til investeringer var rigtig.

I forhold sagen med den Peter Damgaard Jensens deltagelse i netværksarrangementer der indeholdt skiture, fandt Hans Henrik Kleinert det umiddelbart lidt pinligt, at sådanne

ting foregik, men Hans Henrik Kleinert formodede, at der var et fagligt udbytte af arrangementerne.

Delegeret fysioterapeut Anne-Mette Mersing, Region Syddanmark, bemærkede ligeledes i forhold til Genan sagen, at Deloitte ifølge pressen havde betalt en erstatning på 500 mio. kr. til PKA, og spurgte, om det samlede tab på 1 mia. kr. på investeringen i Genan var opgjort med eller uden de 500 mio. kr.

Delegeret ergoterapeut Vibeke Sandø-Pedersen, Region Midtjylland, var stolt af den måde, PKA havde involveret sig i vedvarende energi og den måde PKA var begyndt at udfase sort energi fra investeringsuniverset på. Vibeke Sandø-Pedersen bemærkede, at PKA gjorde mange ting godt, og at det lige præcis derfor var nødvendigt med særlig fokus på de områder, som var knap så gode.

I forhold til Genan sagen fortalte Vibeke Sandø-Pedersen, at hun havde læst en bog om Nordisk Fjer sagen. Bogen havde ikke handlet så meget om regnskabsmæssige forhold, men snarere om hvordan mennesker reagerer på forskellig adfærd. Det var anskueliggjort, hvordan både revisorer og bestyrelsesmedlemmer kan ende med at lade være med at stille de 'dumme' spørgsmål, og Vibeke Sandø-Pedersen håbede, at bogen ville blive læst af alle, der involveres i bestyrelsesarbejde i store firmaer, fordi den indeholdt så mange opmærksomhedspunkter. Vibeke Sandø-Pedersen fandt det vigtigt, at bestyrelsen bliver ved med at være 'vagthunde' og ikke glemmer at stille kritiske spørgsmål, som man nemt vil kunne risikere i et system som PKA's, som alle har så stor tillid til.

I forhold til de omtalte skiture fandt Vibeke Sandø-Pedersen, at netværksarbejde foregår bedst, hvis alle parter betaler for sig selv. Vibeke Sandø-Pedersen pegede på, at det nemt kunne skabe en forventning om modydelser, hvis man lader andre betale for sig.

Delegeret bioanalytiker Jytte Wermuth, Region Hovedstaden, bemærkede, at det af tallene for udbetaling af gruppeforsikring kunne ses, at antallet af udbetalte summer ved førtidspension var blevet halveret i perioden fra 2010 til 2014. Jytte Wermuth spurgte, om faldet skyldtes overgangen til at bedømme retten til førtidspension efter retten til offentlig førtidspension.

Jytte Wermuth bemærkede, at der med stramningen i mulighederne for at kunne få førtidspension, var en del medlemmer, der kunne komme i klemme, og at det ville være ærgerligt, hvis f.eks. medlemmer under 40 år ikke kunne få førtidspension fra pensionskassen.

Carl Holst takkede for de rosende bemærkninger om beretningen og det udsendte materiale.

I forhold til de meget omtalte skiture havde nogle delegerede antydnet, at man ikke skal lade pressen bestemme, hvad man skal gøre. Carl Holst var enig i dette og bemærkede, at man mister sig selv, hvis man lader pressen diktere ens handlinger. Carl Holst fandt dog samtidig, at man må være åben for den kritik, der ligger til baggrund for pressens historier.

Netværksarrangementerne med Triton med tilhørende skiture og Peter Damgaard Jensens deltagelse i dem, lå inden for de rammer, der var aftalt i PKA A/S. Reglerne var nedfældet i efteråret 2014, men var en stadfæstelse af den administrative praksis, der

eksisterede forud for nedfældelsen af reglerne. Der var således ingen ændringer i reglerne i den forbindelse. Deltagelsen i de konkrete ture var aftalt med formanden i PKA A/S.

Carl Holst oplyste, at retningslinjerne vil blive taget op til fornyet vurdering af bestyrelsen i PKA A/S, og efterfølgende vil de også blive taget op i de enkelte pensionskassers bestyrelser.

I forhold til Genan sagen understregede Carl Holst, at bestyrelsen tog sagen meget alvorligt. Carl Holst pegede samtidig på, at man må erkende, at det er svært at lave regler, der tager højde for decideret kriminalitet. I efterforløbet har PKA taget ved lære af sagen, og det har Deloitte også.

I forhold til spørgsmålet om at beholde Deloitte som revisionselskab bemærkede Carl Holst, at et skift af revisionselskab ville kræve, at revisionsopgaven skulle i udbud, og der er – ud over Deloitte – kun to revisionselskaber, der kan leve op til Finanstilsynets certificeringsregler og revidere pensionskassens årsrapport.

Det er en meget omfattende proces at gennemføre et udbud, og ressourcerne til gennemførelsen at sådan et udbud kunne bruges bedre som situationen var her og nu. Carl Holst bemærkede derudover, at pensionskassens bestyrelse og PKA havde haft et godt samarbejde med det revisionsteam, der har revideret pensionskassen, og at der ikke havde været noget ønske om at straffe dem for fejl, der var begået af andre.

Administrerende direktør Peter Damgaard Jensen oplyste til Lise Lotte Bjerges kommentar om at flyve med selskaber, der tegner overenskomst, at PKA normalt leder efter billigste billetter, når man flyver, men at PKA med tilkomsten af nye selskaber – herunder Ryanair – der ikke vil tegne overenskomst for de ansatte, må tage højde for dette forhold, når der bestilles flybilletter.

I forhold til Lene Fryds bemærkning om studieboliger oplyste Peter Damgaard Jensen, at boligerne tildeles efter de kriterier, at studerende inden for faggrupperne i de tre pensionskasser i PKA har førsteret. Hernæst gives muligheden for at leje boligerne til studerende børn af pensionskassernes medlemmer, og først herefter åbnes for udlejning til andre studerende. Der var ikke tal for, hvor mange af lejlighederne, der var udlejet til børn af medlemmer, og hvor mange, der var udlejet til øvrige studerende. Peter Damgaard Jensen oplyste, at det ganske rigtigt var 30 af boligerne, der var udlejet til studerende fra pensionskassernes faggrupper, og PKA skal have undersøgt, hvorfor der ikke var flere studerende fra pensionskassernes faggrupper, der havde været interesserede i studieboligerne.

Herefter oplyste Peter Damgaard Jensen i relation til spørgsmålene og kommentarerne til Genan sagen, at aftalen mellem parterne er fortrolig. Bankerne havde nedskrevet deres lån med ca. halvdelen, så bankernes tab i grove træk svarede til PKA's tab. Deloitte havde betalt en kompensation for den mangelfulde revision. Kompensationen, der udgjorde et stort trecifret mio. beløb, var både gået til bankerne og pensionskasserne i PKA.

Da PKA gjorde tabet på investeringen i Genan op i sommeren 2014, var der tabt 1 mia. kr. Kompensationen fra Deloitte og yderligere investeringer fra pensionskasserne var herefter tilført selskabet for at forsøge at vinde noget af det tabte hjem igen.

I forhold til Jytte Wermuths spørgsmål til faldet i udbetalingerne af førtidspension, bemærkede Peter Damgaard Jensen, at der utvivlsomt var sket et fald i antallet af udbetalte førtidspensioner som følge af førtidspensions- og fleksjob reformen, men at ændringerne for personer under 40 år stort set ikke rammer pensionskassens medlemmer.

Investeringsdirektør Michael Nellemann Pedersen oplyste i forhold til Ulla Rosenfeldts henvisning til sagen om DSVM, hvor virksomhedens långivere havde overtaget virksomheden for 1 kr., at der var tale om en virksomhed, der blev overtaget af kapitalfonden Triton I i 2004. I forbindelse med fondens udløb skulle virksomheden sælges og på tidspunktet for salget var gælden i selskabet væsentligt større end selskabets værdi. Aktiekapitalen var således tabt, og i den situation er det naturligt, at långiverne overtager selskabet med henblik på at sikre tilbagebetalingen af selskabets lån bedst muligt. Selskabet havde ingen værdi, hvilket blev afspejlet i salgsprisen på 1 kr. Pensionskasserne i PKA var ikke aktionærer i selskabet, men var långiver.

Medlemschef Vibeke T. Aagaard takkede Lene Fryd for hendes forslag til opbygning af hjemmesiden. Vibeke T. Aagaard bemærkede, at medlemmerne havde meget forskellige behov, og at det er vigtigt, at hjemmesiden både møder behovet for de medlemmer, der skal planlægge deres pension, og de medlemmer der ikke har opmærksomhed på deres pensionering her og nu, og som bliver forskrækkede, hvis de møder en beregningsfunktion for langt fremme på hjemmesiden. Vibeke T. Aagaard gav tilsagn om at se på, om mulighederne for at beregne sine pensioner kan komme til at ligge mere hensigtsmæssigt på hjemmesiden, med det in mente at begge hensyn skal tilgodeses.

I forholdt til Lene Fryds bemærkninger om den chatfunktion, der er på hjemmesiden, bemærkede Vibeke T. Aagaard, at chatfunktionen naturligvis skal virke, og at hun ville undersøge Lene Fryds oplevelse, hvor der ikke var blevet svaret på chatten.

Vibeke T. Aagaard bemærkede til kritikken af den medlemsservice, der tilbydes medlemmer, der har opsparing i PKA+, at der under punktet om supplerende ordninger i pensionskassen senere på dagsordenen, var lagt op til at åbne for, at medlemmernes supplerende opsparing tegnes direkte i pensionskassen i stedet for i PKA+, og at håndteringen af medlemmernes supplerende opsparing vil kunne ske nemmere, hvis opsparringen ligger i pensionskassen.

Afslutningsvis bemærkede Vibeke T. Aagaard til Jytte Wermuths bekymring over faldet i antallet af tilkendte førtidspensioner, at pensionskassen overgik til at vurdere medlemmernes ret til førtidspension i henhold til de nye pensionsregler i 2005. Det er reformen i 2013, der har medført et umiddelbart fald i antallet af tilkendelser af førtidspension. PKA og bestyrelsen følger effekten af de nye regler nøje, og forsøger gennem brancheforeningen Forsikring og Pension at påvirke reglerne, så der stadig kan tilbydes gode produkter til medlemmerne, der dækker deres behov for forsørgelse i disse situationer.

Herefter satte dirigenten bestyrelsens beretning under afstemning.

Beslutning:

Bestyrelsens beretning blev enstemmigt godkendt.

Dirigenten bemærkede herefter, at der ikke havde været kommentarer til pensionskassens lønpolitik, og bemærkede, at der var lejlighed til at kommentere lønpolitikken.

Der var ingen, der ønskede at kommentere lønpolitikken, som herefter blev sat under afstemning.

Beslutning

Pensionskassens reviderede lønpolitik blev godkendt med samtlige stemmer for, med undtagelse af en, der undlod at stemme.

Ad punkt 3 Godkendelse af årsrapport med revisionspåtegning samt godkendelse af resultatopgørelse og balance

Direktør Morten Lund Madsen henviste til den udsendte årsrapport. Årsrapporten var på side 9 og 10 forsynet med en blank revisionspåtegning og var underskrevet af direktion, bestyrelse og revision.

Morten Lund Madsen bemærkede indledningsvis, at 2014 havde været endnu et år præget af lave renter, og renten var faldet yderligere i løbet af året. Gennemførelsen af dobbeltfusionen mellem de fire øvrige pensionskasser i PKA var forløbet godt. Herefter henviste Morten Lund Madsen til en artikel fra finans.dk med overskriften "PKA er landets mest eksperimenterende pensionsselskab", som kunne opfattes både positivt og negativt. For at skabe afkast til pensionerne er pensionskassen nødt til at sprede sine investeringer, og fx er ejendomme også omfattet af begrebet 'alternative investeringer'.

Om presset på kronen i starten af 2015 sagde Morten Lund Madsen, at PKA ikke afdækkede euro, og dermed havde PKA ikke været med til at øge presset på kronen. PKA havde derimod tjent gode penge på at lade være med at købe kroner op.

Herefter sagde Morten Lund Madsen videre, at aktierne globalt set var steget med ca. 10 % i løbet af 2014. Renten var faldet i løbet af 2014, hvilket betød, at pensionskassen måtte øge sine hensættelser. Pensionskassen er fortsat positioneret til en rentestigning.

Herefter redegjorde Morten Lund Madsen for pensionskassens risikostyringssystemer. I forhold til pensionskassens solvens, skal pensionskassen opgøre sit individuelle solvensbehov (ISB), som er Finanstilsynets officielle mål for risiko. Der blev indført en ny metode at opgøre ISB fra primo 2014.

Pensionskassen opererer i tillæg hertil med sit eget risikostyringssystem – kaldet Pensions Beskyttelses Grænser (PBG). PBG-systemet relaterer sig til risikoen for de samlede pensioner – altså de pensioner medlemmerne er stillet i udsigt – mens ISB måler risiko for de garanterede pensioner.

Morten Lund Madsen oplyste, at den nye metode til opgørelse af ISB indregner større buffere til opgørelsen, hvorfor pensionskassen ikke er blevet presset af den nye metode til opgørelse, selvom renten er faldet. Morten Lund Madsen illustrerede, hvordan pensionskassens situation i forhold til ISB kun ændres marginalt ved et fald i renten på 0,5 %-point og et fald i aktiekurserne på 25 %.

Herefter gennemgik Morten Lund Madsen pensionskassens placering i PBG-systemet hen over året 2014. Det fremgik af denne gennemgang, at pensionskassen har ligget lige under PBG II det meste af året, men i slutningen af året lå mellem PBG II og III, hvilket skyldes de faldende renter kombineret med en høj kontorente til medlemmerne i 2014. I 2015 er pensionskassen faldet yderligere i PBG-systemet og ligger nu tæt på PBG III, hvilket betyder, at man overvejer påtagelse af yderligere risiko nøje.

Morten Lund Madsen gennemgik pensionsresultatet i 'den alternative regnskabsopstilling'. Denne 'alternative regnskabsopstilling' gav et overblik over, om årets resultat på 703 mio. kr. var godt eller dårligt for medlemmerne af pensionskassen. I 2014 havde investeringerne givet et afkast efter skat til medlemmerne på 3.778 mio. kr., mens risikoresultatet havde bidraget med 172 mio. kr. De faldende renter bidrog med -4.357 mio. kr. og der var et overskud på invaliditet på 44 mio. kr. Hertil var der foretaget en ganske lille regulering i forhold til den indregnede levetid. I alt var pensionsresultatet på -362 mio. kr. Af pensionsresultatet gik 1.780 mio. kr. til tilskreven rente til medlemmerne og bonuspotentialerne blev nedbragt med -2.845 mio. kr. og herefter var årets resultat på -362 mio. kr. I 2013 var pensionsresultatet på 2,9 mia. kr. Samlet set havde medlemmerne modtaget en meget høj kontorente i 2014.

Pensionskassen havde i 2014 et afkast på 10,8 % (N1). I 2013 havde pensionskassen til sammenligning et afkast på 4,5 %. Der var positivt afkast fra investeringsporteføljen og renteafdækningen havde ligeledes bidraget positivt som følge af, at renten var faldet i 2014. Morten Lund Madsen tilføjede, at pensionskassens afkast i 2014 lå under benchmark, da der var 100 % renteafdækning i benchmark. Men pensionskassen var ikke 100 % renteafdækket, da pensionskassen er positioneret til en stigende rente.

Herefter nævnte Morten Lund Madsen, at investeringen i Genan var omtalt i beretningen. Det er meget usædvanligt at omtale en enkelt-investering i beretningen. Morten Lund Madsen oplyste, at afkastet med Genan (N1) var på 10,8 %, mens det ville have været på 11,5 % (N1), hvis pensionskassen ikke havde måtte nedskrive investeringen i Genan.

Herefter sammenlignede Morten Lund Madsen pensionskassens afkast i 2014 med de øvrige pensionsinstitutter, pensionskassen normalt sammenligner sig med. Pensionskassen afkast lå i 2014 fornuftigt. Ved en sammenligning af gennemsnitligt afkast (N1) over 3 år lå pensionskassen som nr. 2, og set over 5 og 10 år lå pensionskassens gennemsnitlige afkast i midten.

Morten Lund Madsen gennemgik herefter udviklingen i pensionskassens omkostninger siden 2001. Omkostningerne var gået fra 730 kr. i til at ligge på ca. 530 kr. Omkostningerne vil i 2015 falde til 450 kr. pr. medlem primært som følge af fusionerne Herefter sammenlignede Morten Lund Madsen administrationsomkostningerne pr. medlem (N5) med en række andre pensionsinstitutter. Pensionskassens omkostninger ligger ca. midt i feltet, men generelt har de øvrige selskaber også fokus på at reducere deres omkostninger, og andre selskaber har også varslet fald i 2015.

Pensionskassen havde i 2014 haft en stigning i investeringsomkostningerne fra 0,62 % til 0,65 %. De faste investeringsomkostninger var steget fra 0,46 % til 0,54 %. Dette skyldtes primært, at pensionskassen har mange modne fonde i porteføljen, som trækker flere omkostninger, og der blev afholdt omkostninger til to store vindmølleinvesteringer i 2014. Morten Lund Madsen tilføjede, at investeringsomkostningerne ved fx unoterede investeringer ligger på ca. 2 %, mens omkostningerne ved nominelle obligationer er meget lave. Til gengæld er der stort set intet afkast ved investering i fx tyske statsobligationer.

Morten Lund Madsen gennemgik herefter de årlige omkostninger i procent (ÅOP). ÅOP er uændrede fra 2013 til 2014, men fordelingen mellem faste og variable investeringsomkostninger er ændret.

Kontorenten for 2015 er på 4,8 % før skat. I 2012 blev der indgået en aftale mellem Erhvervs- og Vækstministeriet og Forsikring og Pension som bl.a. omfattede et loft på kontorenten i 2012 og 2013. Aftalen er blevet forlænget, men loftet på kontorenten blev fjernet, hvis pensionskassen var robust nok til at give en højere kontorente. Pensionskassen var robust og dermed kunne pensionskassen give medlemmerne en kontorente på 7,6 % i 2014 og 4,8 % i 2015.

Om 2015 sagde Morten Lund Madsen, at året er begyndt med stigende aktiekurser, mens renterne har været faldende. Afkastet efter første kvartal var på ca. 4 %. Pensionskassen ligger ca. på PBG III, men ISB er uændret. Administrationsomkostninger (N5) falder til højst 450 kr. pr. medlem.

Afslutningsvis opsummerede Morten Lund Madsen, at der er tale om en robust pensionskasse i et turbulent år. Afkastet er pænt. Renten er historisk lav, hvilket påvirker det alternative resultat. Endelig er administrationsomkostninger faldende, men investeringsomkostningerne er steget.

Beslutning:

Generalforsamlingen godkendte enstemmigt og med samtlige tilstedeværende stemmer den fremlagte årsrapport. Generalforsamlingen godkendte i forbindelse hermed resultatopgørelsen og balancen.

Ad punkt 4. Forslag til ændring af pensionsvilkår

Ad punkt 4.1 Supplerende ordninger i pensionskassen – afvikling af PKA+

Næstformand Tina Lambrecht oplyste, at bestyrelsen foreslog at åbne pensionsvilkårene for, at der kan tegnes supplerende pension i pensionskassen. Dette var en udløber af den strategiske beslutning, der var truffet, om at lægge medlemmernes supplerende opsparring i pensionskassen i stedet for i PKA+, og dermed lukke PKA+. Dette vil gøre tingene enklere og billigere.

Sidste år blev der i vedtægten åbnet op for, at pensionskassen selv kunne tegne gruppeforsikring. I år foreslår bestyrelsen, at der åbnes for, at de øvrige ordninger, der i dag er placeret i PKA+, kan placeres i pensionskassen.

Tina Lambrecht pegede på, at det element i forslaget, der vil komme til at betyde mest i praksis er, at pensionskassen kan tegne supplerende opsparring for medlemmerne. Men det foreslås også, at den supplerende pensionsordning for tjenestemænd og ordninger for selvstændige inden for pensionskassens faggrupper kan tegnes i pensionskassen i henhold til pensionsvilkårene.

Det foreslås også, at det fremadrettet er bestyrelsen i pensionskassen, der fastsætter de nærmere regler for de supplerende ordninger. I dag er det bestyrelsen i PKA+, der har dette ansvar.

Tina Lambrecht henviste til, at der i bilaget var redegjort for de grundlæggende hensyn bag reglerne for medlemmernes supplerende opsparring. Hvis hensynene ændrer sig, vil bestyrelsen tage det op.

Tina Lambrecht understregede, at de supplerende ordninger ikke ville blive en økonomisk belastning for pensionskassen.

Videre oplyste Tina Lambrecht, at pensionskassens gruppeforsikring var skrevet ind i den foreslåede bestemmelse, så der i pensionsvilkårene var en klar oversigt over, hvilke forsikringer bestyrelsen fastsætter vilkårene for.

Med disse bemærkninger anmodede Tina Lambrecht generalforsamlingen om at støtte bestyrelsens forslag.

Delegeret fysioterapeut Kirsten Williams, Region Midtjylland, bemærkede, at forslaget var nødvendigt som et led i at kunne afvikle PKA+, og ønskede en sikkerhed for, at de praktiserende fysioterapeuter også ville kunne komme ind i pensionskassen efter vedtagelsen af forslaget.

Medlem af pensionskassen Hanne Merete Olsen, bioanalytiker, bemærkede, at man som pensionist havde kunnet vælge en ti-årig forhøjet alderspension, og at man havde kunnet oprette en opsparing i PKA+ for at kunne kompensere for den nedgang i indtægt, der ville indtræde efter de 10 år. Hanne Merete Olsen var bekymret for at bestyrelsen kunne fastsætte reglerne for supplerende opsparing i pensionskassen og ikke i PKA+. Hanne Merete Olsen var derudover bekymret for de samspilsproblemer, der er i forhold til modregning af pensionsudbetalinger i folkepensionen.

Delegeret bioanalytiker Anne Marie Bundsgaard, Region Midtjylland, spurgte, hvad der skulle ske med de kunder i PKA+, der ikke var medlemmer af pensionskasserne, når aktiviteterne i PKA+ lægges over i kasserne.

Medlemsdirektør Vibeke T. Aagaard oplyste til Kirsten Williams, at forslaget her medførte, at der ville kunne laves en pensionsaftale for de praktiserende fysioterapeuter kollektivt i pensionskassen, og tilføjede, at fysioterapeuterne også ville kunne optages individuelt, hvis de er medlemmer af Danske Fysioterapeuter, hvis bestyrelsens forslag om denne mulighed senere på dagsordenen blev vedtaget.

Til Hanne Merete Olsen bemærkede Vibeke T. Aagaard, at pensionskassen var meget opmærksomme på samspilsproblematikken, og at man holder øje med udviklingen, så der kan tages højde for samspilsproblematikken i rådgivningen. Vibeke T. Aagaard fastslog endvidere, at det ganske rigtigt var bestyrelsen i pensionskassen, der skulle fastsætte reglerne for den supplerende opsparing, men at der først og fremmest er tale om reglerne for den opsparing, der bliver oprettet fremadrettet.

Som svar på Anne Marie Bundsgaards spørgsmål om til de kunder, som ikke var medlemmer af pensionskassen, oplyste Vibeke T. Aagaard, at de resterende kunder ville blive tilbage i det lille selskab, som ville blive tilbage, og som ville blive omdøbt, så det ikke længere hedder PKA+. Det vil være ufordelagtigt for disse kunder at blive tilbage i selskabet, så selv om kunderne ikke bliver smidt ud af selskabet, vil administrationen forsøge at finde et alternativt tilbud.

Delegeret kost- og ernæringsfaglig Ulla Rosenfeldt, Region Syddanmark, tilkendegav, at hun aldrig havde forstået, hvorfor medlemmernes supplerende opsparing skulle ligge i et særskilt selskab, og at hun syntes det var et godt forslag, bestyrelsen havde fremsat.

Beslutning:

Generalforsamlingen godkendte med samtlige stemmer for undtagen en, der var imod og fem, der undlod at stemme følgende ændringer i pensionskassens pensio-
nsvilkår:

Der indsættes en ny § 7a, der formuleres som følger:

"Pensionskassen kan:

- 1) tegne gruppeforsikring for medlemmer af pensionskassen.
- 2) tilbyde at pensionskassens medlemmer kan foretage supplerende opsparring i pensionskassen.
- 3) oprette supplerende opsparring for tjenestemænd inden for pensionskassens faggrupper.
- 4) oprette ordninger for grupper af ikke-overenskomstdækkede inden for pensionskassens faggrupper

Stk. 2. Bestyrelsen fastsætter nærmere regler for ordninger omfattet af stk. 1."

§ 27 ændres og formuleres som følger:

"Disse pensionsvilkår træder i kraft den 1. januar 2016."

Ad punkt 4.2 Justeringer af pensionsvilkår

Ad 4.2.1 Afskaffelse af helbredsoplysninger

Tina Lambrecht oplyste, at bestyrelsens forslag handlede om at forenkle pensionskassens regler, så alle medlemmer kan optages uden helbredsoplysninger. Et af de grundlæggende principper, som der arbejdes efter i PKA, er, at optage medlemmer uden krav om helbredsoplysninger.

Tina Lambrecht nævnte, at de få medlemmer, der bliver optaget i pensionskassen som følge af en individuel ansættelsesaftale eller en overenskomst uden pligt til medlemskab af pensionskassen, skal aflevere helbredsoplysninger.

Bestyrelsen foreslår, at også disse medlemmer fremover optages uden helbredsoplysninger. Forslaget indebærer også, at medlemmerne vil kunne forhøje deres bidrag til pensionskassen, hvis de ønsker det, uden at de skal aflevere helbredsoplysninger. Det kan de ikke med de nuværende regler.

Sammenfattende sagde Tina Lambrecht, at de nye regler vil være et gode for den enkelte, og det skader ikke pensionskassen eller de øvrige medlemmer.

Med disse ord bad Tina Lambrecht generalforsamlingen om at støtte bestyrelsens forslag.

Da der ikke var spørgsmål eller bemærkninger satte dirigenten forslaget under afstemning.

Beslutning:

Generalforsamlingen godkendte med samtlige stemmer for undtagen en, der undlod at stemme følgende ændring af pensionsvilkårene:

- § 1, stk. 6 udgår
- § 1a forenkles, så den sidste sætning inden punktopstillingen slettes: "mod afgivelse af helbredsoplysninger, jf. § 1b"
- § 1a, stk. 4 konsekvensrettes, så henvisningen til § 1b slettes

- § 1b udgår
- § 6a konsekvensrettes, så første del af sætningen slettes: "Den valgfri del af pensionsbidrag efter § 1, stk. 6, samt"
- § 27 opdateres, så det fremgår at ændringerne har virkning fra 1. januar 2016.

Ad 4.2.2 Svingende indbetalinger

Tina Lambrecht pegede indledningsvis på, at forslaget om ændring af reglerne vedrørende bidragsfri dækning indeholdt to elementer.

Det ene drejer sig om medlemmer med svingende bidrag.

Det andet indeholder en forenkling om tidspunktet for, hvornår et medlem kan fravælge bidragsfri dækning.

Det første element i bestyrelsens forslag vedrører den nuværende bestemmelse i pensionsvilkårene om svingende bidragsindbetalinger, hvor medlemmets risikodækninger fastholdes på det oprindelige niveau i tre måneder efter, at bidraget er faldet. Det oprindelige formål med denne bestemmelse var at sikre, at dækningerne ved død og førtidspension for medlemmer blev fastholdt, hvis bidraget faldt i en kortere periode.

Men det kan konstateres, at flere og flere medlemmer oplever, at pensionsbidraget svinger op eller ned i kortere eller længere tid. Den nuværende bestemmelse betyder, at medlemmer med svingende bidrag får fastholdt deres dækning ved død og førtidspension på et højt niveau. Dette sker på bekostning af alderspensionen, som bliver lavere, hvilket disse medlemmer finder er en u hensigtsmæssig konsekvens.

Bestyrelsen foreslår derfor, at bestemmelsen fjernes. I stedet vil det administrativt blive sikret, at størrelsen på udbetalinger ved død og førtidspension bliver fastsat på baggrund af de indbetalte bidrag de seneste måneder.

Tina Lambrecht fremhævede, at hvis et medlems pensionsbidrag falder varigt, vil hun ligesom i dag få besked fra pensionskassen og få mulighed for selv at indbetale og supplere sine pensioner.

Det andet element i bestyrelsens forslag medfører, at medlemmer kan fravælge bidragsfri dækning med tilbagevirkende kraft for den aktuelle måned, hvis de ikke har brug for den dækning. I dag kan man først fravælge bidragsfri dækning fra næste 1. i en måned.

Tina Lambrecht bemærkede, at bestyrelsen foreslår, at ændringerne træder i kraft 1. januar 2016, og anbefalede på bestyrelsens vegne at generalforsamling at vedtog forslaget.

Da der ikke var spørgsmål eller bemærkninger satte dirigenten forslaget under afstemning.

Beslutning:

Generalforsamlingen godkendte med overvældende flertal at ændre pensionskassens pensionsvilkår på følgende vis:

- §19, stk. 1 om bidragsfri dækning forenkles, så sidste sætning slettes: *"Meddelelsen får virkning fra den 1. i måneden efter, at den er modtaget i pensionskassen."*
- § 19, stk. 2 om dækningsfastholdelse slettes.

Ændringerne har virkning fra 1.1.2016.

Ad 4.2.3 Adgang til pensionskassen for ansatte uden for overenskomst

Tina Lambrecht foreslog på bestyrelsens vegne, at medlemmer af de faglige organisationer, der i dag ikke er medlemmer af pensionskassen, får adgang til at indbetale til pensionskassen.

Basis i pensionskassen er medlemskabet via overenskomsternes aftaler.

Bestyrelsen har set på, om pensionskassen derudover kan optage personer, der er medlem af de fem faglige organisationer, men som ikke er ansat efter overenskomst og ikke har en aftale med deres arbejdsgiver om at indbetale til pensionskassen.

Baggrunden for, at bestyrelsen stiller dette forslag er, at der er mindre grupper, der har samme faglige baggrund som de nuværende medlemmer af pensionskassen, men som ikke har adgang til at indbetale til pensionskassen – fordi de enten arbejder som selvstændige eller er på de dele af arbejdsmarkedet, hvor der ikke er tradition for overenskomster.

Tina Lambrecht bad endvidere generalforsamlingen om bemyndigelse til at fastsætte det tidspunkt, hvor ændringerne skulle træde i kraft for at sikre, at de administrative er rutiner på plads.

Med disse bemærkninger bad Tina Lambrecht generalforsamlingen om at støtte bestyrelsens forslag.

Da der ikke var spørgsmål eller bemærkninger satte dirigenten forslaget under afstemning.

Beslutning:

Generalforsamlingen godkendte med overvældende flertal at ændre pensionsvilkårene, så medlemmer af arbejdstagerorganisationerne, der ikke arbejder på den overenskomstdækkede del af arbejdsmarkedet kan indbetale til pensionskassen.

Ændringen indebærer, at der indsættes et nyt stk. 5 i pensionsvilkårenes § 1a med følgende ordlyd:

"Stk. 5. Som medlemmer af pensionskassen kan endvidere optages medlemmer af Kost- & Ernæringsforbundet, Ergoterapeutforeningen, Danske Fysioterapeuter, Danske Bioanalytikere eller Jordemoderforeningen, som er selvstændige eller er ansat på vilkår, der ikke falder ind under betingelserne i stk. 1. Bestyrelsen fastsætter nærmere regler vedrørende denne mulighed."

Generalforsamlingen bemyndigede endvidere bestyrelsen til at fastsætte ikrafttrædelsestidspunktet. Ændringen skal være gennemført senest ved udgangen af 2016.

Ad punkt 5. Valg af suppleant

5.1 Valg af en suppleant til bestyrelsen

Dirigenten oplyste, at bestyrelsesmedlem Gitten Hammerberg var udtrådt af bestyrelsen i årets løb, og at Gitten Hammerbergs suppleant Lone Høhne derfor var indtrådt i bestyrelsen. Der skulle derfor vælges ny suppleant blandt ergoterapeuterne.

Dirigenten oplyste, at der på forhånd var en kandidat, der havde meldt sig, Michelle Frederick, og spurgte, om der var andre der ønskede at opstille som kandidat.

Der var ikke andre der ønskede at opstille til posten som suppleant, og dirigenten oplyste, at Michelle Frederick i henhold til reglerne i vedtægten var valgt uden afstemning.

Beslutning

Generalforsamlingen valgte Michelle Frederick (ergoterapeut) som suppleant til bestyrelsen.

Ad punkt 6. Bemyndigelse til bestyrelsen

Bestyrelsen foreslog, at den bliver bemyndiget til med substitutionsret at anmelde det vedtagne og foretage sådanne mindre væsentlige ændringer heri, som Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, Finanstilsynet eller andre myndigheder måtte kræve eller henstille foretaget som betingelse for registrering eller godkendelse. Dirigenten bemærkede, at denne type bemyndigelse er normal for en vedtagelse som den, der er foretaget på årets generalforsamling.

Beslutning:

Generalforsamlingen bemyndigede bestyrelsen til med substitutionsret at anmelde det vedtagne og foretage sådanne mindre væsentlige ændringer heri, som Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, Finanstilsynet eller andre myndigheder måtte kræve eller henstille foretaget som betingelse for registrering eller godkendelse.

Ad punkt 7. Fastsættelse af stedet for næste års generalforsamling

Bestyrelsen indstillede, at generalforsamlingen 2016 bliver afholdt i København.

Beslutning:

Generalforsamlingen besluttede, at generalforsamlingen 2016 afholdes i København.

Ad punkt 8. Eventuelt

Der var ingen bemærkninger til dette punkt.

Dirigenten takkede herefter for god ro og orden og erklærede generalforsamlingen for afsluttet.

Generalforsamlingen sluttede kl. 13.30.

Som dirigent:

6/5-15 Helle Varming
Dato Helle Varming

